



МЕТОДОЛОГИЯ

ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО
СООТВЕТСТВИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯМ
ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ
СИСТЕМ ПОД/ФТ

Обновлено в ноябре 2020 г.

МЕТОДОЛОГИЯ

**ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ
РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ
И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ПОД/ФТ**

ФЕВРАЛЬ 2013 г.

Обновлено в ноябре 2020 г.



ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, которая разрабатывает и способствует распространению принципов защиты мировой финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаются в качестве международного стандарта противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма.

За дополнительной информацией о ФАТФ обращаться по адресу:

www.fatf-gafi.org

Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ

©2013 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Не разрешается воспроизведение или перевод данного документа без письменного разрешения. Запросы на такое разрешение в отношении публикации всего документа или его части должны направляться по адресу:

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

Факс +33-1-45241760 или contact@fatf-gafi.org

СОДЕРЖАНИЕ

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ.....	12
ЭФФЕКТИВНОСТЬ.....	15
ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ.....	23
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ.....	99
ПРИЛОЖЕНИЕ I: НАДНАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА.....	134
ПРИЛОЖЕНИЕ II: ОБРАЗЕЦ ОТЧЁТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ.....	135
ПРИЛОЖЕНИЕ III: РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ.....	176
ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, УНФПП И ПУВА.....	179
СЛОВАРЬ.....	181
ИНФОРМАЦИЯ ПО ВНЕСЕННЫМ ИЗМЕНЕНИЯМ.....	196

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

Венская Конвенция	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.
Конвенция о финансировании терроризма	Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
МoB	Меморандум о взаимопонимании
НКО	Некоммерческая организация
НПК	Надлежащая проверка клиента
НР	Непосредственный результат
ОД	Отмывание денег
ОИП	Оборотный инструмент на предъявителя
ООН	Организация Объединенных Наций
Палермская конвенция	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег / противодействие финансированию терроризма
ПДЛ	Публичные должностные лица
ПЗ	Пояснительная записка
РОП	Риск-ориентированный подход
РСБООН	Резолюции Совета Безопасности ООН
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
ПУВА	Провайдер услуг в сфере виртуальных активов
ПУТК	Провайдер услуг траста или компании
Р.	Рекомендация
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СРО	Саморегулируемая организация
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФТ	Финансирование терроризма

ВВЕДЕНИЕ

1. Данный документ представляет собой основание для проведения оценки технического соответствия новым Рекомендациям ФАТФ, принятым в феврале 2012 года, и для изучения уровня эффективности страновой системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Он состоит из трех разделов. Данный первый раздел представляет собой введение, дающее обзор Методологии¹ оценки, её предпосылки, информацию о том, как она будет использоваться при проведении оценок. Второй раздел описывает критерии оценки технического соответствия каждой Рекомендации ФАТФ. В третьем разделе представлены результаты, показатели, данные и другие факторы, используемые для оценки эффективности применения Рекомендаций ФАТФ. Процессы и процедуры взаимных оценок изложены в отдельном документе.
2. Для четвёртого раунда взаимных оценок ФАТФ приняла взаимодополняющие подходы к оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и оценке того, является ли система ПОД/ФТ эффективной и до какой степени. Таким образом, Методология содержит два компонента:
 - Оценка технического соответствия касается конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, главным образом того, как они соотносятся с соответствующей правовой и институциональной системой страны; а также полномочия и процедуры компетентных органов. Они представляют собой основные структурные элементы системы ПОД/ФТ.
 - Оценка эффективности радикально отличается от оценки технического соответствия. Она предполагает оценку достаточности применения Рекомендаций ФАТФ и определяет степень достижения страной определённого набора результатов, которые являются главными для построения надёжной системы ПОД/ФТ. Таким образом, в центре внимания оценки эффективности находится степень достижения правовой и институциональной системой ожидаемых результатов.
3. Оценки технического соответствия и эффективности в совокупности дадут комплексный анализ степени соответствия страны Рекомендациям ФАТФ и того, насколько успешно она поддерживает устойчивую систему ПОД/ФТ, как того требуют Рекомендации ФАТФ.
4. Данная Методология предназначена для оказания содействия экспертам-оценщикам при проведении оценки соблюдения страной международных стандартов ПОД/ФТ. Она отражает требования, изложенные в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках, которые устанавливают международный стандарт противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и распространения ОМУ, не изменяя и не превышая эти требования. Она поможет экспертам идентифицировать системы и механизмы, разработанные странами с различными правовыми, регулятивными и финансовыми структурами с целью

¹ Термины "оценка", "оценивание" и их производные используются на протяжении всего данного документа и относятся как к взаимным оценкам, проводимым ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), так и к оценкам третьих сторон (т.е., оценкам, проводимым МВФ и Всемирным Банком).

внедрения эффективных систем ПОД/ФТ; а также полезна для стран, которые пересматривают собственные системы, в т.ч. относительно потребностей в технической помощи. В данной Методологии также использован опыт проведения оценок соответствия более ранним версиям Рекомендаций ФАТФ, накопленный ФАТФ, Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), Международным Валютным Фондом и Всемирным Банком.

РИСК И КОНТЕКСТ

5. Начальным моментом в любой оценке является исходное понимание экспертами страновых рисков и контекста, в широком смысле, а также элементов, их составляющих. К ним относятся:
 - характер и степень рисков отмывания денег и финансирования терроризма;
 - положение дел в стране, влияющее на *существенность* различных Рекомендаций (напр., модель экономики страны и её финансового сектора);
 - *структурные элементы*, образующие фундамент системы ПОД/ФТ; и
 - *другие контекстуальные факторы*, которые могут влиять на способ реализации и эффективность мер ПОД/ФТ.
6. Важнейшими для оценки технического соответствия Рекомендации 1 и риск-ориентированных элементов других Рекомендаций, а также оценки эффективности являются *риски* ОД/ФТ. Характер и степень факторов риска отмывания денег и финансирования терроризма в стране эксперты должны учитывать на начальном этапе и в течение всего процесса оценки. Соответствующие факторы могут включать уровень и тип приносящих доход преступлений в стране; террористические группы – действующие или занятые сбором средств в стране; уязвимость по отношению к трансграничным потокам преступных или незаконных активов.
7. Эксперты должны использовать выполненную страной оценку своих рисков как исходную основу для понимания этих рисков, но не должны некритично принимать страновую оценку риска как верную, и им не обязательно следовать всем её выводам. Эксперты также должны принимать к сведению указания параграфа 16 (см. ниже) о том, как оценивать оценки рисков в контексте Рекомендации 1 и Непосредственного Результата 1. Возможна ситуация, когда эксперты оказываются не в состоянии принять решение о достаточности оценки, выполненной страной, или когда страновая оценка является необоснованной или вовсе не существует. В такой ситуации им следует провести тщательные консультации с органами власти для достижения взаимопонимания о том, каковы ключевые риски в этой юрисдикции. Если прийти к соглашению не удаётся, или эксперты не могут определить, является ли страновая оценка достаточной, они должны чётко объяснить все разногласия и изложить свою аргументацию в Отчёте о взаимной оценке (ОВО), а в качестве основания для оценивания других риск-ориентированных элементов (напр., риск-ориентированного надзора) использовать своё понимание рисков.
8. Эксперты должны также учитывать вопросы *существенности*, включая, например, относительную важность различных сегментов финансового сектора и различных УНФПП; объём, интегрированность и структуру финансового сектора; относительную важность различных

видов финансовых продуктов или учреждений; размеры деловой активности на национальном и международном уровне; степень использования в экономике наличных средств; оценки величины неформального сектора и/или теневой экономики. Эксперты должны также быть в курсе численности населения, уровня развития страны, географических факторов, торговых и культурных связей. Эксперты должны принимать во внимание относительную важность различных секторов и проблем в оценке как технического соответствия, так и эффективности. При определении рейтингов технического соответствия следует придавать больше значения наиболее важным и насущным проблемам страны, и наиболее важным областям следует уделить больше внимания при оценке эффективности, как изложено ниже.

9. Эффективная система ПОД/ФТ требует наличия определенных *структурных элементов*, например, политической стабильности, ориентации высокого уровня руководства страной на решение вопросов ПОД/ФТ, стабильности организаций с подотчетностью, целью и прозрачностью; верховенства закона и дееспособной, независимой и эффективной судебной системы. Отсутствие таких структурных элементов или серьезные слабости или недостатки в общей структуре могут существенно препятствовать реализации эффективной структуры ПОД/ФТ. Если эксперты выявят недостатки соблюдения законодательства или эффективности, то причиной этого может быть отсутствие структурных элементов, что в соответствующих случаях следует отразить в ОВО.
10. *К другим контекстуальным факторам*, которые могут в значительной степени влиять на эффективность осуществляемых страной мер по ПОД/ФТ, относятся зрелость и развитость регуляторного и надзорного режима в стране; уровень коррупции и влияние мер по борьбе с коррупцией; или уровень охвата финансовыми услугами. Подобные факторы могут влиять на риски ОД/ФТ и увеличивать или уменьшать эффективность мер ПОД/ФТ.
11. Экспертам следует принимать во внимание вышеупомянутые контекстуальные факторы, в том числе риски, вопросы существенности, структурные элементы и другие контекстуальные факторы для достижения общего понимания контекста, в котором функционирует система ПОД/ФТ страны. Эти факторы могут влиять на перечень вопросов, которые рассматриваются экспертами как существенно важные или имеющие повышенный риск, и соответственно окажут помощь экспертам в определении того, на чём следует сфокусировать внимание в ходе проведения оценки. Некоторые наиболее значимые контекстуальные факторы упомянуты в контексте индивидуальных непосредственных результатов, изложенных в разделе об эффективности данной Методологии. Экспертам следует быть осторожными в отношении информации, используемой при рассмотрении того, как эти риски и контекстуальные факторы могли бы повлиять на страновую оценку, в частности в тех случаях, когда они оказывают существенное воздействие на результаты проверки. Эксперты должны принимать во внимание мнение страны, но оценивать его критически, а также обращаться к другим авторитетным или надёжным источникам информации (например, от международных организаций или из крупных авторитетных публикаций), желательно использовать несколько источников. На основе этих элементов эксперты должны вынести своё решение в отношении контекста, в котором функционирует страновая система ПОД/ФТ, и ясно и чётко изложить свой анализ в ОВО.
12. Риск, существенность, структурные и контекстуальные факторы в некоторых случаях способны объяснить, почему страна является соответствующей или не соответствующей, или почему уровень эффективности страны является более высоким или более низким, чем

можно было бы ожидать, исходя из уровня технического соответствия страны. Эти факторы могут быть важной частью объяснения хорошей или плохой работы страны, и важным элементом рекомендаций экспертов в отношении путей повышения эффективности. Рейтинги технического соответствия и эффективности присваиваются по универсальному единому для всех стран стандарту. Неблагоприятный контекст (например, в случае отсутствия структурных элементов) может негативно влиять на соответствие нормам и эффективность. Тем не менее, риски и существенность, структурные или иные контекстуальные факторы не могут служить оправданием слабого или нерегулярного соблюдения стандартов ФАТФ. Эксперты должны ясно отразить в ОВО, какие факторы ими учитывались, как и почему они так поступили, какие информационные ресурсы использовались при их рассмотрении.

ОБЩАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ И РУКОВОДСТВО

13. Полный набор определений терминов из Рекомендаций ФАТФ включён в Словарь, сопровождающий Рекомендации. Эксперты также должны учитывать следующие указания по другим моментам общей интерпретации, что важно для обеспечения систематичности подхода.
14. **Финансовые учреждения** – Эксперты должны иметь полное понимание категорий организаций, участвующих в финансовой деятельности, которые перечислены в Словаре в рамках определения *финансовые учреждения*. Важно учитывать, что такую деятельность могут осуществлять учреждения, имеющие различные видовые наименования (напр., «банк») в разных странах, и что эксперты должны сосредоточить своё внимание на деятельности, а не на обозначениях учреждений.
15. **ПУВА и виртуальные активы** - Эксперты должны также иметь полное представление о финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА, которые осуществляют рассматриваемую деятельность в соответствии с определением «провайдера услуг виртуальных активов», содержащимся в Глоссарии. В частности, эксперты по оценке должны учитывать, что требования Стандартов ФАТФ в отношении виртуальных активов и связанных с ними провайдеров устанавливаются в соответствии с Рекомендацией 15 ("Новые технологии"). ПЗ к Р.15 ясно подтверждает, что определения «имущества», «доходов», «средств», «средств или иных активов» или «иной соответствующей стоимости» ФАТФ, содержащиеся в Глоссарии, включают Виртуальные активы. Оценщики должны учитывать это при оценке любых Рекомендаций (для технического соответствия) или соответствующих Непосредственных результатов (для эффективности), в которых используются данные термины². См. Примечание для оценщиков в разделе R.15 для более подробного руководства.
16. **Анализ оценки риска, выполненной страной** – От экспертов не требуется своими силами проводить независимую оценку риска при оценивании Рекомендации 1 и Непосредствен-

² Термины «имущество», «доходы», «средства», «средства или иные активы» или «иная соответствующая стоимость» используются в Р3 (критерии 3.4 и 3.5), Р4 (критерии 4.1, 4.2 и 4.4), Р5 (критерии 5.2, 5.3 и 5.4), Р6 (критерии 6.5, 6.6 и 6.7), Р7 (критерии 7.2, 7.4 и 7.5), Р8 (критерии 8.1 и 8.5), Р10 (критерии 10.7), Р12 (критерий 12.1), Р20 (критерий 20.1), Р29 (критерий 29.4), Р30 (критерии 30.2, 30.3 и 30.5), Р33(критерий 33.1), Р38 (критерии 38.1, 38.3 и 38.4) и Р40 (критерий 40.17). Слова "виртуальные активы" не обязательно должны фигурировать или быть непосредственно включены в законодательство, содержащее ссылки или определение этих терминов, при условии, что в законодательстве или в прецедентном праве отсутствуют какие-либо положения, которые не позволяли бы включать виртуальные активы в определение этих терминов.

ного Результата 1, но, с другой стороны, им не обязательно принимать, как правильную, оценку риска, выполненную страной. При рассмотрении оценки риска, выполненной страной, экспертам следует учитывать строгость примененных процессов и процедур, а также внутреннюю согласованность оценки (т.е. являются ли выводы обоснованными, с учётом использованной информации и анализа). Эксперты должны сосредоточиться на моментах высокого уровня, а не на мелких деталях, и при оценке приемлемости результатов руководствоваться здравым смыслом. Там, где это уместно и целесообразно, эксперты должны также учитывать другие авторитетные или надёжные источники информации о рисках страны, чтобы установить возможные существенные различия, подлежащие более глубокому изучению. Если группа экспертов считает, что оценка страной рисков является обоснованной, её можно использовать в качестве основы рассмотрения риск-ориентированных элементов Методологии.

17. При оценивании Рекомендации 1 эксперты должны сконцентрировать свой анализ на следующих элементах: (1) имеющиеся процессы и механизмы проведения и координации оценки (-нок) риска; (2) обоснованность оценки(-нок) риска; (3) согласованность риск-ориентированных мер с идентифицированными рисками (напр., исключения, ситуации повышенного или пониженного рисков).
18. При оценивании Непосредственного Результата 1 эксперты на основании своего мнения в отношении обоснованности оценки(-нок) рисков должны сконцентрировать внимание на том, насколько компетентные органы используют их понимание рисков на практике для наполнения смыслом разработки политики и мероприятий в целях уменьшения рисков.
19. **Риск-ориентированные требования** – Для каждой Рекомендации, согласно которой финансовым учреждениям и Установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) будет необходимо осуществлять определенные мероприятия, эксперты должны, как правило, оценивать соблюдение норм исходя из того, что все финансовые учреждения и УНФПП должны выполнить все предъявляемые требования. Однако важным аспектом, лежащим в основе Рекомендаций ФАТФ, является степень риска отмывания денег или финансирования терроризма для определённых категорий учреждений, предприятий или профессий, или для определённых клиентов, продуктов, операций или стран. В этой связи при применении Рекомендаций (напр., при применении упрощённых мер) страна может учитывать риск, а экспертам при определении, имеются ли недостатки в превентивных мерах страны и какова их значимость, потребуется учитывать риски и гибкость, допускаемую при риск-ориентированном подходе. Если Рекомендации ФАТФ идентифицируют деятельность повышенного риска, для которой требуются усиленные или специальные меры, все такие меры должны быть применены, хотя объём таких мер может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.
20. **Исключения для ситуаций низкого риска** – Страны могут принять решение не применять некоторые из Рекомендаций, требующих от финансовых учреждений и УНФПП совершения определенных действий, если риск отмывания денег и финансирования терроризма низкий. В таких случаях страны должны представить экспертам анализ и доказательства, на основании которых было решено не применять эти Рекомендации.
21. **Требования к финансовым учреждениям, УНФПП, ПУВА и к странам** – Рекомендации ФАТФ устанавливают, что финансовые учреждения или УНФПП *«должны»* или *«должны быть обязаны»* применять определенные меры, или что страны *«должны обеспечить»*,

чтобы финансовые учреждения, УНФПП, ПУВА, а также другие организации и лица совершили определенные действия. Для того чтобы использовать одну содержательную фразу, в соответствующих критериях данной Методологии употребляется фраза «*Финансовые учреждения (УНФПП и ПУВА) должны быть обязаны*».

22. **Закон или обязательные меры** – Примечание к *Правовым основаниям требований к финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА* (в конце Пояснительных записок к рекомендациям ФАТФ) устанавливает требуемые правовые основания для придания законной силы соответствующим требованиям. Эксперты должны рассмотреть, действительно ли механизмы, используемые в целях выполнения данного требования, соответствуют *обязательным мерам* на основании, установленном в этом примечании. Экспертам следует знать, что Рекомендации 10, 11 и 20 содержат требования, которые должны быть установлены в законе, в то время как другие требования могут быть изложены либо в законе, либо в обязательных мерах. Не исключено, что типы документов или мер, которые не считаются обязательными мерами, могут, тем не менее, помочь повысить эффективность, и в этой связи могут рассматриваться в контексте анализа эффективности, без учёта выполнения требований технического соответствия (напр., добровольные кодексы поведения, принятые в частном секторе, или не обязывающие указания надзорного органа).
23. **Оценка в отношении УНФПП** – Согласно Рекомендациям 22, 23 и 28 (и отдельным элементам Рекомендаций 6 и 7), определенные меры обязаны применять УНФПП и соответствующие надзорные (или саморегулируемые) организации. Техническое соответствие этим требованиям должно оцениваться только по этим конкретным Рекомендациям и не подлежит отнесению к другим Рекомендациям, касающимся финансовых учреждений. Тем не менее, оценка эффективности при проверке соответствующих результатов должна учитывать как финансовые учреждения, так и УНФПП.
24. **Финансирование распространения ОМУ** – Требования Стандарта ФАТФ касательно финансирования распространения ОМУ ограничены Рекомендацией 7 («Целевые финансовые санкции»), Рекомендацией 15 («Новые технологии») и Рекомендацией 2 («Национальное сотрудничество и координация»). В контексте оценки эффективности все требования, имеющие отношение к финансированию ОМУ, включены в Результат 11, за исключением относящихся к национальному сотрудничеству и координации, которые включены в Непосредственный Результат 1. Вопросы, связанные с финансированием ОМУ, следует рассматривать только в этих местах, и не в каких других разделах оценки.
25. **Национальные, наднациональные и субнациональные меры** – В некоторых странах вопросами ПОД/ФТ занимаются не только на уровне национального правительства, но и на местном уровне, а также на уровне штатов/провинций. При проведении оценки следует предпринять необходимые шаги для обеспечения надлежащего рассмотрения мер по ПОД/ФТ на уровне штатов/провинций. В равной степени, экспертам следует учитывать и обращаться к наднациональным законам или нормам, применимым к стране. Приложение I устанавливает специальные Рекомендации, которые можно оценивать на наднациональной основе.
26. **Финансовый надзор** – Законы и обязательные для исполнения меры, которые налагают превентивные требования в части ПОД/ФТ на банковский, страховой сектора и сектор ценных бумаг, подлежат реализации и контролю через надзорный процесс. В этих секторах должны соблюдаться соответствующие принципы надзора, установленные Ба-

зельским Комитетом, Международной ассоциацией страховых надзоров (IAIS), и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO). По некоторым вопросам эти принципы надзора будут пересекаться или дополнять требования Стандартов ФАТФ. Эксперты должны знать и учитывать любые оценки или выводы, сделанные в отношении Базовых принципов или других принципов или стандартов, изданных органами, разрабатывающими стандарты надзора. Для других категорий финансовых учреждений реализация и контроль исполнения этих законов и обязательств через регулируемую или надзорную структуру, либо другим образом, будет в разных странах различной.

27. **Санкции** – Некоторые Рекомендации требуют, чтобы страны имели *«эффективные, пропорциональные и имеющие профилактический эффект санкции»* за нарушение соблюдения требований ПОД/ФТ. Различные элементы этих требований оцениваются в контексте технического соответствия и эффективности. В оценке технического соответствия экспертам следует учитывать, включает ли страновая система законов и обязательных для исполнения мер достаточно широкий диапазон санкций, которые можно применить *пропорционально* большей или меньшей степени невыполнения требований³. В оценке эффективности экспертам следует учитывать, являются ли применяемые на практике санкции *эффективными* для обеспечения в будущем соблюдения законодательства учреждением, на которое были наложены санкции; и *имеющими сдерживающий эффект* в отношении невыполнения требований другими учреждениями.
28. **Международное сотрудничество** – В данной Методологии международное сотрудничество оценивается в отношении отдельных Рекомендаций и Непосредственных Результатов (главным образом, Рекомендаций 36-40 и Непосредственного Результата 2). Эксперты должны быть также в курсе влияния, которое могут оказывать на другие Рекомендации и Непосредственные Результаты (напр., на расследование преступлений с трансграничным элементом или надзор за международными группами) способность и готовность страны участвовать в международном сотрудничестве, а также чётко описывать все случаи, когда международное сотрудничество оказывает позитивное или негативное воздействие на соблюдение законодательства или на эффективность.
29. **Законопроекты и предложения** – Эксперты должны принимать во внимание только соответствующие законы, нормы или иные меры ПОД/ФТ, которые вступили в силу и действуют на момент конца визита в страну. Если экспертам предоставляются законопроекты или другие специальные предложения относительно корректировок системы, о них можно упомянуть в отчёте, но их не следует учитывать в заключении об оценке или в целях присвоения рейтингов.
30. **Руководящие документы ФАТФ** – Эксперты могут также рассматривать Руководящие документы ФАТФ в качестве исходной информации о том, как страны могут внедрять отдельные требования. Полный список Руководящих документов ФАТФ включён в приложении к данному документу. Такое руководство может содействовать экспертам в понимании практических аспектов реализации Рекомендаций ФАТФ, однако информация о применении руководства не должна входить в состав оценки.

³ Примеры видов санкций включают: письменные предупреждения; приказы выполнить конкретные инструкции (возможно, вместе с ежедневными штрафами за невыполнение); приказ предоставлять регулярные отчеты учреждения о мерах, которые оно предпринимает; штрафы за невыполнение, запрет лицам работать в данном секторе, ограничение прав или замена менеджеров, директоров или контролирующих владельцев, назначение опекунства или приостановка или отзыв лицензии, или уголовное наказание, где разрешено.

ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ

31. Раздел технического соответствия Методологии относится к выполнению конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, включая систему законов и обязательных для исполнения мер; а также наличие, полномочия и процедуры компетентных органов. Как правило, сюда не входят конкретные требования стандартов, которые в основном относятся к эффективности. Они оцениваются отдельно с помощью компонента «эффективность» Методологии.
32. Рекомендации ФАТФ, являющиеся признанными международными стандартами, применимы ко всем странам. Однако эксперты должны осознавать, что законодательная, институциональная и надзорная структура ПОД/ФТ в разных странах может быть различной. При условии соответствия Рекомендациям ФАТФ странам допускается внедрять Стандарты ФАТФ⁴ способом, отвечающим национальной законодательной и институциональной системе, хотя методы, которыми достигается соответствие, могут различаться. В этом отношении эксперты должны быть в курсе рисков, а также структурных и контекстуальных факторов в стране.
33. Компонент технического соответствия Методологии устанавливает конкретные требования по каждой Рекомендации в виде списка критериев, представляющих те элементы, которые должны быть в наличии для демонстрации полного соответствия обязательным элементам Рекомендаций. Подлежащие оценке критерии имеют последовательную нумерацию для каждой Рекомендации, однако последовательность критериев не отражает никакой приоритетности или порядка значимости. В некоторых случаях для облегчения выявления важных аспектов оценки по критерию дана детализация (которая следует за критерием). Чтобы выяснить, выполнен ли критерий во всей своей совокупности, экспертам следует удостовериться в наличии каждого элемента.

РЕЙТИНГИ СООТВЕТСТВИЯ

34. По каждой Рекомендации эксперты должны вынести заключение о степени соответствия (или несоответствия) страны стандарту. Существует четыре возможных уровня соответствия: соответствует, в значительной степени соответствует, частично соответствует, и не соответствует. В исключительных обстоятельствах Рекомендация может также быть определена как неприменимая. Эти рейтинги основаны только на критериях, указанных в оценке технического соответствия, и определены следующим образом:

⁴ Стандарты ФАТФ включают в себя Рекомендации ФАТФ и Пояснительные записки к ним.

Рейтинги технического соответствия

Соответствует	С	Недостатки отсутствуют.
В значительной степени соответствует	ЗС	Имеются только незначительные недостатки.
Частично соответствует	ЧС	Имеются умеренные недостатки.
Не соответствует	НС	Имеются серьезные недостатки.
Не применимо	НП	Требование не применимо из-за структурных, правовых или институциональных особенностей страны.

При определении уровня недостатков по каждой Рекомендации эксперты должны оценить, с учётом контекста страны, количество и относительную важность выполненных или не выполненных критериев.

35. Важно отметить, что ответственность за демонстрацию того, что система ПОД/ФТ оцениваемой страны соответствует Рекомендациям, лежит на стране. В определении уровня соответствия каждой Рекомендации эксперт должен оценивать не только соответствие Рекомендациям ФАТФ законов и обязательных для исполнения мер, но и наличие институциональной системы.
36. **Взвешивание** – Не все индивидуальные критерии, используемые для оценки каждой Рекомендации, имеют одинаковую важность, а количество выполненных критериев не всегда является показателем общего уровня соответствия каждой Рекомендации. При вынесении решения о рейтинге по каждой Рекомендации экспертам следует учитывать относительную важность критериев в контексте страны. Эксперты должны рассмотреть, насколько значимым представлен каждый недостаток в картине рисков страны, а также другую структурную и контекстуальную информацию (напр., для области повышенного риска или для большей части финансового сектора). В некоторых случаях отдельный недостаток может быть достаточно важным для обоснования рейтинга НС, даже если другие критерии выполнены. И наоборот, недостатки в отношении низкого риска или малоиспользуемых видов финансовой деятельности могут оказывать незначительное воздействие на общий рейтинг в отношении Рекомендации.
37. **Частичное совпадение Рекомендаций** – Во многих случаях один и тот же базовый недостаток будет оказывать каскадный эффект на оценку сразу нескольких разных Рекомендаций. Например, некачественная оценка риска может негативно влиять на риск-ориентированные мероприятия в отношении всей системы ПОД/ФТ; или невыполнение норм ПОД/ФТ для определённых категорий финансовых учреждений или УНФПП может влиять на оценку по всем Рекомендациям, которые применяются к финансовым учреждениям или УНФПП. При выборе рейтингов в таких случаях эксперты должны отразить недостаток в факторах, лежащих в основе рейтинга по каждой при-

менимой Рекомендации, и при необходимости соответствующим образом присваивать рейтинг. В ОВО они также должны чётко указать, что одна и та же базовая причина имеет отношение ко всем соответствующим Рекомендациям.

38. **Сопоставление с более ранними рейтингами** – В связи с переработкой и объединением в 2012 году Рекомендаций ФАТФ и Специальных Рекомендаций, а также переходом к отдельным оценкам технического соответствия и эффективности рейтинги, присвоенные согласно данной Методологии, нельзя напрямую сопоставлять с рейтингами, присвоенными согласно Методологии 2004 г.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

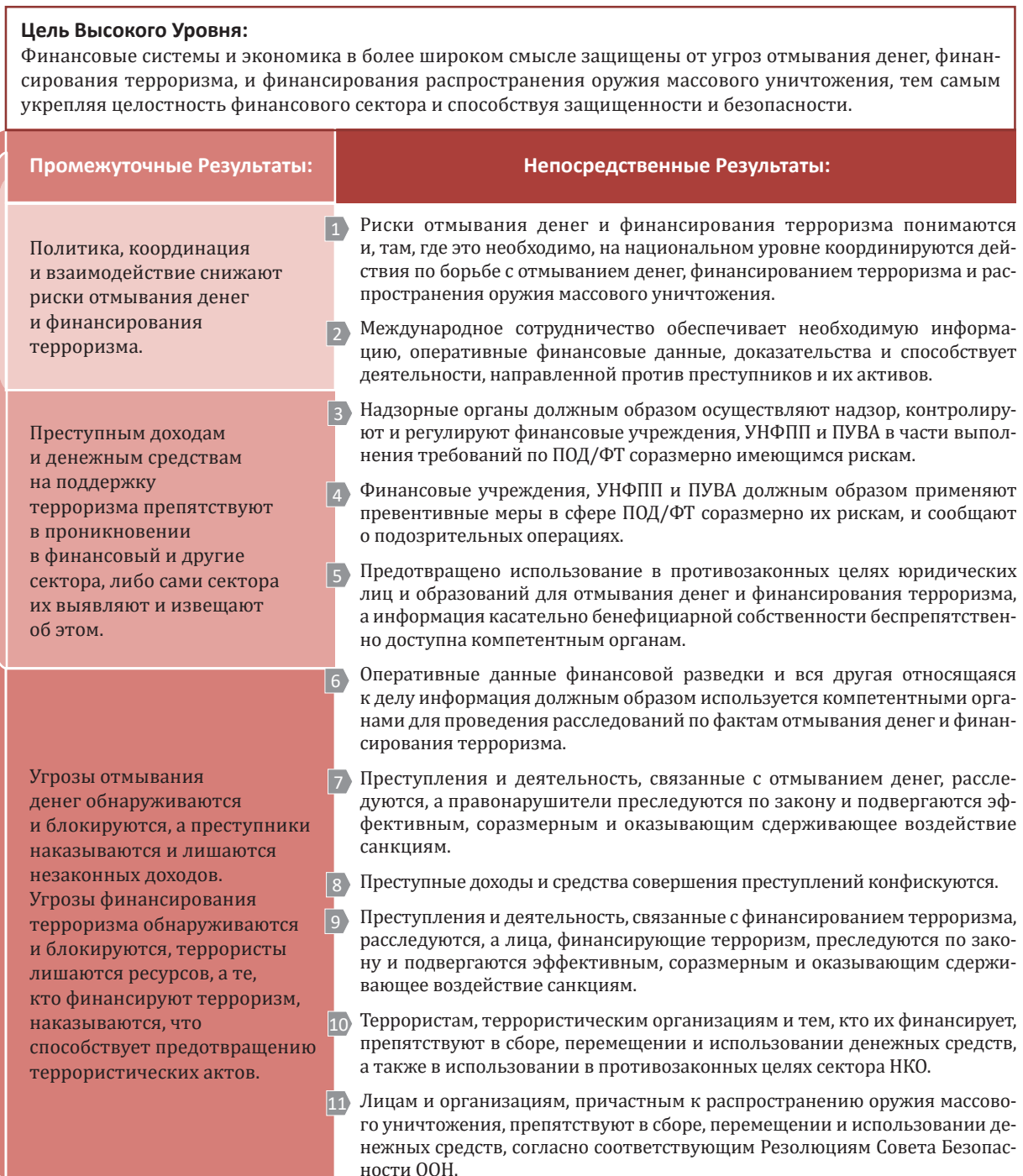
39. Оценка эффективности системы ПОД/ФТ страны столь же важна, как и оценка технического соответствия Стандартам ФАТФ. Задачи оценки эффективности: (а) усилить ориентацию ФАТФ на результаты; (b) установить степень достижения национальной системой ПОД/ФТ целей Стандартов ФАТФ, и определить слабые стороны системы; (с) предоставить странам возможность определять приоритеты мероприятий по усовершенствованию своей системы. Для целей данной Методологии эффективность сформулирована как *«Степень достижения обозначенных результатов»*.
40. В контексте ПОД/ФТ эффективность – это степень, в которой финансовая система и народное хозяйство уменьшают риски и угрозы отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Это может быть связано с предполагаемым результатом данной: (а) политики, законодательства, обязательных для исполнения мер; (b) программы деятельности в области правоприменения, надзора, разведки; (с) применения специального комплекса мер для снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения.
41. Оценка эффективности предназначена для получения правильного представления о системе ПОД/ФТ страны в целом и о качестве её работы. Оценка эффективности основана на подходе, кардинальным образом отличающемся от оценки технического соответствия Рекомендациям. Сюда не входит проверка того, выполнены ли конкретные требования, или имеются ли в наличии все элементы данной Рекомендации. Наоборот, требуется оценить, действительно ли и в какой мере достигаются заданные результаты, т.е., эффективно ли реализуются на практике основные цели системы ПОД/ФТ, согласно Стандартам ФАТФ. Процесс оценки зависит от решения экспертов, которые будут работать, консультируясь с оцениваемой страной.
42. Необходимо отметить, что ответственность за демонстрацию эффективности своей системы ПОД/ФТ несёт сама оцениваемая страна. Если доказательства этого не будут представлены, эксперты могут только заключить, что система не эффективна.

СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

43. Для оценки эффективности ФАТФ выбрала подход, ориентированный на иерархию определённых результатов. На высшем уровне целью осуществления мер ПОД/ФТ является достижение состояния, когда *«Финансовые системы и экономика в более широком смысле защищены от угроз отмывания денег и финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, тем самым укрепляя цельность финансового сектора и способствуя защищённости и безопасности»*. Для получения надлежащего равновесия между всесторонним пониманием эффективности системы ПОД/ФТ страны и детальным анализом того, насколько хорошо функционируют её составные части, ФАТФ оценивает эффективность, прежде всего, *по одиннадцати Непосредственным Результатам*. Каждый из них представляет одну из главных целей, которых должна достичь эффективная систе-

ма ПОД/ФТ, и они переходят в три Промежуточных Результата, представляющих крупные основополагающие цели мероприятий по ПОД/ФТ. Этот подход не предполагает непосредственной оценки эффективности, с которой страна выполняет отдельные Рекомендации; или работу конкретных организаций или институтов. От экспертов не требуется непосредственно оценивать Цель Высокого Уровня и Промежуточные Результаты, хотя они могут учитываться при подготовке письменного ОВО и при формулировании оценки общей эффективности страны в общих чертах.

44. Соотношение между Целью Высокого Уровня, Промежуточными Результатами и Непосредственными Результатами представлено на следующей схеме:



ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОДЛЕЖАЩИХ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ

45. Эксперты должны оценить все одиннадцать Непосредственных Результатов. Однако до выездной миссии в страну экспертам следует провести, консультируясь с оцениваемой страной, предварительный анализ объёма работ, который должен учитывать риски и другие факторы, установленные в параграфах 5-10 (см. выше). Эксперты должны, консультируясь с оцениваемой страной, выделить проблемы повышенного риска, которые подлежат более детальному рассмотрению в ходе проверки и отражению в итоговом отчёте. Они также должны стремиться определить области пониженного/низкого риска, где может отсутствовать необходимость проверки на том же уровне детализации. В ходе проведения оценки эксперты должны продолжать задействовать страну и пересматривать свою оценку объёма работ на основании своих первоначальных результатов касательно эффективности, с целью сосредоточить своё внимание на областях, где имеются большие возможности для повышения эффективности в отношении основных рисков в сфере ПОД/ФТ.

СВЯЗЬ С ТЕХНИЧЕСКИМ СООТВЕТВИЕМ

46. Уровень технического соответствия страны влияет на оценку эффективности. Экспертам следует рассматривать уровень технического соответствия как часть их анализа объёма работ. В ходе оценки технического соответствия анализируется наличие правовых и институциональных оснований для эффективной системы ПОД/ФТ. Маловероятно, что страна с низким, согласно оценке, уровнем соответствия техническим аспектам Рекомендаций ФАТФ, будет иметь эффективную систему ПОД/ФТ (хотя нельзя предполагать заранее, что страна с техническим соответствием будет обязательно эффективна). Во многих случаях главной причиной слабой эффективности будут существенные недостатки в применении технических элементов Рекомендаций.

47. В ходе оценки эффективности при объяснении, почему страна является (или не является) эффективной, и при выработке рекомендаций по улучшению эффективности эксперты должны учитывать влияние технического соответствия конкретным Рекомендациям. В исключительных случаях могут быть ситуации, когда эксперты приходят к выводу о низком уровне технического соответствия, но тем не менее определённом уровне эффективности (*напр.*, как результат конкретной ситуации в стране, включая низкие риски или иные структурные, материальные или контекстуальные факторы; особенности законодательства и институций страны; или если страна применяет компенсирующие меры в сфере ПОД/ФТ, не требуемые Рекомендациями ФАТФ). Эксперты должны уделять таким случаям особое внимание в ОВО, и в полной мере обосновывать своё решение, подробно объясняя основания и конкретные причины своих выводов в отношении эффективности, несмотря на пониженные уровни технического соответствия.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

48. Оценка эффективности должна учитывать каждый из одиннадцати Непосредственных Результатов отдельно, но не сосредотачиваться непосредственно на Промежуточных Результатах или Результатах Высокого Уровня. По каждому из Непосредственных Результатов имеется два общих вопроса, на которые эксперты должны постараться дать ответ:

- **В какой степени достигается результат?** Эксперты должны оценить, является ли страна эффективной в отношении этого результата (т.е., достигает ли страна

результатов, ожидаемых от хорошо работающей системы ПОД/ФТ). Им следует основывать свои выводы главным образом на *Основных Вопросах*, подкрепленных *примерами информации* и *примерами конкретных факторов*; и принимая во внимание уровень технического соответствия и контекстуальные факторы.

- **Что можно сделать для повышения эффективности?** Эксперты должны понимать причины того, почему страна может не достичь высокого уровня эффективности и, где это возможно, давать Рекомендации по увеличению её способности получить конкретный результат. Свой анализ и рекомендации они должны основывать на рассмотрении *основных вопросов* и на *примерах конкретных факторов*, которые могут обосновать выводы по основным вопросам, в том числе мероприятия, процессы, ресурсы и инфраструктуру. Они должны также учитывать влияние технических недостатков на эффективность, а также значимость контекстуальных факторов. Если эксперты придут к убеждению, что результат достигается в высокой степени, им не потребуется подробно рассматривать, *что можно сделать для повышения эффективности* (хотя может быть полезно выявить передовую практику или потенциальные дальнейшие улучшения, или постоянные меры, необходимые для поддержания высокого уровня эффективности).

Характеристики Эффективной Системы

49. Заключённый в рамку текст сверху каждого Непосредственного Результата описывает основные характеристики и результаты эффективной системы. Он представляет ситуацию, в которой страна эффективна в достижении данного результата, и задает ориентир для оценки.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

50. Второй раздел устанавливает основу для экспертов для вывода о том, действительно ли и в какой мере достигается результат. *Основные вопросы* являются обязательными вопросами, на которые экспертам следует дать ответ, чтобы получить общее представление о степени эффективности страны в отношении каждого результата. Выводы экспертов о том, насколько эффективной является страна, должны основываться на анализе каждого результата, с использованием информации об оценке *основных вопросов*.

51. Эксперты должны проверять все *основные вопросы*, перечисленные для каждого результата. Однако они могут изменять степень детальности, с которой они анализируют каждый вопрос, с целью отражения степени риска и значимости, связанных с этим вопросом в стране. В исключительных случаях эксперты могут также учитывать дополнительные вопросы, которые, по их мнению, в специфических обстоятельствах, являются основными по отношению к результату эффективности (напр., альтернативные меры, отражающие особенности системы ПОД/ФТ страны, но не включённые в *основные вопросы* или как дополнительная *информация* или *особые факторы*). По любому дополнительному вопросу, который считался основным, они должны пояснить, когда и почему он использовался.

Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

52. *Примеры информации* устанавливают виды и источники информации, имеющей наибольшее значение для понимания степени достижения результата, включая элементы кон-

кретных данных, в которых эксперты могут нуждаться при оценивании *основных вопросов*. Понимание основных вопросов экспертами может контролироваться или обосновываться подтверждающей информацией и другими данными, они же могут дать количественный параметр для завершения картины представления экспертов о том, насколько хорошо достигается результат.

53. Подтверждающая информация и перечисленные данные не являются исчерпывающими и обязательными. Данные, статистические показатели и другой доступный материал могут значительно варьироваться в разных странах, и экспертам следует использовать любую информацию, которую может предоставить страна в помощь при вынесении их суждения.
54. Оценка эффективности не является статистической задачей. Экспертам следует использовать данные и статистическую информацию, а также другую качественную информацию при вынесении информированного суждения в отношении того, насколько хорошо достигается результат, однако интерпретировать имеющиеся сведения критически, в контексте ситуации страны. Следует сосредоточиться не на исходных данных (которые можно интерпретировать самым разнообразным образом и даже с противоречивыми заключениями), а на информации и анализе, которые показывают в контексте оцениваемой страны, достигается ли цель. Особенно осторожно экспертам следует подходить к использованию данных, имеющих отношение к другим странам, в качестве опоры для сопоставления при вынесении решения об эффективности, принимая во внимание значительные различия в ситуации в странах, в системах ПОД/ФТ и практике сбора данных. Эксперты должны также быть осведомлены о том, что высокий уровень краткосрочных результатов не всегда положительно влияет на достижение желаемого результата.

Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по основным вопросам

55. Раздел Методологии *факторы* устанавливает примеры элементов, которые обычно связаны с получением каждого результата. Они не дают исчерпывающий перечень возможных факторов, но приводятся для помощи экспертам при рассмотрении причин, по которым страна может достигать (или не достигать) конкретного результата (*напр.*, в результате неуспеха одного из факторов). В большинстве случаев экспертам понадобится обращаться к *факторам* для того, чтобы прийти к основательному заключению касательно степени достижения конкретного результата. Следует отметить, что действия и процессы, перечисленные в этом разделе, не указывают на единственную обязательную модель организации функций ПОД/ФТ, но только представляют наиболее часто применяемые административные меры, а причины, по которым страна не может быть эффективной, не ограничиваются перечисленными факторами. Надо сказать, что экспертам следует сосредоточиться на качественных аспектах этих *факторов*, а не только на исходном процессе или процедуре.
56. От экспертов не требуется рассматривать все *факторы* в каждом случае. Если страна явно является заведомо эффективной в какой-то области, эксперты должны кратко указать, почему это так, и особо отметить области с особо полезным опытом, но им не следует проверять каждый отдельный фактор из этого раздела Методологии. В некоторых случаях страна может быть явно неэффективной, а причины этого носят принципиальный характер (*напр.*, там, где имеются крупные технические недостатки). В таких случаях экспертам нет необходимости проводить дальнейший подробный анализ того, почему не достигается результат.

57. Эксперты должны быть осведомлены о результатах, зависящих от последовательности различных шагов, или *цепочки приращения стоимости* для достижения результата (*напр.*, Непосредственный Результат 7, включающий расследование, преследование по закону или наложение санкций, по порядку). Возможно, что в этих случаях результат не был достигнут из-за нарушений на одном этапе процесса, даже если остальные этапы были сами по себе эффективными.
58. Эксперты должны также учитывать контекстуальные факторы, влияющие на вопросы, которые эксперты считают существенными или имеющими повышенный риск, и, следовательно, на которых они концентрируют своё внимание. Эти факторы могут стать важной частью объяснения, почему страна работает хорошо или плохо, и важным элементом рекомендаций экспертов о способах повышения эффективности. Тем не менее, они не могут служить оправданием для слабого или неодинакового выполнения стандартов ФАТФ.

ПЕРЕКРЁСТНЫЕ ВОПРОСЫ

59. Непосредственные Результаты не являются независимыми друг от друга. Во многих случаях вопрос, рассматриваемый, в частности, в рамках одного Непосредственного Результата, будет также способствовать достижению других результатов. Так, факторы, оцениваемые в рамках Непосредственных Результатов 1 и 2, которые рассматривают (а) выполненную страной оценку рисков и применение риск-ориентированного подхода; и (b) её вовлечённость в международное сотрудничество, могут иметь далеко идущее влияние на другие результаты (*напр.*, оценка риска влияет на применение риск-ориентированных мер в рамках Непосредственного Результата 4, и на распределение ресурсов компетентных органов в отношении всех результатов; международное сотрудничество включает поиск сотрудничества для содействия национальным расследованиям ОД и процедурам конфискации в рамках Непосредственных Результатов 7 и 8). Таким образом, эксперты должны принимать во внимание то, как полученные ими данные по Непосредственным Результатам 1 и 2 могут оказать воздействие (положительное или отрицательное) на уровень эффективности по другим Непосредственным Результатам. Такие перекрёстные вопросы отражены в *записках для экспертов* в конце каждого Непосредственного Результата.

ВЫВОДЫ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ

60. По каждому отдельному Непосредственному Результату эксперты должны прийти к выводам о той степени, в которой страна является (или не является) эффективной. В ситуациях, когда страна не достигла высокого уровня эффективности, эксперты также должны составить рекомендации о причинах этого и о мерах, которые страна должна предпринять для повышения её способности достигать результат.
61. ***Способы оценки эффективности и технического соответствия принципиально различны.*** Выводы экспертов о степени, в которой страна является более или менее эффективной, должны быть основаны на общем понимании той меры, в которой страна достигает результата. **Основные Вопросы должны рассматриваться не в качестве контрольного перечня критериев,** но как набор вопросов, помогающих экспертам достичь надлежащего понимания эффективности страны по каждому из Непосредственных Ре-

зультатов. Основные Вопросы не являются одинаково важными, а их значимость будет варьироваться в соответствии с конкретной ситуацией каждой страны, с учётом рисков ОД/ФТ и соответствующих структурных факторов. Поэтому экспертам нужно быть гибкими и при подготовке выводов использовать свои суждение и опыт.

62. Выводы экспертов должны отражать только ответ на вопрос, *достигается ли результат*. Эксперты должны отвлечься от своих личных предпочтений касательно наилучшего способа достичь эффективности, и не должны допускать чрезмерного влияния на свои выводы подходов, применяемых в их собственной стране. Им не следует основывать свои выводы на отдельных выявленных проблемах и недостатках, т.к. страна может иметь несколько слабых сторон, не имеющих существенного характера, либо скомпенсированных сильными сторонами в других областях, и таким образом может достигать высокого общего уровня эффективности.
63. **Выводы экспертов в отношении уровня эффективности должны быть в первую очередь описательными.** Экспертам следует чётко изложить, в какой степени, по их мнению, результат достигнут в целом, отмечая любые отклонения, такие как конкретные области с повышенной или пониженной эффективностью. Они должны также чётко пояснить, что явилось основой их решения, *напр.*, проблемы или слабые места, которые, на их взгляд, повлияли на недостаток эффективности; *основные вопросы* и информация, которую они считают наиболее существенной; подходы, использованные для понимания данных и других показателей; а также веса, которые они присвоили различным аспектам оценки. Экспертам следует также обозначить области особых преимуществ или примеры передовой практики.
64. Чтобы обеспечить принятие четких и сопоставимых решений, эксперты должны также обобщить свои выводы в виде рейтинга. Для каждого Непосредственного Результата имеется четыре возможных рейтинга эффективности, величина которых зависит от результатов проработки *основных вопросов и характеристик: Высокий уровень эффективности; Значительный уровень эффективности; Умеренный уровень эффективности; Низкий уровень эффективности.* Эти рейтинги должны быть присвоены на основании следующего:

Рейтинги эффективности

Высокий уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в очень большой степени. Требуется незначительные улучшения.
Значительный уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в большой степени. Требуется умеренные улучшения.
Умеренный уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в некоторой степени. Требуется значительные улучшения.
Низкий уровень эффективности	Непосредственный Результат не достигнут или достигнут в ничтожной степени. Требуется фундаментальные улучшения.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

65. Важнейшей частью оценки являются рекомендации экспертов для страны. На основании своих выводов эксперты должны дать рекомендации относительно мер, которые стране следует предпринять для улучшения системы ПОД/ФТ, включая повышение уровня как эффективности, так и технического соответствия. Отчет должен установить приоритеты в отношении этих рекомендаций в части мероприятий по устранению недостатков, принимая во внимание ситуацию и потенциал страны, её уровень эффективности, все выявленные слабые стороны и проблемы. Рекомендации экспертов должны не просто относиться к каждому из выявленных недостатков или слабых сторон, но обладать добавленной стоимостью: они должны предлагать конкретные меры по наиболее эффективному снижению рисков, с которыми имеет дело страна, и задавать приоритетность этих мер. Это может быть сделано при условии, если они предложат крупные и быстрые в реализации практические улучшения, имеющие всеобъемлющий эффект либо легко достигаемые.
66. При подготовке рекомендаций эксперты должны внимательно рассматривать ситуацию и контекст страны, её правовую и институциональную систему, учитывая, что существуют различные пути получения эффективной системы ПОД/ФТ, и что их собственная предпочитаемая модель может не годиться для оцениваемой страны.
67. Для облегчения разработки оцениваемой страной плана действий эксперты в своих рекомендациях должны дать ясные указания на ситуации, когда требуется реализация конкретных мероприятий, а также на ситуации, когда можно допустить некоторую гибкость в решении вопроса о том, каким образом может быть достигнута данная приоритетная цель. Экспертам следует избегать давать излишне строгие рекомендации (*напр.*, в отношении составления графика определённых мероприятий), чтобы не мешать усилиям стран в полной мере адаптировать рекомендации к местной ситуации.
68. Даже если страна имеет высокий уровень эффективности, это не означает, что нет места для дальнейших улучшений. Может также возникнуть необходимость в действиях, направленных на поддержание высокого уровня эффективности с учётом появляющихся рисков. Если экспертам удастся определить дальнейшие меры в областях с высокой степенью эффективности, они должны также включить эту информацию в свои рекомендации.

ГДЕ КОНСУЛЬТИРОВАТЬСЯ?

69. Если у экспертов возникают какие-либо сомнения в том, как применять данную Методологию или как интерпретировать Стандарты ФАТФ, они могут проконсультироваться в Секретариате ФАТФ или в Секретариате своей РГТФ.

ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

РЕКОМЕНДАЦИЯ 1

ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА⁵

ОБЯЗАННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ СТРАН

Оценка риска

- 1.1. Странам⁶ следует определить и оценить риски в сфере ОД/ФТ для страны.
- 1.2. Страны должны определить орган или механизм для координации мер по оценке рисков.
- 1.3. Страны должны поддерживать оценки риска в актуальном состоянии.
- 1.4. Страны должны иметь механизмы предоставления информации о результатах оценки рисков всем заинтересованным компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП.

Снижение риска

- 1.5. На основе своего понимания рисков страны должны применять риск-ориентированный подход к распределению средств и реализации мер по предотвращению или снижению масштабов ОД/ФТ.
- 1.6. Страны, принимающие решение не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, требующих от финансовых учреждений или УНФПП совершать определенные действия, должны продемонстрировать, что:
 - (a) имеется доказанный низкий риск ОД/ФТ; освобождение происходит в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах; и это относится к конкретной категории финансовых учреждений или деятельности, или УНФПП;
 - (b) финансовая деятельность (иная, нежели перевод денег или ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев) таким образом, что имеется низкий риск ОД/ФТ.

⁵ Требования в этой рекомендации должны оцениваться с учетом более конкретных риск-ориентированных требований других Рекомендаций. Согласно Рекомендации 1 эксперты должны прийти к полному пониманию оценки риска и снижения риска странами и финансовыми учреждениями / УНФПП, как этого требуют другие Рекомендации, но не должны дублировать подробные оценки риск-ориентированных мер, требуемых другими Рекомендациями. Эксперты не обязаны проводить углубленную проверку выполненной страной оценки(-ок) рисков. Экспертам следует сосредоточить свое внимание на процессе, механизме и источниках информации, использованных страной, а также на контекстуальных факторах, и принять во внимание обоснованность сделанных страной выводов по оценке(-ам) рисков.

⁶ Там, где это необходимо, при рассмотрении вопроса о том, выполнены ли обязательства, следует учитывать оценки риска ОД/ФТ на наднациональном уровне.

- 1.7. При выявлении повышенных рисков страны должны обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ реагировал на такие риски, включая следующие меры: (а) требование к финансовым учреждениям и УНФПП предпринять расширенные меры по управлению и снижению рисков; или (б) требование к финансовым учреждениям и УНФПП обеспечить, чтобы эта информация была включена в их оценки риска.
- 1.8. Страны могут допустить применение упрощенных мер в отношении некоторым Рекомендациям ФАТФ, требующим от финансовых учреждений и УНФПП предпринимать определённые действия, при условии выявления пониженного риска, и если это согласуется с оценкой страны ее рисков ОД/ФТ⁷.
- 1.9. Надзорные органы и СРО должны обеспечить выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей в соответствии с Рекомендацией 1⁸.

ОБЯЗАННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УНФПП

Оценка риска

- 1.10. Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны предпринимать соответствующие шаги по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (по клиентам, странам или географическим областям, продуктам, услугам, операциям или каналам поставки)⁹. Сюда входят следующие обязанности:
 - (а) документировать свои оценки риска;
 - (б) сначала рассматривать все существенные факторы риска, а затем определять, каков уровень общего риска, и какой соответствующий уровень и вид снижения следует применить;
 - (с) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии;
 - (d) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска компетентным органам и СРО.

Снижение риска

- 1.11. Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны:
 - (а) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, чтобы создать ему условия для управления и снижения выявленных (либо страной, либо финансовыми учреждениями или УНФПП) рисков;

⁷ Там, где Рекомендации ФАТФ идентифицируют деятельность повышенного риска, для которой требуется применение расширенных или специальных мер, страны должны обеспечить применение всех этих мер, несмотря на то, что степень таких мер может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.

⁸ Выполнение требования в этом критерии должно оцениваться с учетом полученных данных относительно Рекомендаций 26 и 28.

⁹ Характер и масштабы любой оценки рисков ОД/ФТ должны соответствовать характеру и объёму коммерческой деятельности. Компетентные органы или СРО могут принять решение об отсутствии необходимости в отдельных документированных оценках риска при условии, что конкретные риски, свойственные сектору, ясно идентифицированы и поняты, и что отдельные финансовые учреждения и УНФПП понимают свои риски ОД/ФТ.

- (b) проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости;
 - (c) применять расширенные меры по управлению и снижению рисков там, где выявлены повышенные риски.
- 1.12. Страны могут разрешить финансовым учреждениям и УНФПП применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков лишь в случае, если были выявлены пониженные риски и выполнены критерии 1.9-1.11. Не следует разрешать применение упрощённых мер при наличии подозрений в ОД/ФТ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 2**НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ**

- 2.1. Страны должны иметь национальную политику по ПОД/ФТ, построенную на основании информации о выявленных рисках и регулярно актуализируемую.
- 2.2. Страны должны назначить орган или иметь координационный или иной механизм, ответственный за национальную политику по ПОД/ФТ.
- 2.3. Должны быть в наличии механизмы, обеспечивающие условия для взаимодействия высших должностных лиц, подразделения финансовой разведки (ПФР), правоохранительных органов, органов надзора и других заинтересованных компетентных органов и, где это необходимо, для координации между собой действий на национальном уровне в отношении разработки и применения политики и действий в области ПОД/ФТ. Такие механизмы должны применяться как на уровне высшего руководства страны, так и на оперативном уровне.
- 2.4. Компетентные органы должны иметь аналогичные механизмы взаимодействия и, где это необходимо, координации для борьбы с финансированием оружия массового уничтожения.
- 2.5. Страны должны осуществлять сотрудничество и координацию между соответствующими органами власти, чтобы обеспечить соответствие требований ПОД/ФТ правилам защиты данных и конфиденциальности, а также другим аналогичным положениям (например, безопасность/локализация данных)¹⁰.

¹⁰ В целях технического соответствия оценка должна ограничиваться тем, существует ли сотрудничество и, при необходимости, координация, официальная или неофициальная, между соответствующими органами.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 3

ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

- 3.1. ОД должно быть уголовным преступлением на основании Венской Конвенции и Палермской Конвенции (см. статьи 3 (1) (b), (c) Венской Конвенции и статью 6 (1) Палермской конвенции)¹¹.
- 3.2. Предикатные преступления для ОД должны включать в себя все серьезные преступления с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений. Как минимум, предикатные преступления должны включать в себя круг преступлений в каждой установленной категории преступлений¹².
- 3.3. Для стран, которые применяют пороговый подход или комбинированный подход, включающий в себя пороговый подход¹³, предикатные преступления должны, как минимум, охватывать все преступления, которые:
- (a) входят в категорию серьезных преступлений согласно национальному праву; либо
 - (b) за которые предусматривается максимальное наказание в виде тюремного заключения сроком более одного года; либо
 - (c) за которые предусматривается минимальное наказание в виде тюремного заключения сроком более шести месяцев (для стран, в правовой системе которых установлен минимальный порог для преступлений).
- 3.4. Преступление ОД должно распространяться на любой вид имущества, независимо от его стоимости, которое непосредственно или опосредованно представляет доходы от преступления.
- 3.5. При доказывании, что имущество является доходом от преступления, не должно быть обязательным наличие осуждения лица за предикатное преступление.
- 3.6. Предикатные преступления в сфере отмывания денег должны распространяться на деяние, имевшее место в другой стране, которое составляет преступление в этой стране, и которое составляло бы предикатное преступление, если бы оно было совершено на родине.
- 3.7. Преступление ОД должно быть применимо к лицам, совершающим предикатное преступление, если это не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства.

¹¹ Обратите внимание, в частности, на физические и материальные элементы преступления.

¹² Рекомендация 3 не требует от стран создания отдельного преступления по «участию в организованной преступной группе и рэкете». Для охвата этой категории «установленного преступления» достаточно того, чтобы страна соответствовала любому из двух вариантов, установленных Палермской Конвенцией, т.е. или обособленное преступление, или преступление, основанное на сговоре.

¹³ Страны определяют исходные предикатные преступления по ОД, ссылаясь на (a) совокупность преступлений; или (b) порог, связанный либо с категорией серьезных преступлений, либо с наказанием, связанным с лишением свободы, применяемым в отношении предикатного преступления (пороговый подход); или (c) список предикатных преступлений; или (d) комбинацию этих подходов.

- 3.8. Должна существовать возможность сделать выводы в отношении умысла и знания, необходимых для подтверждения совершения преступления ОД, исходя из объективных фактических обстоятельств.
- 3.9. К физическим лицам, осужденным за ОД, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции.
- 3.10. Уголовная ответственность и санкции, а там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного производства в отношении юридических лиц в странах, где установлено более одной формы ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими.
- 3.11. Если это не запрещено фундаментальными принципами национального законодательства, должны быть соответствующие преступления, сопутствующие преступлению ОД, включая: участие; объединение или сговор с целью совершения; попытка; пособничество и подстрекательство; содействие; консультирование совершения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 4**КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ**

- 4.1 Страны должны иметь меры, в том числе законодательные, обеспечивающие конфискацию следующих объектов, находящихся во владении преступного элемента или третьей стороной:
- (a) отмытое имущество;
 - (b) доходы (включая поступления или другую прибыль, извлеченную из таких доходов) или средства, используемые, или те, которые планируется использовать для ОД или для совершения предикатных преступлений;
 - (c) имущество, являющееся доходами от, или использованное для, или то, которое планировалось использовать или зарезервированное для использования с целью финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций;
 - (d) имущество соответствующей стоимости.
- 4.2 Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, уполномочивающие их компетентные органы:
- (a) идентифицировать, отслеживать и оценивать имущество, подлежащее конфискации;
 - (b) применять обеспечительные меры, такие как замораживание или арест, для предотвращения любой сделки, перевода или передачи имущества, подлежащего конфискации¹⁴;
 - (c) предпринимать шаги, предотвращающие или лишающие эффекта действия, которые могут нанести ущерб возможностям страны заморозить, арестовать или вернуть имущество, подлежащее конфискации;
 - (d) применять любые надлежащие следственные меры.
- 4.3 Законы и другие меры должны обеспечивать защиту прав добросовестных третьих лиц.
- 4.4 Страны должны иметь механизмы управления и, если это необходимо, механизмы утилизации замороженного, арестованного или конфискованного имущества.

¹⁴ Мероприятия должны допускать первоначальное применение замораживания или ареста подлежащего конфискации имущества, сделанное по заявлению либо без предварительного уведомления, если это не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 5

ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 5.1. Страны должны криминализовать ФТ на основании Конвенции по борьбе с финансированием терроризма¹⁵.
- 5.2. Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любое лицо, которое умышленно предоставляет или собирает денежные средства или другие активы любым образом, прямо или опосредованно, с противоправным умыслом их использования, или зная, что они предназначены для использования, полностью или частично: (а) для осуществления террористического акта(-ов); (b) террористической организацией или отдельным террористом (даже в отсутствие ссылки на конкретный террористический акт и акты)¹⁶.
- 5.2^{bis} Преступления финансирования терроризма должны включать в себя финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является их государством проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в террористических актах либо для предоставления или получения террористической подготовки.
- 5.3. Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любые денежные средства или другие активы, полученные как из законного, так и из незаконного источника.
- 5.4. Для квалификации преступления ФТ не требуется, чтобы денежные средства или другие активы: (а) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта(-ов); (b) были связаны с конкретным террористическим актом(-ми).
- 5.5. Должна существовать возможность того, чтобы умысел и знания, необходимые для доказывания факта совершения преступления, могли быть выведены исходя из объективных фактических обстоятельств.
- 5.6. К физическим лицам, осужденным за ФТ, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции.
- 5.7. Уголовная ответственность и санкции или, там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного процесса в отношении юридических лиц в странах, где имеется более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими.

¹⁵ Криминализация должна быть согласована со Статьей 2 Международной Конвенции по борьбе с финансированием терроризма.

¹⁶ Криминализация ФТ исключительно на основании пособничества и подстрекательства, попытки или заговора не является достаточной для соблюдения Рекомендации.

5.8. Преступлениями должны признаваться:

- (a) попытка совершения преступления ФТ;
- (b) участие в качестве сообщника в преступлении или в попытке совершения преступления ФТ;
- (c) организация или направление других лиц для совершения преступления или для попытки совершения преступления ФТ;
- (d) участие в совершении одного или более преступлений ФТ или попытки совершения преступления группой лиц, действующих с общей целью¹⁷.

5.9. Преступления ФТ должны быть установлены как предикатные к ОД.

5.10. ФТ должно быть преступлением независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении этого преступления(-ий), в той же стране, в которой находится террорист(ы)/ террористическая организация(и), или где был/будет совершён террористический акт(ы), либо в другой стране.

¹⁷ Такое участие должно быть умышленным и должно быть либо: (i) осуществлено с целью содействия преступной деятельности или преступной цели группы, где такая деятельность или цель влечет совершение преступления ФТ; или (ii) будет осуществлено, зная о намерении группы совершить преступление ФТ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 6

ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ
ТЕРРОРИЗМА И ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ*Идентификация и установление**

6.1. Применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 («Аль-Каида») и 1988 (именуемые далее как «Санкционные режимы ООН»), страны должны:

- (a) назначить компетентное ведомство или суд, ответственные за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления;
- (b) иметь механизм(-ы) по идентификации целей для установления, основанные на критериях установления, определённых в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН;
- (c) применять доказательный стандарт подтверждения «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении. Такие предложения об установлении не должны быть обусловлены наличием уголовного производства;
- (d) следовать процедуре и (в случае Санкционных режимов ООН) использовать стандартные формы включения в перечень, утвержденным соответствующим комитетом (Комитетом 1267/1989 или 1988);
- (e) предоставить как можно больше существенной информации о предлагаемом лице¹⁸; представить факты дела¹⁹ максимально подробно в отношении основания для установления²⁰; и (в случае предложения имён Комитету 1267/1989), указать, можно ли раскрыть их статус устанавливающего государства.

6.2. В отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373 страны должны:

- (a) определить компетентное ведомство или суд в качестве ответственных за установление лиц или организаций, удовлетворяющих конкретным критериям для установления, как сформулировано в Резолюции СБ ООН 1373; по предложению согласно собственной инициативе страны, либо после проверки и осуществления, если это необходимо, согласно запросу другой страны.

* В контексте Методологии ФАТФ данный термин подразумевает «включение в перечень».

¹⁸ В частности, достаточную идентифицирующую информацию, позволяющую точно и надёжно идентифицировать физических лиц, группы, предприятия и организации и, по мере возможности, информацию, требуемую Интерполом для выпуска Специального Извещения.

¹⁹ Эта факты дела должна быть разрешенной для передачи по запросу, за исключением тех её разделов, которые государством-членом помечены в качестве конфиденциальных для соответствующего комитета (Комитет 1267/1989 или 1988).

²⁰ Включая: конкретную информацию, подтверждающую определение о том, что лицо или организация удовлетворяют соответствующему установлению; характер информации; подтверждающую информацию или документы, которые можно предоставить; а также подробности касательно любой связи между предлагаемым номинантом и любым установленным на текущий момент лицом или организацией.

- (b) иметь механизм(-ы) определения целей для установления на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373²¹;
 - (c) при получении запроса в неотложном порядке определить, признают ли они согласно надлежащим (над) национальным принципам, что запрос обусловлен разумными причинами, или имеет достаточные обоснования, чтобы подозревать или предполагать, что предлагаемый номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373;
 - (d) применять доказательный стандарт подтверждения «разумных причин» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении²². Такие установления (предложения об установлении) не должны быть обусловлены наличием уголовного производства;
 - (e) при направлении запроса в другую страну в целях исполнения действий, инициированных согласно механизмам замораживания, предоставить возможно больше идентифицирующей информации и информации в обоснование установления.
- 6.3. Компетентное ведомство(-а) должны обладать юридическими полномочиями и иметь процедуры или механизмы для того, чтобы:
- (a) собирать или запрашивать информацию для идентификации лиц и организаций, которая, на основе достаточных оснований, обоснованных подозрений или предположений, соответствует критериям для установления;
 - (b) действовать *ex parte* [односторонне] против организации или лица, которое было идентифицировано и в отношении которого рассматривается установление (предложение об установлении).

Замораживание

- 6.4. Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно²³.
- 6.5. Страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:
- (a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.

²¹ Сюда входит наличие полномочий и эффективных процедур или механизмов для проверки и исполнения, если это необходимо, действий, инициированных другими странами в рамках механизмов замораживания согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

²² Страна должна применять узаконенный стандарт собственной правовой системы в отношении вида и объёма доказательств для определения «обоснованности» или наличия «достаточных оснований» для принятия решения об установлении лица или организации, и таким образом инициирования действия в рамках механизма замораживания. Это положение действует независимо от того, выдвинуто ли предлагаемое установление по соответствующей собственной инициативе страны или по запросу другой страны.

²³ По Резолюции СБ ООН 1373, обязанность осуществлять действия безотлагательно наступает при установлении на (над-) национальном уровне согласно предложению, сделанному по собственной инициативе страны либо по запросу другой страны, если страна, получившая запрос, убеждена согласно применяемым правовым принципам, что запрошенное установление обоснованно или подкреплено достаточным основанием подозревать или предполагать, что предложенный номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373.

- (b) Обязанность замораживать должна распространяться на: (i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой;
- (ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и (iii) средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также (iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций.
- (c) Страны должны запретить своим гражданам или²⁴ любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.
- (d) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, а также механизмы снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания.
- (e) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций.
- (f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 6 страны должны принять меры по защите прав *bona fide* /добросовестных/ третьих лиц, действующих с честными намерениями.

²⁴ «или» - в данном конкретном случае означает, что страны обязаны запретить как своим собственным гражданам, так и любым лицам и организациям в пределах своей юрисдикции.

Исключение из перечня, размораживание и предоставление доступа к замороженным средствам или другим активам

6.6. Страны должны иметь публично известные процедуры по исключению из перечня и размораживанию средств или других активов лиц и организаций, которые не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Сюда должны входить:

- (a) процедуры представления запросов об исключении из перечня в надлежащий Санкционный комитет ООН в отношении лиц и организаций, установленных согласно Санкционным Режимам ООН, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, утверждённым *Комитетом 1267/1989 или 1988*, соответственно²⁵;
- (b) *юридические полномочия и процедуры или механизмы исключения из перечня и размораживания средств или других активов лиц и организаций, установленных согласно Резолюции СБ ООН 1373, которые более не соответствуют критериям для установления;*
- (c) в отношении установлений, согласно Резолюции СБ ООН 1373, процедуры, позволяющие по запросу осуществлять пересмотр решения об установлении в суде или в ином независимом компетентном органе;
- (d) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1988, процедуры по ускорению пересмотра *Комитетом 1988* в соответствии с любыми применяемыми директивами или процедурами, утвержденными *Комитетом 1988*, включая учрежденные механизмом Координатора, созданным согласно Резолюции СБ ООН 1730;
- (e) в отношении установлений согласно *Перечню Санкций по «Аль-Каиде»*, процедуры информирования установленных лиц и организаций о доступности *Управления Уполномоченного лица ООН*, согласно Резолюциям СБ ООН 1904, 1989 и 2083, для принятия заявлений об исключении из перечня;
- (f) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (*т.е.*, ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией;
- (g) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими

²⁵ Процедуры *Комитета 1267/1989* установлены в Резолюциях СБ ООН 1730; 1735; 1822; 1904; 1989; 2083 и в любых последующих. Процедуры *Комитета 1988* установлены в Резолюциях СБ ООН 1730; 1735; 1822; 1904; 1988; 2082; и в любых последующих.

средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания.

- 6.7. Страны должны разрешить доступ к замороженным средствам или другим активам, которые были определены в качестве необходимых для расходов на элементарные нужды, для оплаты определенных видов пошлин, издержек и расходов на обслуживание, или для непредвиденных расходов, в соответствии с процедурами, установленными в Резолюции СБ ООН 1452 и во всех последующих. По тем же причинам страны должны разрешить доступ к средствам или другим активам, если меры по замораживанию применяются к лицам и организациям, установленным страной или наднациональным органом согласно Резолюции СБ ООН 1373.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 7

ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ФУНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

- 7.1. Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности Организации Объединённых Наций, принятыми в рамках Главы VII Устава ООН, относящимися к предупреждению, сдерживанию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования²⁶.
- 7.2. Страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам.
- (a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.
 - (b) Обязанность замораживать должна распространяться на: (i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным актом, заговором или угрозой распространения; (ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и (iii) средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также (iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций.
 - (c) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.
 - (d) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлениях финансового сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, а также механизмы снабжения четкими руководящими указаниями финансовых

²⁶ Рекомендация 7 применима ко всем действующим резолюциям СБ ООН, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к ФРОМУ, к любым будущим последующим резолюциям, и к любым будущим резолюциям СБ ООН, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте ФРОМУ. На момент выхода Стандартов ФАТФ, которым соответствует данная Методология (июнь 2017 г.), резолюциями СБ ООН, которые применяют целевые финансовые санкции в отношении ФРОМУ, являются следующие: Рез. 1718(2006) СБ ООН по КНДР и последующие резолюции 1874(2009), 2087(2013), 2094(2013), 2270(2016), 2321(2016) и 2356(2017). Рез. 2231(2015) СБ ООН, одоблив Совместный комплексный план действий (JSROA), прекратила действие всех положений резолюций СБ ООН, касающихся Ирана и ФРОМУ, включая 1737(2006), 1747 (2007), 1803(2008) и 1929(2010), но установила конкретные ограничения, включая целевые финансовые санкции. Это отменяет санкции в рамках внедрения поэтапного подхода с взаимными обязательствами, одобренными Советом Безопасности. День внедрения JSROA был 16 января 2016 года.

учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания.

- (e) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций.
 - (f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 7 страны должны принять меры по защите прав *bona fide* /добросовестных/ третьих лиц, действующих с честными намерениями.
- 7.3. Страны должны принять меры для проведения мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих правовых норм или подлежащих исполнению мер, регулирующих обязанности согласно Рекомендации 7. Невыполнение таких правовых норм или подлежащих исполнению мер должно наказываться в соответствии с гражданскими, административными или уголовными санкциями.
- 7.4. Страны должны разрабатывать и применять публично известные процедуры представления запросов об исключении из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления²⁷. Они должны включать:
- (a) предоставление возможности включенным в перечень лицам и организациям обращаться с запросом об исключении в Центр Координатора по исключению из перечня, образованный согласно Резолюции СБ ООН 1730, или информирование установленных лиц или организаций о возможности обращения в Центр Координатора напрямую;
 - (b) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (*m.e.*, ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией;
 - (c) разрешение доступа к средствам или другим активам в случае, когда страны определили, что условия освобождения, указанные в Резолюциях 1718 и 2231 СБ ООН, выполнены, в соответствии с процедурами, указанными в этих резолюциях.
 - (d) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, а также механизмы предоставления руководящих указаний финансовым учреждениям и другим лицам или организациям, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания.

²⁷ В случае Резолюции 1718 СБ ООН такие процедуры и критерии должны соответствовать всем применяемым директивам или процедурам, принятым Советом Безопасности ООН согласно резолюции 1730 (2006) и всем последующим резолюциям, включая установленный в рамках этой резолюции механизм Центра Координатора.

- 7.5. Относительно контрактов, договоров или обязательств, возникших до даты наложения целевых финансовых санкций на счета:
- (a) страны должны разрешить пополнение счетов, замороженных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718 или 2231, процентами или другими поступлениями, которые приходят на эти счета, или платежами по контрактам, договорам или обязательствам, возникшим до даты, когда в отношении этих счетов начали действовать положения этой резолюции, при условии, что любые такие проценты, другие поступления и платежи продолжают подпадать под действие этих положений и являются замороженными;
 - (b) действие по замораживанию, совершённое согласно Резолюции 1737 СБ ООН, а впоследствии в рамках Резолюции 2231 СБ ООН, не должно препятствовать установленному лицу или организации осуществлять любые платежи в рамках контракта, заключенного до установления такого лица или организации, при условии, что: (i) заинтересованные страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещенными предметами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой поддержкой, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, упомянутыми в Резолюции 2231 Совета Безопасности и в последующих Резолюциях; (ii) заинтересованные страны определили, что этот платеж не получен, прямо или опосредованно, лицом или организацией, установленными согласно Параграфу 6 Приложения В Резолюции СБ ООН 2231; (iii) заинтересованные страны направили предварительное уведомление в Совет Безопасности о намерении отправить или получить такие платежи или разрешить там, где это необходимо, размораживание средств, других финансовых активов или экономических ресурсов для этой цели, за 10 рабочих дней до получения такого разрешения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 8

НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО)

Применение риск-ориентированного подхода

8.1. Страны должны:

- (a) без ущерба требованиям, содержащимся в Рекомендации 1, поскольку не все НКО по своей сути являются высокорисковыми (а некоторые, возможно, представляют небольшой риск или вообще не представляют риска) определить какие организации подпадают под определение понятия «НКО», сформулированное ФАТФ²⁸, и использовать все соответствующие источники информации для определения характеристик и типов НКО, которые в силу своей деятельности или особенностей, вероятно, подвержены риску использования в целях финансирования терроризма²⁹;
- (b) определить характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы используют эти НКО;
- (c) проанализировать достаточность мер, в т.ч. законов и нормативно-правовых актов, которые касаются тех НКО, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма, чтобы быть в состоянии предпринять пропорциональные и эффективные меры, позволяющие устранить выявленные риски; и
- (d) проводить повторный анализ сектора путем рассмотрения новой информации о его потенциальной уязвимости для террористической деятельности в целях обеспечения эффективной реализации мер.

Постоянная информационно-разъяснительная работа в отношении вопросов финансирования терроризма

8.2. Страны должны:

- (a) иметь четкую политику для обеспечения подконтрольности, честности и доверия населения к администрированию и управлению НКО;
- (b) поощрять и осуществлять информационно-разъяснительную работу и образовательные программы, которые позволяют повысить и углубить осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях сектора НКО быть использованными в целях финансирования терроризма и к рискам финансирования терроризма, а также мерах, которые НКО могут предпринять, чтобы защитить себя от такого использования;

²⁸ Для целей указанной Рекомендации определение «НКО» относится к юридическому лицу или образованию, или организации, которые, главным образом, занимаются сбором или распределением средств в таких целях, как благотворительные, религиозные, культурные, образовательные, социальные или «братские цели», или для осуществления других видов «добрых дел».

²⁹ Например, такая информация могла бы быть предоставлена контрольными, налоговыми органами, ПФР, донорскими организациями или правоохранительными органами и органами разведки.

- (с) сотрудничать с НКО для разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей и таким образом защитить их от использования в целях финансирования терроризма; и
- (d) поощрять НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы, где это возможно, имея в виду разные возможности финансовых секторов в различных странах и в различных сферах срочных благотворительных и гуманитарных программ.

Целевой риск-ориентированный надзор или контроль НКО

8.3. Страны должны принять меры по обеспечению эффективного надзора или контроля, чтобы быть в состоянии продемонстрировать, что меры, основанные на риске, применяются к НКО, подверженным риску использования для финансирования терроризма³⁰.

8.4. Соответствующие органы должны:

- (a) контролировать выполнение НКО требований этой Рекомендации, в т.ч. применение к ним риск-ориентированных мер в соответствии с критерием 8.3³¹; и
- (b) быть в состоянии применять эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО³².

Эффективный сбор информации и проведение расследований

8.5. Страны должны:

- (a) обеспечить эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией в максимально возможной степени между всеми уровнями соответствующих органов или организациями, которые имеют существенную информацию по НКО;
- (b) иметь следственный опыт и возможности для изучения тех НКО, которые подозреваются в том, что они используются в террористической деятельности или террористическими организациями или активно их поддерживают;
- (c) обеспечить возможность полного доступа к информации об администрировании и управлении конкретной НКО (в том числе финансовой и программной информации) в ходе соответствующего расследования; и

³⁰ Примеры некоторых мер, которые могут применяться к НКО (полностью или частично) в зависимости от выявленных рисков представлены в под-параграфе 6 (b) Пояснительной записки к Рекомендации 8. Возможно, что существующие регулятивные или иные меры могут в достаточной степени позволить справиться с существующим риском финансирования терроризма для НКО в какой-либо юрисдикции, при этом риски финансирования терроризма, угрожающие этому сектору, должны периодически пересматриваться.

³¹ В данном контексте правила и инструкции могут включать правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми организациями и аккредитующими учреждениями.

³² Спектр таких санкций мог бы включать замораживание счетов, исключение попечителей, штрафы, отмену сертификации, отзыв лицензии и отмену регистрации. Это не должно препятствовать параллельным гражданским, административным или уголовным процедурам в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, где необходимо.

- (d) установить соответствующие механизмы для обеспечения того, чтобы при наличии подозрения или разумных оснований подозревать, что конкретная НКО: (1) используется в целях финансирования терроризма и/или служит прикрытием для сбора средств террористической организацией; (2) используется в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе во избежание мер по замораживанию средств или других форм поддержки террористов; (3) скрывает или вуалирует подпольное отвлечение средств, предназначенных для законных целей, но перенаправленных в пользу террористов или террористических организаций, что эта информация быстро передавалась соответствующим компетентным органам для того, чтобы принять превентивные или следственные действия.

Эффективная способность ответа на международные запросы о предоставлении информации о НКО, вызывающих озабоченность

- 8.6. Страны должны определить соответствующие контактные органы и процедуры для реагирования на международные запросы об информации по конкретным НКО, подозреваемым в финансировании терроризма или других формах поддержки террористической деятельности.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 9**ЗАКОНЫ О ЗАЩИТЕ ТАЙНЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

- 9.1. Законодательство о защите тайны финансовых учреждений не должно препятствовать реализации Рекомендаций ФАТФ³³.

³³ Сферами, в которых это может представлять особый интерес, являются способность компетентных органов получать доступ к информации, необходимой им для должного выполнения своих функций по борьбе с ОД или ФТ; обмен информацией между компетентными органами, как на национальном, так и на международном уровне; обмен информацией между финансовыми учреждениями, где это требуется в соответствии с Рекомендациями 13, 16 или 17.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 10

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ³⁴ (НПК)

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

Когда требуется НПК

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

- (a) установлении деловых отношений;
- (b) совершении разовых операций на сумму, превышающую применяемое установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро), включая ситуации, когда операция осуществляется путём совершения единственной операции или нескольких операций, которые выглядят связанными;
- (c) совершении разовых операций, которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие Рекомендации 16 и Пояснительной записки к ней;
- (d) наличии подозрений в ОД/ФТ, независимо от любых исключений или пороговых величин, упоминающихся где-либо в Рекомендациях ФАТФ;
- (e) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента.

Требуемые меры НПК в отношении всех клиентов

10.3. Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое или юридическое лицо, так и юридическое образование) и подтверждать личность клиента с использованием надежных документов, данных или информации из независимых источников (идентификационные данные).

10.4. Финансовые учреждения должны быть обязаны проверять, что любое лицо, намеревающееся действовать по поручению клиента, имеет такие полномочия, а также идентифицировать и проверять личность этого лица.

10.5. Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать бенефициарного собственника и применять разумные меры для проверки личности бенефициарного собственника, используя релевантную информацию или данные, полученные из надёжного источника, такого, чтобы финансовое учреждение было убеждено, что оно знает, кто является этим бенефициарным собственником.

10.6. Финансовые учреждения должны быть обязаны понимать и, когда это необходимо, получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений.

³⁴ Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, должен быть установлен в законе, хотя отдельные требования могут определяться обязательными для исполнения мерами.

- 10.7. Финансовые учреждения должны быть обязаны проводить на постоянной основе надлежащую проверку деловых отношений, включая следующее:
- (a) тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характеристике рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;
 - (b) обеспечение хранения документов, данных или информации, полученной в результате мер НПК, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путём проверки имеющихся данных, особенно в отношении клиентов, относящихся к категориям повышенного риска.

Конкретные меры по НПК, обязательные в отношении юридических лиц и юридических образований

- 10.8. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами и юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано понимать характер хозяйственной деятельности клиента, а также структуру его собственности и управления.
- 10.9. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами и юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано идентифицировать клиента и проверять его подлинность, используя следующую информацию:
- (a) название, организационно-правовая форма и подтверждение существования;
 - (b) регулирующие и обязывающие полномочия юридического лица или образования, а также имена конкретных лиц, занимающих руководящие должности в юридическом лице или образовании;
 - (c) адрес зарегистрированного офиса и адрес главной конторы, если он отличается от первого.
- 10.10. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами³⁵, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников с использованием следующей информации:
- (a) личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются³⁶), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия³⁷ в юридическом лице;

³⁵ Если клиентом или собственником с контрольной долей участия является компания, зарегистрированная на фондовой бирже, и на которую распространяются требования публикации финансовых данных (либо по правилам фондовой биржи, либо согласно закону или обязательным для исполнения мерам), которые задают требования для обеспечения достаточной прозрачности бенефициарной собственности, или является дочерней компанией (с контролирующим участием) такой компании, определять и подтверждать личность каждого акционера или бенефициарного собственника таких компаний, не требуется. Необходимые идентификационные данные можно получить из открытого реестра, от клиента или из других надёжных источников.

³⁶ Доли соучастия в праве собственности могут быть столь диверсифицированными, что физических лиц (действующих раздельно или совместно), осуществляющих контроль юридического лица или образования через право собственности, нет.

³⁷ Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может определяться некоторой пороговой величиной; напр., любое лицо, владеющее процентной долей в компании свыше определенного порога (напр., 25%).

- (b) если имеются сомнения по пункту (a) в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю участия, бенефициарным собственником (собственниками), или если физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, нет, личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются), осуществляющего контроль над юридическим лицом или образованием с помощью других средств;
- (c) в случае, если физическое лицо согласно вышеупомянутым пунктам (a) или (b) не идентифицировано, личные данные конкретного физического лица, занимающего должность главного руководящего сотрудника.

10.11. В отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников, используя следующую информацию:

- (a) в отношении трастов, личные данные доверителя, доверенного лица(-лиц), попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров³⁸, и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч., через цепочку прав собственности / контроля);
- (b) в отношении других видов юридических образований – личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности.

НПК в отношении бенефициаров по полису страхования жизни

10.12. В дополнение к мерам НПК, обязательным для применения к клиенту и бенефициарному собственнику, финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять следующие меры НПК в отношении бенефициара по полису страхования жизни и других полисов страхования, связанных с капиталовложениями, в случае, когда бенефициар идентифицирован или установлен:

- (a) для бенефициаров, которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями – выяснение имени такого лица;
- (b) для бенефициаров, установленных по характеристикам или классу или иными способами – получение информации о бенефициаре, достаточной для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты;
- (c) в обоих вышеупомянутых случаях – подтверждение личности бенефициара должно происходить в момент выплаты.

10.13. Финансовые учреждения должны быть обязаны включать получателя страховой премии по полису страхования жизни в качестве важного фактора риска при решении вопроса о применимости расширенных мер НПК. Если финансовое учреж-

³⁸ В отношении бенефициаров трастов, которые установлены по характеристикам или по классу, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию о бенефициаре, чтобы убедить финансовое учреждение в том, что оно сможет установить личность бенефициара в момент выплаты или когда бенефициар будет намерен осуществлять законные права.

дение определяет, что получатель (юридическое лицо или юридическое образование) представляет собой повышенный риск, оно должно быть обязано применить расширенные меры, которые должны включать разумные меры по определению и подтверждению личности бенефициарного собственника получателя, в момент выплаты.

Выбор времени для проверки

10.14. Финансовые учреждения должны быть обязаны подтверждать личность клиента и бенефициарного собственника до или в течение установления деловых отношений или совершения операций для разовых клиентов; или (если это разрешено) могут завершить подтверждение личности после установления деловых отношений, при условии, если:

- (a) это происходит, как только становится практически возможным;
- (b) это имеет существенное значение, чтобы не прерывать нормальное ведение бизнеса;
- (c) риски ОД/ФТ эффективно регулируются.

10.15. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять процедуры управления рисками в отношении условий, при которых клиент может вступать в деловые отношения до подтверждения личности.

Имеющиеся клиенты

10.16. Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять требования НПК к имеющимся клиентам³⁹, исходя из значимости и риска, а также проводить надлежащую проверку в отношении таких существующих отношений в подходящие моменты времени с учётом того, применялись ли ранее и когда именно меры НПК, и были ли достаточными полученные данные.

Риск-ориентированный подход

10.17. Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять расширенную надлежащую проверку в случаях повышенного риска ОД/ФТ.

10.18. Финансовым учреждениям может быть разрешено применять упрощённые меры НПК только в случае, когда путем проведения надлежащего анализа рисков страной или финансовым учреждением идентифицированы пониженные риски. Упрощённые меры должны быть соразмерны факторам пониженного риска, но не могут применяться при наличии подозрения в ОД/ФТ, или если имеют место особые сценарии повышенной степени риска.

³⁹ Существующие клиенты на дату вступления в силу новых национальных требований.

Невозможность удовлетворительного выполнения НПК

10.19. Если финансовое учреждение не в состоянии применить меры НПК должным образом:

- (a) оно должно быть обязано не открывать счёт, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию; или прекратить деловые отношения;
- (b) оно должно быть обязано рассмотреть необходимость направления сообщения о подозрительной операции (СПО) в отношении клиента.

НПК и разглашение

10.20. В случаях, когда у финансовых учреждений возникают подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, и они обоснованно уверены, что осуществление процесса НПК приведёт к разглашению клиентской информации, им должно быть разрешено не проводить НПК, а вместо этого направить СПО.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 11**ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ⁴⁰**

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

⁴⁰ Обязанность финансовых учреждений сохранять данные по сделкам и информацию, полученную в результате мер НПК, должна быть закреплена в законе.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 12**ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА (ПДЛ)**

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 13**БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ**

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 14**УСЛУГИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННОСТЕЙ (УПДЦ)**

- 14.1 Физические или юридические лица, предоставляющие услугу перевода денег или ценностей (провайдеры УПДЦ), должны быть обязаны иметь лицензию или быть зарегистрированными⁴¹.
- 14.2. Странам следует принять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять к ним пропорциональные и сдерживающие санкции.
- 14.3 В отношении провайдеров УПДЦ должен осуществляться мониторинг по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ.
- 14.4 Агенты провайдеров УПДЦ должны подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, в которых действуют провайдер УПДЦ и его агенты.
- 14.5. Провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, должны быть обязаны включать их в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять контроль выполнения ими этих программ.

⁴¹ Странам не обязательно применять систему раздельного лицензирования или регистрации в отношении лицензированных или зарегистрированных финансовых учреждений, уполномоченных оказывать УПДЦ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 15

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Примечание для оценщиков:

Для целей применения Рекомендаций ФАТФ странам следует рассматривать виртуальные активы (ВА) в качестве «имущества», «доходов», «средств», «средств или иных активов» или «иной соответствующей стоимости». При оценке любых Рекомендаций, использующих эти термины⁴², слова "виртуальные активы" не должны фигурировать или быть непосредственно включены в законодательство, содержащее ссылки на эти термины или их определение.

Эксперты должны убедиться, что страна доказала, что никакие положения законодательства или прецедентного права не препятствуют включению виртуальных активов в определение данных терминов. Если эти термины не охватывают виртуальные активы, то этот недостаток должен быть отмечен в соответствующих Рекомендациях, в которых используется этот термин.

Эксперты должны также убедиться, что ПУВА могут рассматриваться в качестве имеющихся источников информации о бенефициарной собственности для целей, указанных в критериях 24.6 (с) (i) и 25.5, и уполномочены получать соответствующую информацию от доверенных лиц для целей, указанных в критериях 25.3 и 25.4⁴³.

Параграф 1 ПЗР.15 также требует, чтобы страны применяли соответствующие меры в соответствии с Рекомендациями ФАТФ к поставщикам услуг виртуальных активов (ПУВА) и виртуальным активам:

- a) Если это превентивные меры в соответствии с Рекомендациями 10 - 21 и реализации ЦФС в рамках Р.6 (подкритерии 6.5(d) и (e) и 6.6(g)) и Р.7 (подкритерии 7.2(d) и (e), критерий 7.3 и подкритерий 7.4(d)), то их применение к ПУВА следует оценивать в рамках Рекомендации 15, поскольку они должны соответствовать следующим требованиям Р.1, 26, 27, 34, 35 и с 37 по 40.
- b) Если это другие соответствующие меры, относящиеся к виртуальным активам и ПУВА в соответствии с Рекомендациями 2-5, Р.6 (подкритерии 6.5(a)-(c), 6.6(a)-(f) и критерий 6.7), Р.7. (подпункты 7.2(a)-(c), 7.4(b) и 7.4(c) и критерий 7.5)), Р.8-9 и Р.29-33, их применение к виртуальным активам и ПУВА следует оценивать конкретно в этих Рекомендациях (не в Р.15).

Эксперты должны обратиться к параграфу 15 Вводного раздела Методологии для получения дополнительных указаний о том, как оценивать Стандарты ФАТФ в отношении виртуальных активов и ПУВА.

⁴² Термины «имущество», «доходы», «средства», «средства или иные активы» или «иная соответствующая стоимость» используются в Р.3 (критерии 3.4 и 3.5), Р.4 (критерии 4.1, 4.2 и 4.4), Р.5 (критерии 5.2, 5.3 и 5.4), Р.6 (критерии 6.5, 6.6 и 6.7), Р.7 (критерии 7.2, 7.4 и 7.5), Р.8 (критерии 8.1 и 8.5), Р.10 (критерии 10.7), Р.12 (критерий 12.1), Р.20 (критерий 20.1), Р.29 (критерий 29.4), Р.30 (критерии 30.2, 30.3 и 30.5), Р.33 (критерий 33.1), Р.38 (критерии 38.1, 38.3 и 38.4) и Р.40 (критерий 40.17). См. дополнительное руководство в параграфе 15 Введения в Методологию.

⁴³ Рассмотрение ПУВА в контексте данных критериев призвано обеспечить доступность информации о бенефициарной собственности. Эксперты не должны принимать во внимание эти критерии как налагающие обязательства на ПУВА.

Новые технологии

- 15.1. Странам и финансовым учреждениям необходимо определять и оценивать риски отмыывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.
- 15.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны:
- (a) проводить оценки риска до запуска или использования таких продуктов, практики или технологий;
 - (b) принимать соответствующие меры для контроля и снижения рисков.

Виртуальные активы и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов⁴⁴

- 15.3. В соответствии с Рекомендацией 1 страны должны:
- (a) Выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, возникающие в результате деятельности, связанной с ВА, и операций, осуществляемых ПУВА.
 - (b) на основе этой оценки следует применять риск-ориентированный подход в целях обеспечения того, чтобы меры по предупреждению или минимизации отмыывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным рискам, а также
 - (c) установить требования к ПУВА по выявлению, оценке, контролю и принятию эффективных мер по снижению собственных рисков, связанных с отмыыванием денег и финансированием терроризма, как отмечено в критериях 1.10 и 1.11.
- 15.4. Странам следует обеспечить, чтобы:
- (a) ПУВА подлежали лицензированию⁴⁵ или регистрации, как минимум⁴⁶:
 - i. В случаях, когда ПУВА является юридическим лицом он должен подлежать лицензированию или регистрации в юрисдикции (юрисдикциях), в которой (которых) он был создан⁴⁷;

⁴⁴ Примечание для оценщиков: Страны, решившие запретить виртуальные активы, должны оцениваться только по критериям 15.1, 15.2, 15.3(a) и 15.3(b), 15.5 и 15.11, поскольку остальные критерии неприменимы в таких случаях.

⁴⁵ Стране нет необходимости вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (как определено в Рекомендациях ФАТФ) на ее территории, которым в соответствии с такой лицензией или регистрацией, разрешается осуществлять деятельность в рамках ПУВА и на которые уже распространяется весь спектр соответствующих обязательств, предусмотренных в Рекомендациях ФАТФ.

⁴⁶ Юрисдикции могут также устанавливать требования, чтобы ПУВА, предлагающие продукты и/или услуги клиентам или осуществляющие деятельность в пределах их юрисдикции, были лицензированы или зарегистрированы в этой юрисдикции.

⁴⁷ Ссылки на создание юридического лица включают в себя регистрацию компаний или любого другого используемого механизма. Для разъяснения требования критерий 15.4(a)(i) гласит, что страна должна обеспечить, чтобы созданный на территории страны ПУВА подлежал регистрации или лицензированию, а не в том, чтобы любой ПУВА, лицензированный или зарегистрированный в стране, также подлежал бы регистрации в любой третьей стране, где он был создан.

- ii. в случаях, когда ПУВА является физическим лицом он должен подлежать лицензированию или регистрации в юрисдикции(юрисдикциях), в которой (которых) находится место осуществления его деятельности⁴⁸;
 - (b) компетентные органы принимали необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли иметь или являться бенефициарными собственниками значительного или контрольного долевого участия, или занимать руководящие должности в ПУВА.
- 15.5. Странам следует предпринимать меры по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность ПУВА без надлежащей лицензии или регистрации, а также применять к ним надлежащие санкции⁴⁹.
- 15.6. В соответствии с Рекомендациями 26 и 27 страны должны обеспечить, чтобы:
- (a) в отношении ПУВА осуществлялось надлежащее регулирование, риск-ориентированный надзор или контроль со стороны компетентного органа⁵⁰, включая системы для обеспечения их соответствия национальным требованиям ПОД/ФТ;
 - (b) надзорные органы обладают достаточными полномочиями для осуществления надзора или мониторинга, а также обеспечения соответствия ПУВА национальным требованиям ПОД/ФТ, включая полномочия проводить проверки, добиваться предоставления информации и применять различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии или регистрации ПУВА в соответствующих случаях.
- 15.7. В соответствии с Рекомендацией 34 компетентные и надзорные органы должны разработать руководящие принципы, а также обеспечивать обратную связь, которая поможет ПУВА в применении национальных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также, в частности, в выявлении и направлении СПО.
- 15.8. В соответствии с Рекомендацией 35 страны должны обеспечить:
- (a) наличие набора эффективных и сдерживающих санкций, в том числе уголовного, гражданского или административного характера, которые могут применяться в отношении ПУВА за невыполнение требований ПОД/ФТ.
 - (b) применение данных санкций не только к ПУВА, но также и к их директорам и старшим руководителям.

⁴⁸ Для уточнения, критерий 15.4(a)(ii) требует, чтобы страна обеспечила лицензирование или регистрацию в своей стране ПУВА, являющегося физическим лицом, а не чтобы любое физическое лицо, имеющее местонахождение предприятия в этой стране, было зарегистрировано в любой третьей стране, где оно также имеет место осуществления предпринимательской деятельности.

⁴⁹ Примечание для оценщиков: Критерий 15.5 применим ко всем странам, независимо от того, выбрали ли они лицензирование, регистрацию или запрет виртуальных активов или ПУВА.

⁵⁰ В контексте данного требования СПО не могут рассматриваться в качестве компетентного органа

15.9. Установленные Рекомендациями 10 – 21 требования в отношении превентивных мер должны распространяться на ПУВА в соответствии со следующими нормами:

- (a) P.10 – установленная пороговая сумма разовых операций, при превышении которой ПУВА обязаны проводить НПК, составляет 1000 долларов США/евро.
- (b) P.16 – для всех переводов⁵¹ виртуальных активов странам следует обеспечить следующее:
 - (i) ПУВА-отправители получают и хранят требуемую и точную информацию об отправителях и требуемую информацию⁵² о получателях переводов виртуальных активов, незамедлительно в защищенном режиме передают⁵³ данную информацию ПУВА-получателю или финансовому учреждению (если имеется), а также предоставляют ее соответствующим органам по их запросам.
 - (ii) ПУВА-получатели получают и хранят требуемую информацию об отправителях и требуемую и точную информацию о получателях переводов виртуальных активов, а также предоставляют ее соответствующим органам по их запросам⁵⁴.
 - (iii) иные требования Рекомендации 16 (включая контроль наличия информации, применения мер по замораживанию и запрет на операции с лицами и организациями, включенными в списки) применяются на тех же самых основаниях, установленных Рекомендацией 16.
 - (iv) такие же обязательства распространяются на финансовые учреждения при отправке или получении переводов виртуальных активов по поручению клиента.

15.10. В части имплементации целевых финансовых санкций странам необходимо обеспечить, чтобы механизмы доведения информации, обязательства по направлению сообщений, а также контроль в соответствии с критериями 6.5 (d), 6.5 (e), 6.6 (g), 7.2 (d), 7.2 (e), 7.3 и 7.4 (d) применялись к ПУВА.

15.11. Страны должны оперативно осуществлять как можно более широкий спектр действий в рамках международного сотрудничества по противодействию отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, которые связаны с виртуальными активами, в соответствии с Рекомендациями 37- 40. В частности, органы, отвечающие за надзор за деятельностью ПУВА, должны иметь правовую основу для обмена информацией с иностранными партнерами, независимо от характера или статуса надзорных органов и различий в номенклатуре или статусе ПУВА⁵⁵.

⁵¹ Для целей применения P.16 к ПУВА все переводы виртуальных активов должны рассматриваться как трансграничные переводы.

⁵² В соответствии с ПЗ к P.16 п.6 или равнозначная информация в контексте виртуальных активов.

⁵³ Данная информация может быть предоставлена как напрямую, так и опосредованно. Необязательно, чтобы эта информация непосредственно сопровождала переводы виртуальных активов.

⁵⁴ Под *соответствующими органами* понимаются *компетентные соответствующие органы* как указано в п.10 ПЗ к P.16.

⁵⁵ Страны, которые запретили ПУВА, должны выполнить это требование, обеспечив наличие правовой базы, позволяющей соответствующим компетентным органам (например, правоохранительным органам) обмениваться информацией по вопросам, связанным с ВА и ПУВА, с органами, не являющимися их партнерами, как указано в пункте 17 ПЗ к P.40.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 16

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ СРЕДСТВ

Отправляющие финансовые учреждения

16.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы на сумму 1000 долларов США/евро или более всегда сопровождалась следующим:

(a) требуемая и точная информация⁵⁶ об отправителе:

- i. название отправителя;
- ii. номер счета отправителя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в случае отсутствия счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию;
- iii. адрес отправителя, или государственный идентификационный номер, или идентификационный номер клиента, или дата и место рождения.

(b) требуемая информация о получателе:

- (i) название получателя;
- (ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в случае отсутствия счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

16.2. Если несколько отдельных трансграничных электронных переводов одного отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателем, пакетный файл должен содержать полную и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которого можно полностью отследить в стране получателя; а финансовое учреждение должно быть обязано включать номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию.

16.3. Если страны применяют *минимальный* порог согласно требованиям пункта 16.1, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы ниже любого применимого *минимального* порога (не выше 1000 долларов США/евро) всегда сопровождалась следующим:

(a) требуемая информация об отправителе:

- (i) имя отправителя;

⁵⁶ Термин «точный» используется для описания информации, которая проверяется на точность, т.е. финансовые учреждения должны быть обязаны проверять точность требуемой информации об отправителе.

- (ii) номер счета отправителя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в случае отсутствия счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.
 - (b) требуемая информация о получателе:
 - (i) название получателя;
 - (ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в случае отсутствия счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.
- 16.4. Упомянутую в пункте 16.3 информацию не нужно проверять на точность. Тем не менее, финансовое учреждение должно быть обязано проверять информацию, относящуюся к его клиенту, при наличии подозрения в ОД/ФТ.
- 16.5. В отношении внутренних электронных переводов⁵⁷ отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано обеспечить, чтобы информация, сопровождающая такой перевод, включала в себя информацию об отправителе, как это предписано для трансграничных электронных переводов, кроме случаев, когда эта информация может быть доступна получающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств.
- 16.6. Когда информация, сопровождающая внутренний перевод, может быть доступна получающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств, отправляющему финансовому учреждению достаточно включать только номер счета или уникальный номер ссылки на операцию, при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или получателя. Отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано предоставить информацию в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего как от финансового учреждения получателя, так и от соответствующих компетентных органов. Правоохранительные органы должны иметь возможность заставить немедленно предоставить такую информацию.
- 16.7. Отправляющее финансовое учреждение должно сохранять всю собранную информацию об отправителе и получателе, в соответствии с Рекомендацией 11.
- 16.8. Отправляющее финансовое учреждение не должно разрешать осуществлять электронный перевод, если он не соответствует требованиям, указанным выше в пп. 16.1-16.7.

Финансовое учреждение - посредник

- 16.9 Для трансграничных электронных переводов финансовое учреждение - посредник должно быть обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей электронный перевод информации об отправителе и получателе.

⁵⁷ Этот термин также относится к любой цепочке электронных переводов, совершаемой полностью внутри границ Европейского Союза. Далее указано, что внутренний европейский рынок и соответствующая правовая система распространяется на членов Европейской Экономической Зоны.

- 16.10. В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, финансовое учреждение - посредник должно быть обязано не менее пяти лет хранить запись всей информации, полученной от отправлявшего финансового учреждения или другого финансового учреждения - посредника.
- 16.11. Финансовые учреждения - посредники должны быть обязаны принимать разумные меры, соответствующие процедуре сквозной обработки данных, для того чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.
- 16.12. Финансовые учреждения - посредники должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: (а) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (b) соответствующих последующих действий.

Получающее финансовое учреждение

- 16.13. Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны принимать разумные меры, которые могут включать в себя мониторинг после события или, где возможно, мониторинг в реальном времени, для того, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.
- 16.14. Для трансграничных электронных переводов на сумму 1000 или более⁵⁸ долларов США/евро получающее финансовое учреждение должно быть обязано проверять личные данные получателя, если они ранее не проверялись, и хранить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11.
- 16.15. Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: (а) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (b) соответствующих последующих действий.

Операторы услуг перевода денег и ценностей

- 16.16. УПДЦ должны быть обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, в которых они действуют прямо или через своих агентов.
- 16.17. В случае провайдера УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую стороны электронного перевода, провайдер УПДЦ должен быть обязан:
- (а) должен принять во внимание всю информацию, как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, для определения необходимости направления СПО;

⁵⁸ Страны могут принять *минимальный* порог для трансграничных электронных переводов (не выше 1000 долларов США/евро). Страны могут, тем не менее, потребовать, чтобы входящие трансграничные электронные переводы ниже указанного порога содержали полную и точную информацию об отправителе.

- (b) должен направить СПО в любой стране, с которой связан подозрительный электронный перевод, и предоставить соответствующую информацию об электронном переводе в подразделение финансовой разведки.

Применение целевых финансовых санкций

- 16.18. Страны должны обеспечить, чтобы в ходе совершения электронных переводов финансовые учреждения предпринимали действия по замораживанию и соблюдали запреты на проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, изложенными в соответствующих РСБ ООН, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, таких, как резолюция 1267 и 1373, и последующие резолюции.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 17

ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ⁵⁹

- 17.1. Если финансовым учреждениям разрешено полагаться на финансовые учреждения и УНФПП – третьи стороны – для применения элементов (а)–(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10 (идентификация клиента; идентификация бенефициарного собственника; понимание характера коммерческой деятельности) или для представления хозяйствующего субъекта, то конечная ответственность за меры НПК должна оставаться на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону, которое должно быть обязано:
- (а) незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (а)–(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10;
 - (б) предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность незамедлительно по запросу получить копии идентификационных данных и другую имеющую отношение к делу документацию в соответствии с требованиями НПК, от третьей стороны;
 - (с) убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или контроль, и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11.
- 17.2. При определении того, в каких странах может находиться третья сторона, выполняющая эти условия, страны должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны.
- 17.3. В отношении финансовых учреждений, которые полагаются на третью сторону, входящую в ту же финансовую группу, соответствующие компетентные органы⁶⁰ вправе также считать, что требования упомянутых выше пунктов выполняются в следующих ситуациях:
- (а) группа применяет требования относительно НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10-12, а также программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18;
 - (б) реализация этих требований относительно НПК и хранения данных, а также программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы;
 - (с) любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

⁵⁹ Настоящая Рекомендация не применяется к аутсорсингу или к агентским отношениям, как указано в параграфе 1 ПЗ к Р.17

⁶⁰ Термин *соответствующие компетентные органы* в Рекомендации 17 означает (i) национальный орган, который должен участвовать в понимании механизмов и средств контроля группы на уровне всей группы, и (ii) органы власти страны местонахождения филиалов / дочерних предприятий, в компетенции которых должны находиться эти предприятия.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 18

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ
И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

- 18.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять программы по борьбе с ОД/ФТ, которые учитывают риски ОД/ФТ и размеры коммерческого предприятия, а также включают следующие внутренние принципы политики, процедуры и средства контроля:
- (a) мероприятия по управлению соответствием требованиям (включая назначение должностного лица на руководящем уровне по обеспечению соответствия требованиям);
 - (b) процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при наборе сотрудников на работу;
 - (c) программу непрерывной подготовки сотрудников;
 - (d) функцию независимого аудита для проверки этой системы.
- 18.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять групповые программы по ПОД/ФТ, которые должны быть применимыми и подходящими для всех филиалов и дочерних компаний финансовой группы с её контролирующим участием. Сюда должны входить меры, установленные в пункте 18.1, а также:
- (a) принципы политики и процедуры обмена информацией, необходимой для целей НПК, а также для управления рисками ОД/ФТ;
 - (b) обеспечение, на групповом уровне соблюдения требований, аудита, и/или функций ПОД/ФТ, предоставления, когда это необходимо для целей ПОД/ФТ, информации о клиенте, счёте и операции из филиалов и дочерних компаний; Это должно включать в себя информацию и анализ операций или действий, которые кажутся необычными (если такой анализ проводился)⁶¹. Аналогичным образом, филиалы и дочерние компании должны получать такую информацию на групповом уровне, когда это является уместным и подходящим для системы управления рисками⁶²; а также
 - (c) надлежащая защита конфиденциальности и использования данных, включая меры по предотвращению разглашения информации.
- 18.3. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные филиалы и дочерние компании с их контролирующим участием применяли меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям регистрации материнской компании, если минимальные требования ПОД/ФТ страны местонахождения менее строгие по сравнению

⁶¹ Это может включать в себя СПО, информацию, лежащую в его основе, или факт направления СПО.

⁶² Объем информации, подлежащей обмену в соответствии с этим критерием, может определяться странами на основе чувствительности информации, а также её актуальности и существенности для управления рисками ПОД/ФТ.

с требованиями страны регистрации материнской компании в той мере, в какой позволяют законы и инструкции страны местонахождения.

Если страна местонахождения не позволяет должным образом применять меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям страны регистрации материнской компании, финансовые группы должны быть обязаны применять надлежащие дополнительные меры по управлению рисками ПОД/ФТ, и информировать свои национальные органы надзора.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 19**СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА**

- 19.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять расширенные меры надлежащей проверки, соразмерные рискам, к деловым отношениям и операциям (сделкам) с физическими и юридическими лицами (включая финансовые учреждения) из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ.
- 19.2. Страны должны быть в состоянии применять соответствующие контрмеры соразмерно рискам: (а) если к этому призывает ФАТФ; и (b) независимо от какого-либо призыва ФАТФ.
- 19.3. Страны должны иметь в наличии меры, обеспечивающие информирование финансовых учреждений о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 20

СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ⁶³

- 20.1. Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности⁶⁴, или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки.
- 20.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны сообщать обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения операций, независимо от суммы операции.

⁶³ Требование о том, чтобы финансовые учреждения сообщали о подозрительных операциях, должно быть зафиксировано в законе.

⁶⁴ К термину «преступная деятельность» относятся: (а) все преступные деяния, которые могут составлять преступление, предикатное по отношению к ОД в стране; или (b) как минимум, те преступления, которые могут составлять предикатное преступление согласно требованиям Рекомендации 3.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 21**РАЗГЛАШЕНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 22

УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
И ПРОФЕССИИ (УНФПП): НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

22.1. УНФПП должны быть обязаны выполнять требования НПК, установленные в Рекомендации 10, в следующих ситуациях:

- (a) казино — когда клиенты осуществляют финансовые операции⁶⁵ на сумму, равную или превышающую 3 000 долларов/евро.
- (b) агенты по операциям с недвижимостью — когда они осуществляют операции (сделки) для своего клиента по купле-продаже недвижимости⁶⁶.
- (c) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням — когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро.
- (d) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры — когда они готовятся к совершению или совершают операции для своего клиента в отношении следующей деятельности:
 - купля-продажа недвижимости;
 - управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
 - аккумулялирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;
 - создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий;
- (e) провайдеры услуг траста или компании — когда они готовятся к совершению или совершают финансовые операции для клиента в следующих видах деятельности:
 - исполнение обязанностей агента по созданию юридических лиц;
 - исполнение обязанностей (либо создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц;

⁶⁵ Проведение идентификации клиента при входе в казино может быть достаточным, но это не обязательно так. Страна должна требовать от казино, чтобы они были в состоянии привязать информацию по НПК в отношении конкретного клиента к операциям, которые клиент совершает в этом казино. Словосочетание «Финансовые операции» не имеет отношения к игровым операциям, в которых участвуют только фишки или чипы.

⁶⁶ Это означает, что агенты по операциям с недвижимостью должны соблюдать требования, установленные в Рекомендации 10 как в отношении покупателей, так и продавцов недвижимости.

- предоставление зарегистрированного офиса, физического адреса или абонентского, почтового или административного адреса для компании, товарищества или любого иного юридического лица или образования;
- исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) доверительного лица в учрежденном по соглашению сторон трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;
- исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) номинального акционера для другого лица.

22.2. В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к ведению учёта, установленные в Рекомендации 11.

22.3. В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования в отношении ПДЛ, установленные в Рекомендации 12.

22.4. В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к новым технологиям, установленные в Рекомендации 15.

22.5. В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования касательно доверия третьим лицам, установленные в Рекомендации 17.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 23

УНФПП: ИНЫЕ МЕРЫ

- 23.1. Требования направлять сообщения о подозрительных операциях, указанные в Рекомендации 20, должны применяться ко всем УНФПП при соблюдении следующих требований:
- (a) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры⁶⁷, когда, действуя от имени или по поручению клиента, они вступают в финансовые отношения в областях, описанных в пункте 22.1(d)⁶⁸.
 - (b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням, когда они осуществляют операцию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро.
 - (c) провайдеры услуги траста или компании, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операции в областях, указанных в пункте 22.1(e).
- 23.2. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к внутреннему контролю, указанные в Рекомендации 18.
- 23.3. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к странам повышенного риска, указанные в Рекомендации 19.
- 23.4. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к разглашению и конфиденциальности, указанные в Рекомендации 21⁶⁹.

⁶⁷ Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие как независимые юристы, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация получена при обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или привилегией на сохранение адвокатской тайны. Право определять вопросы, подпадающие под действие привилегии на сохранение адвокатской тайны или профессиональной тайны, остается за каждой страной. Как правило, это относится к информации, получаемой адвокатами, нотариусами или другими независимыми юристами от одного из своих клиентов или через него: (a) в ходе выяснения юридического статуса их клиента, или (b) при выполнении их задания по защите или представлению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических разбирательствах, или в отношении них.

⁶⁸ Если страны разрешают адвокатам, нотариусам и другим независимым юристам, и бухгалтерам направлять СПО своим надлежащим саморегулируемым организациям (СРО), между этими организациями и ПФР должны существовать формы сотрудничества.

⁶⁹ Если адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие как независимые юристы, пытаются отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не считается разглашением.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 24

ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ СОБСТВЕННИКИ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ⁷⁰

- 24.1. Страны должны иметь механизмы, идентифицирующие и описывающие следующее: (a) различные категории, формы и основные характеристики юридических лиц в стране; и (b) процедуры создания этих юридических лиц, а также получения и фиксации основной информации и информации о бенефициарных собственниках. Эта информация должна находиться в открытом доступе.
- 24.2. Страны должны оценивать риски ОД/ФТ, связанные со всеми категориями юридических лиц, созданных в стране.

Основная информация

- 24.3. Страны должны требовать, чтобы все компании, созданные в стране, были зарегистрированы в реестре компаний, который фиксирует название компании, подтверждение регистрации компании в качестве юридического лица, правовую форму и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные, регулирующие полномочия, и список директоров. Эта информация должна находиться в открытом доступе.
- 24.4. Компании должны быть обязаны хранить информацию, указанную в п. 24.3, а также реестр их акционеров или членов⁷¹, в котором указано количество акций, принадлежащих каждому акционеру, и категории акций (включая характер соответствующих прав голоса). Эта информация должна храниться в стране по адресу, указанному в реестре компаний⁷².
- 24.5. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие, чтобы информация, упомянутая в пунктах 24.3 и 24.4, была точной и своевременно обновлялась.

Информация о бенефициарных собственниках

- 24.6 Страны должны использовать один или более перечисленных ниже механизмов для обеспечения того, чтобы компания получала информацию о своих бенефициарных собственниках, и эта информация была доступна в определённом месте внутри

⁷⁰ Эксперты должны рассмотреть применение всех этих пунктов ко всем соответствующим категориям юридических лиц. Характер выполнения этих рекомендаций может варьироваться в зависимости от категории юридического лица, а именно:

1. *Компании* – Меры, требуемые Рекомендацией 24, указаны с конкретной ссылкой на компании.
2. *Фонды, анштальты и партнерства с ограниченной ответственностью* – страны должны применять меры и налагать требования, аналогичные обязательным к применению в отношении компаний, с учётом различий в их формах и структурах.
3. *Другие категории юридических лиц* - страны должны учитывать различия в формах и структурах этих других юридических лиц, а также уровни рисков ОД/ФТ, связанных с каждой категорией юридических лиц, с целью достижения должного уровня прозрачности. Как минимум, все юридические лица должны обеспечивать учёт аналогичных видов основной информации.

⁷¹ Реестр акционеров и членов может вестись самой компанией или третьим лицом под ответственность этой компании.

⁷² В случаях, когда компания или реестр компании содержит сведения о бенефициарных собственниках компании внутри страны, реестр акционеров и членов не обязательно должен храниться в этой стране при условии, что компания может предоставить эту информацию незамедлительно по запросу.

- страны; или чтобы она могла быть иным образом своевременно установлена компетентным органом:
- (a) требование к компании или реестру компаний получать и хранить актуальную информацию о бенефициарных собственниках этих компаний;
 - (b) требование к компании принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарных собственниках компании;
 - (c) использование имеющейся информации, включая: (i) информацию, полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22; (ii) информацию, имеющуюся у других компетентных органов в отношении юридического и бенефициарного собственника компаний; (iii) информацию, имеющуюся у компании согласно требованию п. 24.3, указанному выше; и (iv) доступную информацию о компаниях, зарегистрированных на фондовой бирже, где требования к раскрытию информации обеспечивают надлежащую прозрачность бенефициарной собственности.
- 24.7. Страны должны требовать, чтобы информация о бенефициарных собственниках была точной и по возможности актуальной.
- 24.8. Страны должны обеспечить, чтобы компании в максимально возможном объеме сотрудничали с компетентными органами в определении бенефициарного собственника посредством реализации следующих мер:
- (a) установив требование, согласно которому одно или более физических лиц, проживающих в стране, должны быть подотчётны компетентным органам и уполномочены компанией⁷³ предоставлять всю основную информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных собственниках, а также оказывать другое содействие властям; и/или
 - (b) установив требование, согласно которому УНФПП в стране должно быть подотчётно компетентным органам и уполномочено компанией предоставлять всю основную информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных собственниках, а также оказывать другое содействие властям; и/или
 - (c) приняв другие аналогичные меры, конкретно определённые страной.
- 24.9. Все лица, органы и организации, указанные выше, и сама компания (или ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые записи и информацию в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или прекращения ее существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения.

⁷³ Для членов совета директоров компании или старшего руководства специального разрешения компании может не требоваться.

Другие требования

- 24.10. Компетентные, и, в частности, правоохранительные органы, должны иметь все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарных собственниках, которая хранится у соответствующих сторон.
- 24.11. Страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя и warrants на предъявителя, должны применять один или более из следующих механизмов для предотвращения их противозаконного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма:
- (a) запрет акций на предъявителя и warrants на предъявителя;
 - (b) преобразование акций на предъявителя и warrants на предъявителя в регистрируемые именные акции и warrants (например, через дематериализацию);
 - (c) иммобилизацию акций на предъявителя и warrants на предъявителя путем введения требования, чтобы они содержались в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника;
 - (d) требование к акционерам с контролирующим пакетом сообщать об этом компании, а к компании - фиксировать их личность;
 - (e) использовать другие механизмы, определяемые страной.
- 24.12. Страны, в которых юридические лица могут иметь номинальные акции и номинальных директоров, должны принять меры по предотвращению их противозаконного использования, применяя один или более механизмов, перечисленных ниже:
- (a) предъявляя к номинальным акционерам и директорам требование раскрывать компании и любому соответствующему регистратору личность их номинаторов (лиц, назначивших на должность) и включения этой информации в соответствующий реестр;
 - (b) предъявляя к номинальным акционерам и директорам требования по: наличию лицензии, записи их номинального статуса в реестрах компаний, хранению ими информации, идентифицирующей их номинатора, а также по обеспечению доступности этой информации компетентным органам по запросу;
 - (c) используя другие механизмы, определяемые страной.
- 24.13. Должна существовать ответственность, а также соразмерные и сдерживающие санкции, в отношении любого юридического или физического лица, которое не выполняет должным образом эти требования.
- 24.14. В рамках международного сотрудничества страны должны оперативно предоставлять основную информацию и сведения о бенефициарной собственности в соответствии с Рекомендациями 37 и 40. Это должно включать в себя:
- (a) облегчение доступа иностранным компетентным органам к основной информации, хранящейся в реестрах компаний;

- (b) обмен информацией об акционерах;
 - (c) использование следственных полномочий компетентных органов в соответствии с их внутренним законодательством для получения информации по бенефициарным собственникам от имени зарубежных партнеров.
- 24.15. Страны должны вести мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 25

ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ СОБСТВЕННИКИ
ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ⁷⁴

25.1. Страны должны требовать:

- (a) чтобы попечители любого траста, учрежденного по согласованию сторон и регулируемого в соответствии с их законодательством⁷⁵, получали и хранили достаточную, точную и актуальную информацию о личности доверителя, доверенного лица, попечителей (если таковые имеются), бенефициаров или классов бенефициаров и любом другом физическом лице, осуществляющем конечный фактический контроль над трастом;
- (b) чтобы попечители любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, хранили основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста, включая инвестиционных консультантов или менеджеров, бухгалтеров и налоговых консультантов;
- (c) чтобы профессиональные попечители хранили эту информацию по крайней мере в течение пяти лет после окончания их участия в трасте.

25.2. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с данной Рекомендацией, была точной и, насколько возможно, актуальной, и своевременно обновляемой.

25.3. Всем страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы попечители раскрывали свой статус финансовым учреждениям и УНФПП при формировании деловых отношений или при совершении разовых операций выше порога.

25.4. Закон или обязательные для выполнения меры не должны запрещать попечителям предоставлять в компетентные органы любую информацию, относящуюся к трасту⁷⁶, или предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по их запросу информацию о бенефициарной собственности и активах траста, которая подлежит хранению или управлению в соответствии с условиями деловых отношений.

⁷⁴ Меры, требуемые Рекомендацией 25, изложены с конкретной ссылкой на трасты. Это следует понимать как ссылку на трасты, учрежденные по соглашению сторон (согласно определению в списке терминов). В отношении других категорий юридических образований, с аналогичной структурой или функцией, страны должны принять меры, аналогичные мерам, предусмотренным для трастов, с целью достижения аналогичного уровня прозрачности. Как минимум, страны должны обеспечить, чтобы информация, аналогичная той, что была указана выше в отношении трастов, была зафиксирована и поддерживалась точной и актуальной и чтобы такая информация была доступна своевременно компетентным органам. При рассмотрении примеров, представленных в определении юридического образования в Глоссарии, оценщикам следует помнить, что приведенные примеры не следует считать окончательными и наиболее точными. Оценщики должны ссылаться на термины *траст* и *доверенное лицо (попечитель)* в Глоссарии, которые в свою очередь ссылаются на статью 2 Гаагской конвенции о законе, применимом к трастам, и их признании при определении того, имеет ли юридическое образование структуру или функцию, аналогичную выраженному трасту, и, следовательно, попадает ли под действие Р.25, независимо от того, деноминирует ли страна юридическое образование с использованием той же терминологии. Если страна не применяет соответствующие обязательства Р.25 в отношении попечителей (или тех, кто выполняет аналогичную функцию в отношении других юридических образований), оценщики должны подтвердить, соответствуют ли такие исключения критерию 1.6.

⁷⁵ Страны не обязаны давать юридическое признание трастам. Странам не обязательно включать требования пунктов 25.1; 25.2; 25.3 и 25.4 в законодательство при условии, что соответствующие обязательства для таких целей существуют для попечителей (напр., на основе общего права или прецедентного права).

⁷⁶ Компетентные органы страны или соответствующие компетентные органы другой страны согласно надлежащему запросу о международном сотрудничестве.

- 25.5. Компетентные органы, и, в частности, правоохранительные органы должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к информации, которой располагают попечители и другие стороны (в частности, информации, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП) о бенефициарной собственности и контроле над трастом, включая информацию о: (а) бенефициарной собственности, (b) месте жительства попечителя, (с) любых активах, удерживаемых либо находящихся под управлением финансового учреждения или УНФПП, в отношении любого попечителя, с которым они имеют деловые отношения или для которых они осуществляют разовую сделку.
- 25.6. В рамках международного сотрудничества страны должны оперативно предоставлять информацию по трастам и другим юридическим образованиям, в том числе сведения о бенефициарной собственности, в соответствии с Рекомендациями 37 и 40. Это должно включать в себя:
- (а) содействие доступу иностранных компетентных органов к основной информации, находящейся у регистраторов или других органов страны;
 - (b) обмен внутри страны имеющейся информацией о трастах или других юридических образованиях;
 - (с) использование следственных полномочий своих компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения, от имени зарубежных партнеров, информации о бенефициарной собственности.
- 25.7. Страны должны обеспечить, чтобы попечители были (а) либо юридически ответственны за любое неисполнение обязанностей, существенных для выполнения их обязательств, (b) либо чтобы имелись соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за невыполнение⁷⁷.
- 25.8. Страны должны обеспечить наличие соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовных, гражданских или административных, за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, указанной в пункте 25.1.

⁷⁷ Это не влияет на требования по эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям за несоблюдение требований, указанных в других пунктах Рекомендаций.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 26

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

26.1. Страны должны назначить один или более надзорных органов, ответственных за регулирование и надзор (или мониторинг) за соблюдением финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.

Вход на рынок

26.2. Согласно Основным принципам финансовые учреждения должны быть обязаны иметь лицензию. Другие финансовые учреждения, включая предоставляющие услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты, должны иметь лицензию или быть зарегистрированными. Страны не должны разрешать учреждение или продолжительное функционирование банков-ширм.

26.3. Компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нём.

Риск-ориентированный подход к надзору и мониторингу

26.4. Финансовые учреждения подлежат:

- (a) *для учреждений, действующих согласно основным принципам* – регулированию и надзору в соответствии с основными принципами⁷⁸, где это касается ПОД/ФТ, включая применение надзора за консолидированной группой в целях ПОД/ФТ.
- (b) *для всех других финансовых учреждений* - регулированию и надзору или мониторингу, с учётом рисков ОД/ФТ в этом секторе. Как минимум, *для финансовых учреждений, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты* – системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований в сфере ПОД/ФТ.

26.5. Частота и глубина выездного и документального надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп должна определяться, исходя из:

- (a) рисков ОД/ФТ, политики, а также средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, установленных оценкой, проведенной надзорными органами, характеристики рисков этого учреждения или группы;

⁷⁸ Основные принципы, связанные с ПОД/ФТ, включают в себя: Принципы Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS) 1-3, 5-9, 11-15, 26 и 29; Принципы Международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS) 1, 3-11, 18, 21-23 и 25; Принципы Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) 24, 28, 29 и 31; и Пункты ответственности А, В, С и D. Эксперты могут обращаться к имеющимся оценкам соблюдения страной этих Основных принципов, при наличии таких оценок.

- (b) рисков ОД/ФТ, существующих в стране;
 - (c) особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода.
- 26.6. Органы надзора должны пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 27**ПОЛНОМОЧИЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ**

- 27.1. Надзорные органы должны иметь полномочия для осуществления надзора или мониторинга, а также обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.
- 27.2. Надзорные органы должны обладать полномочиями для проведения инспекций финансовых учреждений.
- 27.3. Надзорные органы должны иметь право требовать⁷⁹ предоставления любой информации, необходимой для проведения мониторинга соблюдения требований по ПОД/ФТ.
- 27.4. Надзорные органы должны быть уполномочены налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение требований по ПОД/ФТ. Это должно включать в себя полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, в т.ч. право отзывать, ограничивать или приостанавливать лицензию финансового учреждения.

⁷⁹ Право надзорных органов требовать предоставления информации или получения доступа к ней в целях надзора не должно быть обусловлено необходимостью получать предписание суда.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 28**РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА УНФПП***Казино*

- 28.1. Страны должны обеспечить, чтобы казино подлежали контролю и надзору по линии ПОД/ФТ. Сюда должно входить, как минимум, следующее:
- (a) Страны должны требовать, чтобы деятельность казино была лицензирована.
 - (b) Компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться операторами казино (или быть их бенефициарными собственниками).
 - (c) За казино должен осуществляться надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ.

Другие категории УНФПП

- 28.2. Должен существовать назначенный компетентный орган или СРО, ответственный за мониторинг и обеспечение соблюдения УНФПП требований ПОД/ФТ.
- 28.3. Странам следует обеспечить, чтобы другие категории УНФПП подпадали под действие систем мониторинга выполнения требований ПОД/ФТ.
- 28.4. Назначенный компетентный орган или саморегулируемая организация (СРО) должны:
- (a) иметь достаточные полномочия для осуществления их функций, включая полномочия проводить мониторинг соблюдения;
 - (b) принимать необходимые меры по недопущению преступникам и их сообщникам профессиональной аккредитации, или владения (или бенефициарной собственности) значительным или контрольным долевым участием, или выполнения ими управленческих функций в УНФПП;
 - (c) иметь в распоряжении санкции в соответствии с Рекомендацией 35 для того, чтобы реагировать на невыполнение требований ПОД/ФТ.

Все УНФПП

- 28.5. Надзор за УНФПП должен осуществляться на основе оценки риска, включая следующее:
- (a) определение частоты и глубины надзора по линии ПОД/ФТ за УНФПП на основе

понимания ими рисков ОД/ФТ, с учётом особенностей УНФПП, в частности, их разновидностей и количества;

- (b) учёт структуры риска ОД/ФТ этих УНФПП и степени свободы действий, разрешённой им в рамках риск-ориентированного подхода, при оценке адекватности мер УНФПП в отношении внутреннего контроля, политики и процедур по ПОД/ФТ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 29

ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР)

- 29.1. Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), наделенное ответственностью за выполнение функций национального центра по сбору и анализу сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, связанным с ним предикатным преступлениям и финансированию терроризма; и за передачу результатов этого анализа⁸⁰.
- 29.2. ПФР должно служить центральным органом для получения сведений, направленных общающимися субъектами, включая:
- (a) сообщения о подозрительных операциях, направляемые общающимися субъектами согласно Рекомендациям 20 и 23;
 - (b) любую другую информацию, согласно требованиям национального законодательства (напр., сообщения об операциях с наличными средствами, сообщения о денежных переводах и другие декларации/сведения о превышении порогового значения).
- 29.3. ПФР должно⁸¹:
- (a) в дополнение к информации, которую субъекты сообщают в ПФР, иметь возможность получать и использовать дополнительную информацию от общающихся субъектов, необходимую для проведения надлежащего анализа;
 - (b) иметь доступ к возможно более широкому диапазону⁸² финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего осуществления своих функций.
- 29.4. ПФР должно проводить:
- (a) оперативный анализ с использованием имеющейся и доступной информации для выявления определенных целей, отслеживания конкретных действий или операций, определения связей между этими целями и возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями и финансированием терроризма;
 - (b) стратегический анализ, при котором используется имеющаяся и доступная информация, в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими

⁸⁰ С учетом существования различных моделей ПФР, Рекомендация 29 не предопределяет выбора страной конкретной модели и применяется к любой из них одинаково.

⁸¹ В контексте своей аналитической функции ПФР должно иметь возможность получать от любого подотчетного субъекта дополнительную информацию, касающуюся подозрений в отношении ОД/ФТ. Сюда не входят неразборчивые запросы информации для подотчетных субъектов в контексте анализа ПФР (например, «сбор компрометирующих данных»).

⁸² Это должно включать информацию из открытых или доступных источников, а также соответствующую информацию, собираемую и/или хранящуюся другими ведомствами или по их поручению, и, в необходимых случаях, данные коммерческих источников.

компетентными органами, для идентификации тенденций и схем, связанных с отмыыванием денег и финансированием терроризма.

- 29.5. ПФР должно быть в состоянии передавать спонтанно и по запросу информацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы и использовать для этого специальные, безопасные и защищенные каналы.
- 29.6. ПФР должно защищать информацию посредством:
- (a) наличия правил, регулирующих безопасность и конфиденциальность информации, включая процессы обработки, хранения, передачи и защиты информации, а также доступа к ней;
 - (b) обеспечения того, чтобы сотрудники ПФР имели необходимый уровень допуска к секретной информации и понимание своей ответственности при обработке и передаче деликатной и конфиденциальной информации;
 - (c) обеспечения ограниченного доступа к своим устройствам и информации, включая информационно-вычислительные системы.
- 29.7. ПФР должно быть операционно независимым и автономным благодаря:
- (a) наличию способности и полномочий выполнять свои функции свободно, включая самостоятельность при принятии решений о проведении анализа, подаче запросов и/или о направлении или раскрытии конкретной информации;
 - (b) наличию возможности действовать в рамках соглашений или независимо контактировать с другими национальными компетентными органами или с зарубежными партнерами в сфере информационного обмена;
 - (c) при работе в рамках существующей структуры другого органа – выполнению четких основных функций, отличных от функций этого органа;
 - (d) наличию возможности получать и задействовать ресурсы, необходимые для выполнения своих функций, на индивидуальной или постоянной основе, вне какого-либо неоправданного политического, государственного или отраслевого влияния или вмешательства, которое может подвергнуть угрозе операционную независимость ПФР.
- 29.8. В случае создания ПФР в стране, которая не является членом Группы «Эгмонт», ПФР должно обратиться в Группу «Эгмонт» с просьбой о вступлении в ее члены. ПФР должно подать безусловную заявку на членство в Группу «Эгмонт» и в полной мере участвовать в процессе её рассмотрения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 30

ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

- 30.1. Должны существовать установленные правоохранительные органы, которые несут ответственность за надлежащее проведение расследований в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и преступлений финансирования терроризма, в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ.
- 30.2. В отношении дел по предикатным преступлениям следственные работники правоохранительных органов должны иметь полномочия проводить расследование любых преступлений, связанных с ОД/ФТ, в ходе параллельного финансового расследования⁸³, либо иметь возможность передавать дело другому органу для продолжения такого расследования, независимо от того, где имело место предикатное преступление.
- 30.3. Должны существовать один или более установленных компетентных органов, чтобы оперативно идентифицировать, отслеживать и инициировать замораживание и арест имущества, которое подлежит, либо может стать подлежащим конфискации или предположительно является преступным доходом.
- 30.4. Страны должны обеспечить, чтобы Рекомендация 30 также применялась к тем компетентным органам, которые не являются правоохранительными *per se* (как таковыми), но которые отвечают за проведение финансовых расследований предикатных преступлений в той мере, в какой эти компетентные органы выполняют функции, указанные в Рекомендации 30.
- 30.5. Если органам, отвечающим за противодействие коррупции, поручено расследование преступлений ОД/ФТ, возникающих в результате коррупционных правонарушений или связанных с ними, согласно Рекомендации 30, они должны иметь достаточные полномочия для выявления, отслеживания и инициирования замораживания или ареста активов.

⁸³ Термин «параллельное финансовое расследование» относится к проведению финансового расследования параллельно или в контексте (обычного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатных преступлений. «Финансовое расследование» означает рассмотрение финансовых обстоятельств, имеющих отношение к преступной деятельности в целях: (i) определения размеров преступной сети и/или масштабов преступления; (ii) выявления и отслеживания преступных доходов, денежных средств террористов или любых других активов, которые подлежат, либо могут стать подлежащими конфискации; (iii) получения вещественных доказательств, которые могут быть использованы в уголовном производстве.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 31**ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ**

- 31.1. Компетентные органы, занимающиеся расследованием дел по финансированию терроризма, отмыванию денег и соответствующих предикатных преступлений должны иметь возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними мероприятиях. Сюда должны входить полномочия использовать принудительные меры для:
- (a) получения учетных данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц;
 - (b) проведения обыска лиц и помещений;
 - (c) получения свидетельских показаний;
 - (d) сбора и изъятия вещественных доказательств.
- 31.2. Занимающиеся расследованиями компетентные органы должны иметь возможность использовать широкий спектр следственных методов для расследования случаев отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, включая:
- (a) операции под прикрытием;
 - (b) перехват средств связи;
 - (c) доступ к компьютерным системам;
 - (d) контролируемые поставки.
- 31.3. Страны должны иметь механизмы для:
- (a) своевременного выявления счетов, которыми владеют или которые контролируют физические или юридические лица;
 - (b) обеспечения наличия у компетентных органов процедуры идентификации активов без предварительного уведомления их владельца.
- 31.4. Компетентные органы при проведении расследований случаев отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма должны быть в состоянии запрашивать любую необходимую информацию, имеющуюся в ПФР.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 32

КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ

Комментарий для экспертов:

Рекомендация 32 может быть реализована наднациональной юрисдикцией на наднациональной основе, в результате чего для целей Рекомендации 32 только перемещение денежных средств с пересечением внешних границ этой наднациональной юрисдикции рассматривается как трансграничное. Такие договоренности оцениваются на наднациональной основе исходя из положений согласно Приложению I.

- 32.1. Страны должны применять систему декларирования или систему информирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предьявителя (ОИП). Страны должны обеспечить, чтобы декларирование или информирование было обязательным для любого физического трансграничного перемещения, осуществляемого курьерами или посредством почтовых и грузовых отправок, но с возможностью использования различных систем для различных видов транспортировки.
- 32.2. В системе декларирования все лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты или ОИП на сумму, превышающую предварительно установленное значение, максимальный порог в 15 000 долларов США/Евро, должны быть обязаны представлять в установленные компетентные органы достоверную декларацию. Страны могут выбирать из следующих трёх различных видов системы декларирования:
- (a) письменная система декларирования для всех путешественников;
 - (b) письменная система декларирования для всех путешественников, перемещающих суммы, превышающие пороговое значение; и/или
 - (c) устная система декларирования для всех путешественников.
- 32.3. В рамках системы информирования путешественники должны быть обязаны давать достоверный ответ и представлять властям надлежащую информацию по запросу, но не обязаны заранее предоставлять письменную или устную декларацию.
- 32.4. В случае обнаружения недостоверного декларирования или информирования о валюте или ОИП, либо их недекларирования или неинформирования о них, установленные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию от перевозчика о происхождении валюты или ОИП, а также в отношении их планируемого использования.
- 32.5. Лица, допустившие недостоверное декларирование или информирование, должны подлежать пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным.

- 32.6. Информация, полученная в процессе декларирования/информирования, должна быть доступной для ПФР либо через: (а) систему, посредством которой ПФР уведомляется о подозрительных случаях трансграничного перемещения; либо (b) через предоставляемый каким-то иным путём непосредственный доступ ПФР к сведениям, представленным в порядке декларирования/информирования.
- 32.7. На национальном уровне страны должны обеспечить надлежащую координацию между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами по вопросам, связанным с применением Рекомендации 32.
- 32.8. Компетентные органы должны иметь возможность останавливать или ограничивать перемещение валюты или ОИП на достаточное время для возможного поиска доказательств ОД/ФТ в следующих случаях:
- (а) при наличии подозрения в ОД/ФТ или в совершении предикатных преступлений;
 - (b) при недостоверном декларировании или информировании.
- 32.9. Страны должны обеспечить, чтобы система декларирования/информирования предоставляла возможность для международного сотрудничества и помощи, в соответствии с Рекомендациями 36-40. Для содействия такому сотрудничеству информацию⁸⁴ следует хранить в случаях:
- (а) когда сумма, фигурирующая при декларировании или информировании, превышает установленное пороговое значение;
 - (b) недостоверного декларирования или информирования;
 - (c) наличия подозрения в ОД/ФТ.
- 32.10. Страны должны обеспечить наличие строгих мер предосторожности в отношении надлежащего использования информации, собранной через системы декларирования/информирования, без ограничения: (i) как коммерческих платежей между странами за товары и услуги; (ii) так и свободы движения капиталов, в любом случае.
- 32.11. Лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты и ОИП, связанных с ОД/ФТ или с предикатными преступлениями, должны подлежать: (а) пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным; и (b) мерам, согласующимся с Рекомендацией 4, которые позволяют конфисковать такую валюту или ОИП.

⁸⁴ Как минимум, эта информация должна устанавливать следующее: (i) сумму валютных средств или ОИП, которые были задекларированы, или о которых была представлена информация, или которые были обнаружены иным образом; и (ii) идентификационные данные заявителя.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 33

СТАТИСТИКА

- 33.1. Страны должны вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ⁸⁵. Сюда должна входить статистика по:
- (a) полученным и переданным СПО;
 - (b) расследованиям, судебным преследованиям и приговорам в связи с делами по ОД/ФТ;
 - (c) замороженному, изъятому и конфискованному имуществу;
 - (d) оказанной/полученной взаимной правовой помощи или иным международным запросам о сотрудничестве.

⁸⁵ В целях технического соответствия оценка должна быть ограничена четырьмя сферами, перечисленными ниже.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 34**РУКОВОДЯЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ**

- 34.1. Компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 35**САНКЦИИ**

- 35.1. Странам следует обеспечить наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций уголовного, гражданско-правового или административного характера, доступных для применения в отношении физических или юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ Рекомендаций 6, 8-23⁸⁶.
- 35.2. Эти санкции должны быть применимы не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству.

⁸⁶ Санкции за несоблюдение должны быть применимы прямо или косвенно. Они не обязательно должны находиться в том же документе, который налагает или обосновывает требование, и могут содержаться в другом документе, при условии наличия ясных связей между требованием и доступными санкциями.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 36**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

- 36.1. Странам следует присоединиться к Венской Конвенции, Палермской Конвенции, Конвенции ООН о борьбе с коррупцией (Меридская Конвенция) и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма.
- 36.2. Страны должны полностью выполнять⁸⁷ Венскую Конвенцию, Палермскую Конвенцию, Меридскую Конвенцию и Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.

⁸⁷ Соответствующие статьи: Венская Конвенция (3-11, 15, 17, 19), Палермская Конвенция (5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31, 34), Меридская Конвенция (14-17, 23-24, 26-31, 38, 40, 43-44, 46, 48, 50-55, 57-58), Конвенция о борьбе с финансированием терроризма (2-18).

РЕКОМЕНДАЦИЯ 37

ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ

- 37.1. Страны должны располагать правовой базой, позволяющей быстро предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, судебных преследований и сопутствующих процедур.
- 37.2. Страны должны использовать центральный орган власти или другой официально учрежденный механизм для передачи и исполнения запросов. Должны иметь место ясные процедуры для своевременной расстановки приоритетов и для исполнения запросов о взаимной правовой помощи. Для контроля хода исполнения запросов следует иметь систему управления документооборотом.
- 37.3. Взаимная правовая помощь не подлежит запрету или предоставлению при выполнении необоснованных или неоправданно ограничительных условий.
- 37.4. Страны не должны отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи:
- (a) только на основании того, что преступление считается связанным также с налоговыми вопросами;
 - (b) на основании требований соблюдения тайны или конфиденциальности финансовыми учреждениями или УНФПП, кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация не подлежит передаче в связи с обстоятельствами, на которые распространяется действие профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны.
- 37.5. Страны должны обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации согласно основным принципам национального законодательства, чтобы не помешать проведению расследования или проверки.
- 37.6. Если запросы о взаимной правовой помощи не требуют применения принудительных мер, страны не должны обуславливать предоставление помощи обоюдным признанием деяния преступлением.
- 37.7. В случаях, когда для предоставления взаимной правовой помощи требуется обоюдное признание деяния преступлением, это требование должно считаться выполненным при условии, что обе страны криминализировали деяние, лежащее в основе преступления, вне зависимости от того, относят ли обе страны это преступление к одной категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином.
- 37.8. Полномочия и следственные методы, предусмотренные Рекомендацией 31, а также иные полномочия и методы, доступные национальным компетентным органам, должны быть в наличии и использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой

помощи, и, если это соответствует национальному законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов их партнерам внутри страны. Это должно включать в себя:

- (a) все надлежащие полномочия, требуемые Рекомендацией 31, связанные с представлением, поиском и изъятием информации, документов или доказательств (включая данные финансовой отчетности) у финансовых учреждений, других физических или юридических лиц, а также получением свидетельских показаний;
- (b) широкий ряд других полномочий и методов ведения расследований.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 38

ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ:
ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ

- 38.1 Страны должны иметь орган для осуществления оперативных действий в ответ на поступившие от зарубежных стран запросы о выявлении, замораживании, аресте или конфискации:
- (a) отмытой собственности от,
 - (b) доходов от,
 - (c) средств, используемых в, или
 - (d) средств, предназначенных для использования в отмытии денег, предикатных преступлениях или в финансировании терроризма; или
 - (e) имущества эквивалентной стоимости.
- 38.2 Страны должны иметь орган для предоставления помощи при ответах на запросы о сотрудничестве, направленные на основании процедуры конфискации без вынесения приговора и соответствующих обеспечительных мер, как минимум в ситуации, когда правонарушитель недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия, или когда правонарушитель неизвестен, если только это не противоречит основным принципам национального законодательства.
- 38.3 Страны должны иметь: (a) договоренности с другими странами о координации процедур изъятия и конфискации; (b) механизмы для управления, а при необходимости распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом.
- 38.4 Страны должны иметь возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, в частности, когда конфискация является прямо или косвенно результатом скоординированных действий правоохранительных органов.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 39**ЭКСТРАДИЦИЯ**

- 39.1. Страны должны иметь возможность исполнять запросы об экстрадиции, связанные с ОД/ФТ, без неоправданного промедления. В частности, страны обязаны:
- (a) признать ОД и ФТ преступлениями, которые могут служить основанием для выдачи преступников;
 - (b) обеспечить наличие системы управления документооборотом и понятных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции с учетом приоритетности там, где это уместно;
 - (c) не устанавливать необоснованных или чрезмерно ограничивающих условий для исполнения запросов.
- 39.2. Страны должны:
- (a) либо разрешать экстрадицию своих граждан;
 - (b) либо в тех случаях, когда они не делают этого только лишь на основаниях гражданства, должны по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданного промедления своим компетентным органам в целях судебного преследования за преступления, указанные в этом запросе.
- 39.3. В случаях, когда для экстрадиции требуется обоюдное признание соответствующего деяния преступлением, это требование должно считаться подлежащим удовлетворению независимо от того, квалифицируют ли обе страны такое преступление по одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином при условии, что обе страны криминализовали поведение, лежащее в основе преступления.
- 39.4. В соответствии с основными принципами национального законодательства страны должны иметь механизмы⁸⁸ упрощенной экстрадиции.

⁸⁸ Такие, как разрешение на прямую передачу запросов между соответствующими органами о предварительных задержаниях, экстрадиции лиц только на основании ордеров на арест или постановлений суда, или введение упрощенной процедуры экстрадиции давших на это свое согласие лиц, которые отказываются от формальной процедуры экстрадиции.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 40

ИНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Основные принципы

- 40.1. Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы могли быстро предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Такой обмен информацией должен быть возможен как спонтанно, так и по запросу.
- 40.2. Компетентные органы должны:
- (a) иметь правовую основу для осуществления сотрудничества;
 - (b) быть уполномоченными использовать самые эффективные средства для осуществления сотрудничества;
 - (c) иметь открытые и закрытые каналы, точки доступа или механизмы для ускорения и обеспечения передачи и исполнения запросов;
 - (d) иметь четкие процедуры для расстановки приоритетов и своевременного исполнения запросов;
 - (e) иметь четкие процедуры для обеспечения конфиденциальности полученной информации.
- 40.3. В случаях, когда компетентные органы для осуществления сотрудничества нуждаются в двусторонних или многосторонних соглашениях или договорённостях, последние должны быть предметом своевременно проводимых переговоров и подписания с максимально возможным кругом иностранных партнёров.
- 40.4. Запрашивающий компетентный орган должен своевременно направлять информацию об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи тем компетентным органам, которые оказали содействие, по их запросу.
- 40.5. Страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для участия в обмене информацией или для оказания содействия. В частности, компетентные органы не должны отказывать в исполнении запроса о содействии на том основании, что:
- (a) запрос также считается связанным с налоговыми делами; и/или
 - (b) законы требуют от финансовых учреждений или УНФПП соблюдать секретность или конфиденциальность (кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация, хранится в обстоятельствах, где применяются требования юридической привилегии или профессиональной юридической тайны); и/или

- (с) в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство; кроме случаев, когда запрашиваемая помощь может помешать такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству; и/или
 - (d) различаются вид или статус (гражданско-правовой, административный или правоохранный и т.д.) запрашивающего органа и его зарубежного партнера.
- 40.6. Страны должны установить контроль и защиту, чтобы обеспечить использование информации, которой обменялись компетентные органы, только теми органами и только в целях, для которых информация была запрошена или предоставлена, если только запрошенным компетентным органом не было дано предварительное разрешение на иное.
- 40.7. Компетентные органы должны соблюдать необходимую конфиденциальность в отношении любого запроса о сотрудничестве и полученной в результате обмена информации, в соответствии с обязательствами обеих сторон относительно секретности и защиты данных. Как минимум, компетентные органы обязаны защищать информацию, полученную в результате обмена, столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из национальных источников. Компетентные органы должны иметь возможность отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных.
- 40.8. Компетентные органы должны иметь возможность проводить дознание от имени иностранных партнеров, и обмениваться со своими иностранными партнерами всей информацией, которую они могли бы получить сами, если бы такое дознание проводилось внутри страны.

Обмен информацией между ПФР

- 40.9. ПФР должны иметь достаточные правовые основания для обеспечения сотрудничества по вопросам отмывания денег, связанных с ним предикатных преступлений и финансирования терроризма⁸⁹.
- 40.10. ПФР должны предоставлять своим иностранным партнерам информацию в рамках обратной связи (по запросу и по возможности) об использовании предоставленной информации, а также о результатах анализа, выполненного на основании предоставленной информации.
- 40.11. ПФР должны иметь полномочия обмениваться:
- (a) всей информацией, к которой у ПФР должен быть прямой или непрямым доступ или возможность получения доступа к этой информации, в особенности в силу Рекомендации 29;
 - (b) любой другой информацией, которую они имеют полномочия получить прямо или косвенно на национальном уровне, с учетом принципа взаимности.

⁸⁹ ПФР должно иметь возможность обмениваться информацией с иностранным ПФР независимо от его характера – административного, правоохранный, судебного или иного.

Обмен информацией между органами финансового надзора⁹⁰

- 40.12 Органы финансового надзора должны иметь правовые основания для обеспечения сотрудничества со своими иностранными партнерами (независимо от их относительного статуса или вида), в соответствии с надлежащими международными стандартами надзора, а именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ.
- 40.13 Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться с иностранными партнерами информацией, доступной им на национальном уровне, включая информацию, имеющуюся в финансовых учреждениях, в зависимости от их соответствующих потребностей.
- 40.14 Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться следующими видами информации, если это имеет отношение к целям ПОД/ФТ, в частности, с другими надзорными органами, в зону общей ответственности которых входят финансовые учреждения, действующие в той же группе:
- (a) нормативная информация, например, информация о национальной нормативной системе, и общая информация о финансовых секторах;
 - (b) пруденциальная информация, в частности, для органов надзора согласно Основным Принципам, например, информация о деловой деятельности финансового учреждения, о бенефициарной собственности, управлении, профессиональной пригодности и добросовестности;
 - (c) информация о ПОД/ФТ, например, внутренние процедуры и регламенты финансовых учреждений, информация о надлежащей проверке клиентов, картотеки клиентов, образцы данных по счетам и операциям.
- 40.15. Органы финансового надзора должны иметь возможность проводить расследования по поручению зарубежных партнеров, и, в случае необходимости обеспечения эффективного надзора за группой, уполномочивать или содействовать созданию условий иностранным партнерам для самостоятельного проведения расследования в стране.
- 40.16. Органы финансового надзора должны обеспечить наличие предварительного разрешения запрошенного органа финансового надзора на любое раскрытие направляемой информации, или использование этой информации в надзорных и ненадзорных целях, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора по закону обязан раскрывать или сообщать эту информацию. В таких случаях запрашивающий орган финансового надзора должен, как минимум, немедленно проинформировать запрошенный орган об этой обязанности.

⁹⁰ Это относится к финансовым надзорным органам, являющимся компетентными органами, и не относится к финансовым надзорным органам, являющимся СРО.

Обмен информацией между правоохранительными органами

- 40.17. Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, доступной в своей стране, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, касающихся отмывания денег, связанных с ним предикатных преступлений или финансирования терроризма, в том числе для выявления и отслеживания доходов и средств совершения преступления.
- 40.18. Правоохранительные органы должны также иметь возможность использовать свои полномочия, в том числе все методы ведения следствия, доступные в соответствии с национальным законодательством, для проведения дознания и получения информации по поручению иностранных партнеров. Имеющиеся режимы или механизмы такого сотрудничества правоохранительных органов, в частности, соглашения между Интерполом, Европолом или Евроюстом и отдельными странами, должны регулировать любые ограничения на использование, наложенные запрошенным правоохранительным органом.
- 40.19. Правоохранительные органы должны иметь возможность формировать общие следственные бригады для проведения совместных расследований и, при необходимости, заключать двусторонние или многосторонние договоренности для обеспечения таких совместных расследований.

Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами

- 40.20. Страны должны разрешить своим компетентным органам осуществлять непрямо⁹¹ обмен информацией с органами, не являющимися их партнерами, применяя соответствующие принципы, указанные выше. Страны должны обеспечить, чтобы компетентный орган, направляющий информационный запрос опосредованно, всегда точно указывал, для какой цели и по чьему поручению делается запрос.

⁹¹ Непрямой обмен информацией относится к запрошенной информации, которая проходит от запрошенного органа через один или более национальных или зарубежных органов, прежде чем она будет получена запрашивающим органом. Такой обмен информацией и ее использование могут требовать получения разрешения одного или нескольких компетентных органов запрошенной страны.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Непосредственный результат 1

Риски отмывания денег и финансирования терроризма понимаются и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Характеристики эффективной системы

Страна должным образом идентифицирует, оценивает и понимает свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, координирует на национальном уровне реализацию мероприятий по снижению этих рисков. Это включает в себя привлечение компетентных органов и других соответствующих ведомств; использование широкого спектра источников достоверной информации; использование оценки рисков в качестве основы для разработки и установки приоритетов политики и деятельности по ПОД/ФТ; информирование и осуществление этой политики и деятельности скоординированным способом по надлежащим каналам. Соответствующие компетентные органы также взаимодействуют и координируют политику и деятельность в области борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения. 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 Рекомендации 15.

Комментарий для экспертов:

- 1) Эксперты не обязаны проводить углублённую проверку или оценивать выполненную страной оценку рисков. На основании собственного понимания обоснованности оценки рисков экспертам следует сфокусировать свое внимание на том, насколько компетентные органы используют на практике свое понимание рисков для воздействия на разработку политики и деятельности по снижению рисков.
- 2) Эксперты должны учитывать полученные сведения для данного Непосредственного Результата (НР) в их оценке других НР. Однако эксперты должны допускать влияние полученных ими сведений касательно сотрудничества и координации мер по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения только на оценки НР.11, но не других НР (т.е., с НР.2 по НР.10), касающихся борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 1.1. Насколько хорошо страна понимает свои риски в сфере ОД/ФТ?
- 1.2. Насколько хорошо идентифицированные риски в сфере ОД/ФТ устраняются в национальной политике и деятельности в сфере ПОД/ФТ?
- 1.3. В какой степени результаты оценки рисков должным образом используются для обоснования исключений и поддержки применения расширенных мер в ситуациях повышенного риска или упрощенных мер в ситуациях пониженного риска?
- 1.4. В какой степени цели и деятельность компетентных органов и СРО согласуются с изменяющейся национальной политикой в сфере ПОД/ФТ и идентифицированными рисками в сфере ОД/ФТ?
- 1.5. В какой мере компетентные органы и СРО взаимодействуют и координируют развитие и реализацию политики⁹² и деятельности в сфере ПОД/ФТ, и, при необходимости, в сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения?⁹³
- 1.6. В какой мере страна гарантирует, что соответствующие финансовые учреждения, УНФПП и другие сектора, входящие в сферу применения стандартов ФАТФ, осознают значимые результаты национальных рисков в сфере ОД/ФТ?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Оценка страной ее рисков ОД/ФТ (напр., разработанные типы оценок; опубликованные/переданные типы оценок).
2. Политика и стратегия ПОД/ФТ (напр., политика, стратегия и заявления по ПОД/ФТ переданные/опубликованные; вовлеченность и обязательства на уровне высокопоставленных должностных лиц и на политическом уровне).
3. Информационно-разъяснительная работа с частным сектором и соответствующими ведомствами (напр., инструкции и руководство по соответствующим заключениям оценки риска; регулярность и актуальность консультаций в отношении политики и законодательства, проводимых в целях разработки оценки риска и других документов политики).

⁹² Принимая во внимание требования ПОД/ФТ, правила защиты данных и конфиденциальности, а также другие аналогичные положения (например, безопасность/локализация данных) по мере необходимости

⁹³ Учитывая, что существуют различные формы сотрудничества и координации между соответствующими органами, Основной Вопрос 1.5 не предопределяет выбор страной конкретной формы и в равной степени применяет все из них.

б) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

4. Какие методы, инструменты и информация используются для разработки, пересмотра и оценки выводов в отношении оценки рисков? Насколько полноценно используются информация и данные?
5. Насколько полезными являются стратегическая финансовая разведывательная информация, анализ, типологии и руководящие указания?
6. Какие компетентные органы и соответствующие заинтересованные стороны (включая финансовые учреждения и УНФПП) вовлечены в оценку рисков? Как они обеспечивают передачу информации на национальный уровень оценки рисков в сфере ПОД/ФТ, и на каком этапе?
7. Актуализируется ли оценка рисков, регулярно ли она рассматривается и реагирует ли на значимые события или развитие ситуации (включая новые угрозы и тенденции)?
8. В какой мере оценка рисков является обоснованной и соотносится с угрозами в сфере ОД/ФТ, а также с уязвимостями и специфичностью, с которыми сталкивается страна? Учитывает ли она, при необходимости, риски, идентифицированные другими надёжными источниками?
9. Отвечает ли политика компетентных органов на изменения рисков в сфере ОД/ФТ?
10. Какие механизмы или организации используются ведомствами для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и координации национальной структуры, а также для разработки и реализации политики по борьбе с ОД/ФТ (а при необходимости по борьбе с финансированием распространения оружия массового поражения) как при выработке политического курса, так и на оперативном уровне? Включает ли в себя этот механизм или эта организация все компетентные органы?
11. Своевременно ли проводится межведомственный обмен информацией на двусторонней или многосторонней основе в соответствующих случаях?
12. Привлекаются ли надлежащие ресурсы, опыт и знания для проведения оценки рисков и для сотрудничества и координации на национальном уровне?

Непосредственный результат 2

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

Характеристики эффективной системы

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

- определение местонахождения преступника и его экстрадиция.
- идентификация, замораживание, арест, конфискация и раздел активов, предоставление информации (включая доказательства, оперативные финансовые данные, надзорную информацию и информацию о бенефициарной собственности), связанной с отмыванием денег, финансированием терроризма или сопутствующими предикатными преступлениями.

Компетентные органы также стремятся к международному сотрудничеству в целях преследования преступников и их активов. Со временем это делает страну непривлекательным местом для преступников (включая террористов) – для их операций, управления незаконными доходами или для 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.

Примечание для экспертов:

Эксперты должны учитывать, каким образом их выводы о специфической роли компетентных органов в стремлении к международному сотрудничеству и его осуществлению согласно этому НР могут повлиять на другие НР (в частности, НР.3, НР.5 и с НР.6 по 10), в т.ч. то, как страна стремится к международному сотрудничеству при работе, связанной с внутренними делами, когда это целесообразно.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 2.1. В какой мере страна обеспечила конструктивную и своевременную взаимную правовую помощь и экстрадицию по всему диапазону запросов в рамках международного сотрудничества? Каково качество предоставленной помощи?

- 2.2. В какой мере страна обращалась с запросами об оказании правовой помощи в рамках международного сотрудничества надлежащим и своевременным способом по внутренним делам, связанным с ОД, с соответствующими предикатными преступлениями, а также с ФТ с транснациональной составляющей?
- 2.3. В какой мере различные компетентные органы ищут иные формы международного сотрудничества для обмена с их зарубежными партнёрами оперативной финансовой информацией и надзорными сведениями, а также правоохранительной или другой информацией надлежащим и своевременным способом для целей ПОД/ФТ?
- 2.4. В какой мере различные компетентные органы предоставляют (в т.ч. на спонтанной основе) другие формы международного сотрудничества для обмена оперативной финансовой информацией и надзорными сведениями, правоохранительной или другой информацией надлежащим и своевременным способом с их зарубежными партнёрами для целей ПОД/ФТ?
- 2.5. Насколько хорошо компетентные органы исполняют и отвечают на иностранные запросы о сотрудничестве в идентификации и обмене основной информацией и информацией о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц и образований?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Свидетельства обработки и подготовки запросов о международном сотрудничестве относительно экстрадиции, взаимной правовой помощи и других форм международного сотрудничества (*напр., количество сделанных, полученных, обработанных, удовлетворенных запросов, или отказов в отношении различных компетентных органов (напр., центральный орган, ПФР, надзорные и правоохранительные органы), виды запросов; своевременность ответа с учётом приоритетности запросов; случаи предоставления спонтанной информации или обмена*).
2. Виды и количество договоренностей по сотрудничеству с другими странами (включая двусторонние и многосторонние Меморандумы о взаимопонимании, договоры, сотрудничество на принципах взаимности, другие механизмы сотрудничества).
3. Примеры: (а) создания, (б) обеспечения успешного международного сотрудничества (*напр., использование данных финансовой разведки / предоставленных доказательств – для/от страны (в зависимости от ситуации); расследования, проводимые по поручению или совместно с зарубежными партнёрами; экстрадиция подозреваемых/преступников в сфере ОД/ФТ*).
4. Информация о расследованиях, судебном преследовании, конфискации и репатриации/разделении активов (*напр., количество расследований и случаев судебного преследования в отношении ОД/ФТ, количество и объём замороженных и конфискованных активов (включая конфискацию без вынесения приговора) в результате международного сотрудничества; объём репатрированных или разделенных активов*).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

5. Какие оперативные меры имеются в наличии, чтобы гарантировать, что предпринимаются все надлежащие меры защиты, запросы обрабатываются конфиденциально с целью сохранения целостности процесса (например, расследования и дознания), а переданная информация используется в разрешённых целях?
6. Какие механизмы (включая системы управления документооборотом) используются различными компетентными органами для получения, оценки, определения приоритета и для ответа на запросы о содействии?
7. Каковы причины отказа в случаях, когда помощь не оказывается или не может быть оказана?
8. Какие механизмы (включая системы управления документооборотом) используются различными компетентными органами для отбора, определения приоритета и подготовки запросов о содействии?
9. Каким образом различные компетентные органы обеспечивают предоставление запрашиваемой стране надлежащей и точной информации, позволяющей понять и оценить запрос?
10. Насколько хорошо взаимодействовала страна с запрашивающей или запрашиваемой страной, чтобы избежать или устранить конфликты, связанные с юрисдикциями или проблемами, вызванными низким качеством содержащейся в запросах информации?
11. Каким образом компетентные органы обеспечивают, чтобы данные о контактных лицах и требованиях к запросам, направляемым в рамках международного сотрудничества, были понятными и доступными для запрашивающих стран?
12. В какой мере страна преследует в судебном порядке своих граждан без неоправданного промедления в ситуациях, когда по закону их экстрадиция невозможна?
13. Какие мероприятия и меры предпринимаются для управления и репатриации активов, конфискованных по требованию других стран?
14. Существуют ли проблемы юридического, оперативного или судебного процесса (напр., чрезмерно жёсткое требование касательно обоюдного признания деяния преступлением и т.п.), которые препятствуют или затрудняют международное сотрудничество?
15. В какой мере компетентные органы обмениваются информацией, опосредованно, со сторонами, не являющимися партнёрами?
16. Наличие надлежащих источников, доступных для: (а) получения, управления, координации и подготовки ответов на входящие запросы о сотрудничестве; и (б) своевременного создания и координации запросов о содействии?

**Непосредственный
результат 3**

Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА в целях выполнения требований в сфере ПОД/ФТ, соразмерно с их рисками.

Характеристики эффективной системы

Надзор и мониторинг действуют в отношении и снижают риски отмывания денег и финансирования терроризма в финансовых и других соответствующих секторах посредством следующего:

- предупреждение случаев, когда преступники и их сообщники имеют, в т.ч. являясь бенефициарными собственниками, значительное или контрольное участие, или управляющие функции в финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА;
- незамедлительное выявление, устранение, применение санкций там, где это необходимо, в случаях нарушения требований в сфере ПОД/ФТ или недостатков управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

Надзорные органы⁹⁴ предоставляют финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА надлежащую обратную связь и руководство по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ. Со временем, надзор и мониторинг повышают уровень соблюдения норм (иногда применяется оборот – уровень законопослушности) в сфере ПОД/ФТ и препятствуют попыткам преступников использовать в противоправных целях финансовые, УНФПП и ПУВА сектора, особенно сектора, наиболее подверженные рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 14, 15, с 26 по 28, 34 и 35, а также к части Рекомендаций 1 и 40.

Комментарий для экспертов:

- 1) Экспертам необходимо определить, какие финансовые, УНФПП и ПУВА сектора являются наиболее, умеренно или мало значимыми и отразить свои суждения в Разделах 1,5 и 6 отчета взаимной оценки. При определении общего рейтинга эффективности данного Непосредственного Результата, эксперты должны пояснить, насколько значительными (или наоборот) являются выявленные недостатки, и увязать эти суждения вместе со значимостью отдельных секторов финансовой системы.

⁹⁴ В отношении ФУ и УНФПП (исключая ПУВА) в целях оценки эффективности ссылки на «Надзорные органы» включают в себя СРО.

- 2) При определении весовых критериев отдельных финансовых, УНФПП и ПУВА секторов, эксперты должны принимать во внимание их значимость, с учетом следующих факторов:
- а) риски ОД/ФТ каждого сектора, с учетом факторов материальности каждого сектора (например, относительная важность различных финансовых, УНФПП и ПУВА секторов; размер, уровень интеграции, а также концентрация финансового сектора⁹⁵; относительная важность различных финансовых продуктов, инструментов или институтов; соотношение объемов внутреннего и международного бизнесов: интенсивность использования наличных денег в экономике, соотношение формального и неформального и/или теневого секторов экономики), и
 - б) структурные элементы и иные контекстуальные факторы (например, наличие надзорных органов, характеризующихся ответственным, целостным и прозрачным режимом; зрелость и степень формализации надзорной и регуляторной деятельности в каждом секторе)⁹⁶.

Чтобы получить больше информации о том, как эксперты должны учитывать риск, материальность, структурные элементы и иные контекстуальные факторы следует обратиться к параграфам 5-12 Методологии. Кроме того, дополнительная информация о том, как должны быть отражены в отчете суждения о значимости финансовых, УНФПП и ПУВА секторов, содержится в Приложении II Методологии – Шаблон отчета о взаимной оценке.

- 3) При оценке этого НР эксперты должны рассмотреть соответствующие полученные сведения (в том числе на уровне финансовой группы) об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют надзорные органы.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 3.1. Насколько хорошо лицензирование, регистрация и другие виды контроля, применяемые надзорными органами или другими ведомствами, препятствуют преступникам и их сообщникам в осуществлении владения или бенефициарного владения значительным или контрольным участием, или в осуществлении управляющих функций в финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА? Насколько хорошо обнаруживаются нарушения требований такого лицензирования или регистрации?
- 3.2. Насколько хорошо надзорные органы выявляют и поддерживают понимание рисков в сфере ОД/ФТ в финансовых и других секторах в целом, между различными секторами и категориями учреждений, а также отдельными учреждениями?
- 3.3. В целях снижения рисков, насколько хорошо надзорные органы, с учётом факторов риска, осуществляют надзор или мониторинг степени соответствия финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА требованиям в сфере ПОД/ФТ?

⁹⁵ Например, включая, но не ограничиваясь концентрацией бизнес сообщества в различных секторах.

⁹⁶ Например, проведение специальных надзорных мероприятий, таких как тематические обзоры и целевая информационно-разъяснительная работа с конкретными секторами или учреждениями.

- 3.4. В какой степени применяются на практике корректирующие меры и/или эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- 3.5. В какой мере надзорные органы могут продемонстрировать, что их меры влияют на соблюдение требований финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА?
- 3.6. Насколько хорошо надзорные органы способствуют ясному пониманию финансовыми учреждениями, УНФПП, ПУВА, их обязанностей в сфере ПОД/ФТ и рисков в сфере ОД/ФТ?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Контекстуальные факторы в отношении размера, состава и структуры финансового УНФПП и ПУВА секторов и неформального или нерегулируемого сектора (например, количество и категории финансовых учреждений (включая УПДЦ), УНФПП и ПУВА, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории; виды финансовой (включая трансграничную) деятельности; относительный размер, важность и существенность секторов).
2. Модели риска надзорных органов, инструкции и руководства в сфере ПОД/ФТ (напр., должностные инструкции сотрудников надзорных органов; публикации, описывающие надзорный/мониторинговый подходы в сфере ПОД/ФТ; надзорные циркуляры, передовая и неудовлетворительная практика, тематические исследования; ежегодные отчеты).
3. Информация о надзорном взаимодействии по вопросам ПОД/ФТ с отраслью, ПФР и другими компетентными органами (напр., осуществление руководства и проведение тренингов, организация встреч или стимулирование взаимодействия с финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА).
4. Информация по надзору (напр., частота, объем и характер мониторинга и инспекционных мероприятий (выездных и камеральных); характер выявленных нарушений; применённые санкции и другие корректирующие действия (напр., действия по устранению выявленных нарушений, взыскания, штрафы); примеры случаев, когда применённые санкции и другие корректирующие действия способствовали повышению уровня соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

5. Какие меры применяются для предупреждения создания и продолжительного функционирования банков-ширм в стране?
6. В какой мере проверки «на профессиональное соответствие и пригодность», а также другие аналогичные меры используются в отношении лиц, выполняющих функции главного руководства, имеющих значительное или контрольное участие, или профессионально аккредитованных в финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА?

7. Какие меры надзорные органы применяют для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, над которыми они осуществляют надзор/мониторинг? Как часто пересматривается структура рисков, и что инициирует пересмотр (напр., изменения в руководящем составе или коммерческой деятельности)?
8. Какие меры и надзорные инструменты применяются для того, чтобы финансовые учреждения (включая финансовые группы), УНФПП и ПУВА были подотчётны и выполняли свои обязанности в сфере ПОД/ФТ (включая обязанности, относящиеся к целевым финансовым санкциям против терроризма, а также к мерам противодействия, предусмотренным ФАТФ)? В какой мере это способствовало использованию установленной финансовой системы?
9. В какой мере частота, интенсивность и объём выездных и камеральных проверок связаны со структурой риска финансовых учреждений (включая финансовую группу), УНФПП и ПУВА?
10. Каков уровень сотрудничества между надзорными органами и другими компетентными ведомствами по вопросам ПОД/ФТ (включая управление рисками в сфере ОД/ФТ финансовой группы)? В какой ситуации надзорные органы передают информацию по вопросам ПОД/ФТ или запрашивают её от других компетентных органов (в т.ч. выход на рынок)?
11. Какие меры применяются для идентификации, лицензирования или регистрации, мониторинга и наложения санкций в отношении лиц, предоставляющих УПДЦ, а также услуги виртуальных активов или соответствующей деятельности?
12. Имеются ли у надзорных органов достаточные ресурсы для проведения надзора или мониторинга в целях ПОД/ФТ с учётом размера, сложности и параметров риска сектора, в отношении которого осуществляется надзор или мониторинг?
13. Какие меры применяются для обеспечения того, чтобы надзорные финансовые органы имели функциональную независимость во избежание неоправданного влияния на них по вопросам ПОД/ФТ?

**Непосредственный
результат 5**

Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ в соответствии с их рисками и сообщают о подозрительных операциях.

Характеристики эффективной системы

Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА понимают характер и уровень своих рисков отмыывания денег и финансирования терроризма; разрабатывают и применяют политику в сфере ПОД/ФТ (включая групповую политику), меры внутреннего контроля и программы для адекватного снижения этих рисков; применяют соответствующие меры НПК для идентификации и проверки своих клиентов (включая бенефициарных собственников), осуществляют текущий мониторинг; должным образом выявляют подозрительные операции и сообщают о них; выполняют другие требования в сфере ПОД/ФТ. В конечном итоге это ведёт к сокращению деятельности по отмыыванию денег и финансированию терроризма в этих организациях.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 9-23, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 6 и 29.

Комментарий для экспертов:

- 1) Экспертам необходимо определить, какие финансовые, УНФПП и ПУВА сектора являются наиболее, умеренно или мало значимыми и отразить свои суждения в Разделах 1,5 и 6 отчета взаимной оценки. При определении общего рейтинга эффективности данного Непосредственного Результата, эксперты должны пояснить, насколько значительными (или наоборот) являются выявленные недостатки, и увязать эти суждения вместе со значимостью отдельных секторов финансовой системы.
- 2) При определении весовых критериев отдельных финансовых, УНФПП и ПУВА секторов, эксперты должны принимать во внимание их значимость, с учетом следующих факторов:
 - а) риски ОД/ФТ каждого сектора, с учетом факторов материальности каждого сектора (например, относительная важность различных финансовых, УНФПП и ПУВА секторов; размер, уровень интеграции, а также концентрация финансового сектора⁹⁷; относительная важность различных финансовых продуктов, инструментов или институтов; соотношение объемов внутреннего и международного бизнесов: интенсивность использования наличных денег в экономике, соотношение формального, неформального и/или теневого секторов экономики), и

⁹⁷ Например, включая, но не ограничиваясь концентрацией бизнес сообщества в различных секторах.

- б) структурные элементы и иные контекстуальные факторы (например, наличие надзорных органов, характеризующихся ответственным, целостным и прозрачным режимом; зрелость и степень формализации надзорной и регуляторной деятельности в каждом секторе)⁹⁸.

Чтобы получить больше информации о том, как эксперты должны учитывать риск, материальность, структурные элементы и иные контекстуальные факторы следует обратиться к параграфам 5-12 Методологии. Кроме того, дополнительная информация о том, как должны быть отражены в отчете суждения о значимости финансовых, УНФПП и ПУВА секторов, содержится в Приложении II Методологии – Шаблон отчета о взаимной оценке.

- 3) Эксперты не обязаны проводить углублённую проверку производственной деятельности финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, но должны проверить на основании свидетельств и бесед с представителями надзорных органов, ПФР, финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, в должной ли мере финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА оценили и поняли свою подверженность рискам отмыwania денег и финансирования терроризма; соответствуют ли их политика, процедуры и внутренний контроль этим рискам; выполняются ли надлежащим образом нормативные требования (включая направление СПО).

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 4.1. Насколько хорошо финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА понимают свои риски в сфере ОД/ФТ и обязанности по ПОД/ФТ?
- 4.2. Насколько хорошо финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА применяют меры по снижению рисков соразмерно их величине?
- 4.3. Насколько хорошо финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА применяют меры по НПК и хранению данных (включая информацию о бенефициарной собственности и текущий мониторинг)? В какой степени коммерческим предприятиям отказывают в деловых отношениях, если данные НПК недостаточны?
- 4.4. Насколько хорошо финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА применяют расширенные или специальные меры для: (а) ПДЛ, (b) банковских корреспондентских отношений, (c) новых технологий, (d) правил электронных денежных переводов⁹⁹, (e) целевых финансовых санкций в отношении ФТ, и (f) стран повышенного риска согласно определению ФАТФ?
- 4.5. В какой степени финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА выполняют свои обязанности сообщать о подозрениях относительно доходов, полученных преступным путем, и средствах в поддержку терроризма? Какие практические меры используются для предотвращения утечки информации?

⁹⁸ Например, проведение специальных надзорных мероприятий, таких как тематические обзоры и целевая информационно-разъяснительная работа с конкретными секторами или учреждениями.

⁹⁹ В контексте ПУВА это относится к правилам перевода виртуальных активов

- 4.6. Насколько хорошо финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА применяют средства и процедуры внутреннего контроля (в т.ч. на уровне финансовой группы) для обеспечения соблюдения требований по ПОД/ФТ? В какой степени юридические или нормативные требования (напр., финансовая тайна) препятствуют этому?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Контекстуальные факторы относительно размера, состава и структуры финансового, УНФПП и ПУВА секторов, а также неформального или нерегулируемого сектора (напр., количество и категории финансовых учреждений (включая УПДЦ), УНФПП и ПУВА, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории; виды финансовой (включая трансграничную) деятельности; относительный размер, важность и существенный характер секторов).
2. Информация (включая тенденции) в отношении рисков и общего уровня соответствия (напр., внутренняя политика в сфере ПОД/ФТ, процедуры и программы, тенденции и отчеты по типологиям).
3. Примеры нарушений соблюдения (напр., обезличенные дела; типологии использования финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА в противоправных целях).
4. Информация о соблюдении установленных требований финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА (напр., частота проверок внутреннего соблюдения установленных требований в сфере ПОД/ФТ; характер выявленных нарушений и предпринятые меры по устранению недостатков или примененные санкции; частота и качество тренингов по ПОД/ФТ; время, затраченное на представление в компетентные органы точной и полной информации касательно НПК для целей ПОД/ФТ; сведения об отказе в открытии счетов или в установлении деловых отношениях в связи с недостаточностью информации НПК; сведения об отказе в электронном переводе денежных средств в связи с неполными данными по реквизитам).
5. Информация по передаче СПО и другая информация, требуемая в соответствии с национальным законодательством (напр., количество направленных СПО и объём соответствующих операций; количество и соотношение СПО из различных секторов; виды, характер и тенденции в направлении СПО в соответствии с рисками в сфере ОД/ФТ; среднее количество времени, затраченного на анализ подозрительной операции перед направлением СПО).

б) Примеры Специфических Факторов, которые могут подтвердить выводы по Основным Вопросам

6. Какие меры имеются для идентификации и работы с обладающими повышенным риском (а в соответствующих случаях - пониженным) клиентами, деловыми связями, операциями, продуктами и странами?
7. Препятствует ли порядок применения мер ПОД/ФТ правомерному использованию формальной финансовой системы, и какие меры используются для содействия расширению доступа к финансовым услугам?

8. В какой степени НПК и расширенные или конкретные меры варьируются в зависимости от рисков в сфере ОД/ФТ в различных секторах / категориях учреждений и индивидуальных организациях? Каков относительный уровень соблюдения установленных требований между национальными учреждениями и международными финансовыми группами?
9. В какой степени имеет место доверие третьим лицам в процессе НПК, и насколько хорошо применяются средства контроля?
10. Насколько хорошо финансовые учреждения и группы, УНФПП и ПУВА обеспечивают надлежащий доступ к информации в ходе исполнения функции соблюдения установленных требований ПОД/ФТ?
11. Позволяют ли внутренняя политика и средства контроля финансовых учреждений и групп, УНФПП и ПУВА своевременно рассматривать: (i) сложные или необычные операции, (ii) предполагаемые СПО для направления в ПФР, и (iii) возможные ложноположительные результаты? В какой степени переданные СПО содержат полную, точную и надлежащую информацию о подозрительной операции?
12. Какие меры и инструменты используются для оценки риска, для формулирования и пересмотра ответных мероприятий в области политики, а также для учреждения процедур надлежащего снижения риска, систем и средств контроля над рисками в сфере ОД/ФТ?
13. Каким образом политика и средства осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ доводятся до сведения высшего руководства и сотрудников? Какие меры по устранению недостатков и санкции применяются финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА при нарушении обязанностей в сфере ПОД/ФТ?
14. Насколько хорошо финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА документируют свои оценки риска ОД/ФТ и сохраняют их в актуальном состоянии?
15. Обладают ли финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА достаточными ресурсами для применения политики и средств контроля в соответствии с их размером, сложностью, коммерческой деятельностью и характером риска?
16. Насколько хорошо обеспечивается обратная связь для содействия финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА в выявлении подозрительных операций и передаче сообщений о них?

**Непосредственный
результат 5**

Юридические лица и образования защищены от использования в противоправных целях отмывания денег или финансирования терроризма, а компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарном владении.

Характеристики эффективной системы

Действуют меры для:

- защиты юридических лиц и образований от использования в преступных целях;
- обеспечения достаточной прозрачности юридических лиц и образований;
- обеспечения доступности на постоянной основе точной и актуальной базовой информации, а также сведений о бенефициарной собственности.

Базовая информация находится в публичном доступе, а информация о бенефициарной собственности доступна компетентным органам. Лица, нарушающие эти меры, подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. Это делает юридические лица и образования непривлекательными для использования преступниками в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 24 и 25, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 10, 37 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда может входить рассмотрение объема, в котором компетентные органы стремятся и способны оказывать надлежащую помощь в идентификации и обмене информацией (включая информацию о бенефициарной собственности) касательно юридических лиц и образований.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 5.1. В какой степени доступна и открыта информация о создании и о категориях юридических лиц и образований в стране?
- 5.2. Насколько хорошо соответствующие компетентные органы определяют, оценивают и понимают уязвимость и степень, в которой юридические лица, созданные в стране, могут нелегально использоваться (или используются) в целях ОД/ФТ?

- 5.3. Насколько хорошо страна внедрила меры по предотвращению нелегального использования юридических лиц и образований в целях ОД/ФТ?
- 5.4. В какой степени соответствующие компетентные органы могут своевременно получать адекватную, точную и актуальную информацию – базовую и о бенефициарной собственности – в отношении всех категорий юридических лиц, созданных в стране?
- 5.5. В какой степени соответствующие компетентные органы могут своевременно получать адекватную, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности в отношении юридических образований?
- 5.6. В какой степени эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции применяются в отношении лиц, не выполняющих требования о предоставлении информации?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Контекстуальная информация о категориях, формах и основных характеристиках юридических лиц и образований в юрисдикции.
2. Опыт правоохранительных органов и других компетентных органов (напр., *уровень санкций, наложенных за нарушение требований о предоставлении информации; где и как получают базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности (включая информацию об учредителях, доверенных лицах, попечителях, бенефициарах); информация, используемая для поддержки расследования*).
3. Типологии и примеры неправомерного использования юридических лиц и образований (напр., *частота, с которой уголовный розыск находит доказательства использования юридических лиц и образований страны в целях ОД/ФТ; разоблаченные или исключенные из реестра юридические лица, которые злоумышленно использовались для совершения незаконной деятельности*).
4. Источники базовой информации и информации о бенефициарной собственности (напр., *виды открытой информации, доступной финансовым учреждениям и УНФПП; виды информации, хранимой в реестре компаний или в самой компании*).
5. Информация о роли «посредников» (напр., *поставщики корпоративных услуг, бухгалтеры, юристы*) в создании и управлении юридическими лицами и образованиями.
6. Прочая информация (напр., *информация о существовании юридических образований; ответы (положительные и отрицательные) на запросы базовой информации или информации о бенефициарной собственности, полученные из других стран; информация по мониторингу качества оказываемой помощи*).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

7. Какие меры применяются для повышения прозрачности юридических лиц (включая меры в отношении акций на предъявителя и сертификатов на предъявителя, а также номинальных акционеров и директоров) и образований?
8. Какие образом соответствующие органы обеспечивают хранение точной, актуальной базовой информации и информации о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц? Отслеживается ли, проверяется/сертифицируется или подтверждается наличие и точность информации?
9. В какой степени времени, затраченного юридическими лицами на внесение изменений в требуемую базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности, достаточно для обеспечения точности и актуальности информации? В какой степени, когда это применимо, своевременно регистрируются аналогичные изменения в отношении юридических образований?
10. В какой степени финансовые учреждения и УНФПП могут получать точную и актуальную базовую информацию, и информацию о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц и образований? Каков объем информации, которую доверенные лица раскрывают финансовым учреждениям и УНФПП?
11. Обладают ли соответствующие органы надлежащими ресурсами для применения этих мер на должном уровне?

**Непосредственный
результат 6**

Оперативные финансовые данные и вся остальная значимая информация используется надлежащим образом компетентными органами для проведения финансовых расследований отмывания денег и финансирования терроризма.

Характеристики эффективной системы

Широкий спектр оперативных финансовых данных и иной соответствующей информации собирается и используется компетентными органами при проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма.

Это даёт достоверную, точную и актуальную информацию; и компетентные органы обладают ресурсами и навыками использования такой информации для проведения анализа и финансовых расследований по идентификации и отслеживанию активов, а также при разработке оперативного анализа.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 29-32, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 2, 4, 8, 9, 15, 34 и 40.

Комментарий для экспертов:

- 1) Этот результат включает в себя работу, которую проводит ПФР при анализе СПО и других данных; и использование компетентными органами продуктов ПФР, других видов оперативных финансовых данных и иной относящейся к делу информации¹⁰⁰.
- 2) При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны рассматривать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором принимают участие компетентные органы. Сюда может входить рассмотрение того, в какой степени ПФР и правоохранительные органы в состоянии требовать и требуют соответствующие финансовые и правоохранительные сведения и другую информацию от своих зарубежных партнёров.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 6.1. В какой степени предоставляется доступ к оперативным данным финансовой разведки, а также к другой соответствующей информации и в какой мере они используются

¹⁰⁰ Такая информация может быть получена из СПО, сообщений о трансграничном перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя, информация правоохранительных органов; сведения уголовной регистрации; надзорная и нормативная информация; информация реестров компании и т.д. Сюда могут входить, когда это применимо, также сообщения об операциях с наличными, операциях с иностранной валютой, сообщения об электронных денежных переводах, информация других государственных органов, включая службы безопасности; налоговые органы, реестры активов, агентства по выплатам, органы НКО; и информация, которую можно получить посредством принудительных мер от финансовых учреждений и УНФПП, включая информацию о НПК и сообщения об операциях, а также информацию из открытых источников.

в расследованиях для сбора доказательств и отслеживания преступных доходов, связанных с ОД, сопутствующих предикатных преступлений и ФТ?

- 6.2. В какой степени компетентные органы получают или направляют сообщения (напр., СПО, сообщения о валюте и оборотных инструментах на предъявителя), содержащие значимую и точную информацию, которая помогает им исполнять свои обязанности?
- 6.3. В какой степени анализ, проводимый ПФР, и доведение его результатов поддерживают оперативные потребности компетентных органов?
- 6.4. В какой степени ПФР и другие компетентные органы взаимодействуют и обмениваются информацией и оперативными финансовыми данными? Насколько надежно ПФР и компетентные органы защищают конфиденциальность информации, которой они обмениваются и используют?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт правоохранительных и других компетентных органов (напр., виды оперативной финансовой и другой доступной информации; частота её использования как инструмента расследования).
2. Примеры сотрудничества между ПФР и другими компетентными органами и использование данных финансовой разведки (напр., статистика передачи/обмена данными финансовой разведки; случаи использования оперативных финансовых данных в расследовании и судебном процессе против ОД/ФТ и сопутствующих предикатных преступлений, или в идентификации и отслеживании активов).
3. Информация о СПО (напр., количество проанализированных СПО/дел; восприятие качества информации, содержащейся в СПО; частота, с которой компетентные органы сталкиваются с примерами подозрительных операций, о которых СПО не направлялись; случаи утечки информации; см. также Непосредственный Результат 4 касательно информации о направлении СПО).
4. Информация о других оперативных финансовых данных и информации (напр., количество полученных и проанализированных сообщений о валюте и оборотных инструментах на предъявителя; виды информации, которую правоохранительные органы и другие компетентные ведомства получают или добывают/получают доступ/от других ведомств, финансовых учреждений и УНФПП).
5. Другие документы (напр., руководство по использованию и направлению СПО и других данных финансовой разведки; типологии, разработанные с использованием данных финансовой разведки).

b) Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

6. Насколько хорошо ПФР получает доступ и использует дополнительную информацию для анализа и повышения ценности данных, полученных из СПО? Как ПФР обеспечивает строгость своих аналитических оценок?
7. Насколько хорошо компетентные органы используют информацию, содержащуюся в СПО, и другую оперативную финансовую информацию в оперативных разработках?
8. В какой степени ПФР использует в своей работе результаты обратной связи с компетентными органами, типологии и оперативный опыт?
9. Какие механизмы применяются для обеспечения свободного и своевременного сотрудничества между компетентными органами, финансовыми учреждениями, УНФПП и другими подотчетными субъектами для предоставления требующейся информации? Имеются ли какие-либо препятствия в отношении доступа к информации?
10. В какой степени отправленные СПО содержат полную, точную и адекватную информацию, относящуюся к подозрительным операциям?
11. В какой степени соответствующие компетентные органы проверяют и привлекают (включая информационно-разъяснительные мероприятия ПФР) сообщаемые организации для активизации деятельности по передаче сообщений с оперативной финансовой информацией?
12. Имеются ли у соответствующих органов достаточные ресурсы (включая ИТ-технологии для интеллектуального анализа данных, для анализа оперативной финансовой информации, а также для защиты её конфиденциальности) с целью выполнения своих функций?
13. Какие меры применяются для обеспечения того, чтобы ПФР имело функциональную независимость во избежание чрезмерного влияния на него по вопросам ПОД/ФТ?

Непосредственный результат 7

Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с отмыванием денег, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

Характеристики эффективной системы

Проводятся расследования деятельности по отмыванию денег и, в частности, приносящие доход крупные преступления; преступники успешно преследуются в судебном порядке; суды применяют эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в отношении осужденных.

Сюда входит проведение параллельных финансовых расследований и дел, в которых сопутствующие предикатные преступления совершены за пределами страны, а также расследование и преследование в судебном порядке отдельных преступлений отмывания денег. Составные части систем (расследование, судебное преследование, осуждение и санкции) связно функционируют в целях снижения рисков отмывания денег. В конечном итоге, перспектива обнаружения, осуждения и наказания удерживает потенциальных преступников от совершения приносящих доход преступлений и преступлений отмывания денег.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 3, 30 и 31, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 2, 15, 32, 37, 39 и 40

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда можно отнести учёт объёма, в котором правоохранительные органы обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам трансграничного отмывания денег.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 7.1. Насколько хорошо и в каких ситуациях идентифицируются и расследуются потенциальные случаи ОД (включая параллельные финансовые расследования)?
- 7.2. В какой степени расследуемые и преследуемые в судебном порядке виды деятельности по ОД соотносятся с угрозами и структурой риска страны, а также с национальной политикой в области ПОД/ФТ?

- 7.3. В какой степени преследуются в судебном порядке различные виды дел ОД (*напр., предикатное преступление за рубежом, отмывание третьими лицами, самостоятельное преступление¹⁰¹ и т.д.*) и осуждаются преступники?
- 7.4. В какой степени применяются эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в отношении физических или юридических лиц, признанных виновными в преступлениях ОД?
- 7.5. В какой степени страны применяют другие меры уголовного судопроизводства по делам, когда расследование ОД проведено, но нет возможности на законных основаниях добиться осуждения по ОД? Такие альтернативные меры не должны занижать важность или быть заменой судебного преследования и осуждения за преступления, связанные с ОД.

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт и примеры расследований, судебного преследования и осуждения (*напр., примеры случаев отказа вследствие недостаточности доказательной базы; какие значимые и сложные дела в сфере ОД были расследованы и проведены в рамках судебного преследования; примеры успешных дел в отношении национальной и международной организованной преступности; дела, в которых вместо осуждения по ОД применяются другие уголовные санкции или меры*).
2. Информация о расследованиях ОД, судебном преследовании и осуждении (*напр., количество расследований и судебных процессов против деятельности по ОД; количественное соотношение дел, ведущих к судебному преследованию или направленных в суд; количество или соотношение осуждений по ОД, связанных с отмыванием денег третьими лицами, отдельным преступлением, отмыванием собственных доходов, предикатными преступлениями, совершенными за рубежом; виды фигурирующих предикатных преступлений; уровень применяемых санкций в отношении преступлений ОД; примененные санкции против ОД в сравнении с санкциями в отношении других предикатных преступлений*).

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

3. Какие меры применяются в целях идентификации, возбуждения дел ОД и определения их приоритетности (как минимум, в отношении всех крупных, приносящих доход преступлений) для расследования (*напр., расстановка акцентов между менее и более крупными или сложными делами, между национальными и иностранными предикатами, и т.д.*)?

¹⁰¹ **Отмывание денег третьей стороной** - это отмывание доходов лицом, которое не было вовлечено в совершение основного преступления. **Самостоятельное отмывание** - это отмывание доходов лицом, которое было вовлечено в совершение основного преступления. **Самостоятельное (или автономное) отмывание денег** относится к уголовному преследованию за преступления ОД независимо, без обязательного судебного преследования за основное правонарушение. Это может быть особенно актуально, в частности, i) когда нет достаточных доказательств конкретного предикатного преступления, которое приводит к получению преступных доходов; или ii) в ситуациях, когда отсутствует территориальная юрисдикция в отношении основного преступления. Доходы могут быть отмыты ответчиком (самостоятельное отмывание денег) или третьей стороной (ОД третьей стороной).

4. В какой мере и насколько быстро компетентные органы могут получить или иметь доступ к необходимым оперативным финансовым данным и другой информации, требующейся для расследований ОД?
5. В какой мере практикуются совместные или объединённые расследования (включая использование многопрофильных следственных подразделений) и другие методы ведения следствия (напр., отсрочка или отказ от ареста или конфискации денег в целях идентификации причастных лиц) в отношении серьезных, приносящих доход преступлений?
6. Каким образом дела по ОД готовятся для своевременного судебного преследования и судебного разбирательства?
7. В каких ситуациях принимается решение не проводить судебное преследование при наличии указания на способ получения доказательств правонарушения в сфере ОД?
8. В какой степени судебные преследования ОД: (i) связаны с преследованием предикатного преступления (включая предикатные преступления, совершенные за рубежом), или (ii) ОД преследуются как самостоятельные преступления?
9. Как компетентные органы, с учетом правовой системы, взаимодействуют друг с другом на всем протяжении ведения дела против ОД, с момента начала расследования, в ходе сбора доказательств по делу, направления его прокурору и до момента принятия решения о передаче его в суд?
10. Имеются ли другие аспекты следственного, обвинительного или судебного процесса, которые препятствуют или задерживают судебное преследование и применение санкций против ОД?
11. Имеют ли компетентные органы надлежащие ресурсы (включая инструменты ведения финансового расследования) для управления своей работой или для надлежащего реагирования на риски в сфере ОД?
12. Имеется ли в наличии обученный персонал/подразделения для расследования ОД? Каким образом распределяются ресурсы, как устанавливаются приоритеты расследований ОД?

**Непосредственный
результат 8**

Доходы и средства совершения преступлений конфискуются.

Характеристики эффективной системы

Преступники лишаются (благодаря своевременному использованию корректирующих мер и мер конфискации) доходов и средств совершения преступлений (как национальных, так и зарубежных) или имущества в эквивалентном объёме. Конфискация включает в себя изъятие доходов, полученных в порядке исполнения уголовных, гражданских или административных процедур; конфискацию по причине недостоверного заявления или декларирования при пересечении границы; реституцию потерпевшим (посредством судебной процедуры). Страна управляет арестованными и конфискованными активами, репатрирует или делится конфискованными активами с другими государствами. В результате таких действий преступления становятся невыгодными, а их число – как предикатных, так и связанных с отмыванием денег, – сокращается.

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

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны также учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда можно отнести учёт объёма, в котором правоохранительные органы обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам трансграничного отмывания денег.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 8.1. В какой степени конфискация преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества эквивалентного объёма рассматривается как основная задача политики?
- 8.2. Насколько хорошо компетентные органы конфискуют¹⁰² (включая репатриацию, разделение и реституцию) доходы, средства совершения преступлений и имущество эквивалентного объёма, полученные от предикатных преступлений внутри страны и за рубежом, а также доходы, перемещённые в другие страны?

¹⁰² Для целей оценки эффективности НР8 следует уделить должное внимание соответствующему использованию налоговой системы, в особенности средствам, полученным с использованием механизмов расчета налогов в отношении доходов и средств совершения преступлений. Оцениваемая страна должна убедиться в том, что вся предоставляемая информация ограничивается исключительно налоговыми поступлениями, относящимися к доходам/средствам преступлений, в иных случаях следует обязательно указывать источник происхождения.

- 8.3. В какой степени конфискация в отношении незадекларированных/недостоверно задекларированных или задекларированных трансграничных перемещений валюты и оборотных средств на предъявителя рассматривается и применяется пограничными/таможенными или другими соответствующими органами как эффективная, соразмерная и сдерживающая санкция?
- 8.4. Насколько хорошо результаты конфискации отражают оценку рисков ОД/ФТ и национальную политику и приоритеты в области ПОД/ФТ?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт и примеры процедуры конфискации (*напр., самые значительные дела в прошлом; виды постановлений о конфискации, полученных страной; тенденции, указывающие на изменения в способах отмывания преступных доходов*).
2. Информация о конфискации (*напр., количество уголовных дел с применением конфискации; виды дел, повлекшие конфискацию; объём конфискованных преступных доходов, конфискованных средств совершения преступлений и имущества эквивалентного объёма, с разбивкой по преступлениям за рубежом и внутри страны, конфискованных через уголовное или гражданское производство (включая конфискацию без вынесения приговора); объём недостоверно задекларированной/незадекларированной или скрытой от информирования при перемещении через границу валюты и оборотных средств на предъявителя, которые были конфискованы; объём или соотношение арестованных или замороженных доходов, подлежащих конфискации; объём или соотношение исполненных постановлений о конфискации*).
3. Другая имеющая отношение к делу информация (*напр., объём арестованных/замороженных преступных активов; сумма преступных доходов, возвращенных потерпевшим, разделенных или репатриированных*).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

4. Какие меры и подходы применяют компетентные органы для выявления преступных доходов и средств совершения преступлений (включая серьезные, приносящие доход преступления и преступления, которые происходят не внутри страны либо перетекали за рубеж)?
5. Как органы в начале уголовного расследования принимают решение начать финансовое расследование с перспективой конфискации?
6. Насколько хорошо компетентные органы выявляют и отслеживают доходы и средства совершения преступлений или активы эквивалентной стоимости? Насколько хорошо применяются обеспечительные меры (напр., замораживание или арест) для предотвращения бегства или растраты активов?
7. Какой подход используется страной для обнаружения и конфискации трансграничной валюты и оборотных средств на предъявителя, в отношении которых имеются подо-

зрения о связи с ОД/ФТ и с соответствующими предикатными преступлениями, или которые недостоверно задекларированы, не задекларированы или раскрыты?

8. Какие меры применяются для сохранения и управления стоимостью арестованных/конфискованных активов?
9. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного или судебного процесса, которые способствуют или затрудняют идентификацию, обнаружение и конфискацию доходов и средств совершения преступлений или активов эквивалентного объёма?
10. Имеют ли соответствующие компетентные органы достаточно ресурсов для надлежащего выполнения своих функций?

**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 санкциям.

Характеристики эффективной системы

Деятельность, связанная с финансированием терроризма, расследуется; преступники успешно преследуются по закону; 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 снижения 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.

Комментарий для экспертов:

- 1) Эксперты должны знать, что некоторые элементы этого результата могут включать в себя сведения деликатного характера (напр., информацию, собираемую для целей национальной безопасности), доступ экспертов к которым страна может посчитать нежелательным либо невозможным.
- 2) При оценке этого НР эксперты должны рассмотреть соответствующие полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда можно отнести учёт объёма, в котором правоохранительные органы и органы уголовного преследования обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам трансграничного финансирования терроризма.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 9.1. В какой степени преследуются по закону различные виды деятельности, связанной с ФТ (напр., сбор, перемещение и использование денежных средств или других активов), и осуждаются преступники? Согласуется ли это со структурой риска страны в сфере ФТ?
- 9.2. Насколько хорошо случаи ФТ идентифицируются и расследуются? В какой степени расследования устанавливают конкретную роль лиц/организаций, финансирующих террористов?

- 9.3. В какой степени расследование ФТ интегрировано в национальные антитеррористические стратегии и расследования и используется для их поддержки (напр., идентификация и внесение в списки террористов, террористических организаций и сетей поддержки террористов)?
- 9.4. В какой степени санкции и меры, применяемые в отношении физических и юридических лиц, признанных виновными в преступлениях ФТ, являются эффективными, соразмерными и сдерживающими?
- 9.5. В какой степени цель результата достигается посредством использования других мер уголовного судопроизводства, а также регулятивных и иных мер в интересах воспрепятствования деятельности по ФТ там, где нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт и примеры расследований и судебного преследования ФТ (*напр., дела, в которых расследование ФТ используется для содействия расследованиям и судебному преследованию терроризма; значимые дела против (зарубежных или местных) террористов и террористических групп, в рамках которых они преследуются в судебном порядке, а их деятельность пресекается; наблюдаемые тенденции в области уровней и методов ФТ; дела, в которых вместо осуждения за ФТ применяются другие уголовные санкции и меры*).
2. Информация о расследованиях, судебном преследовании и обвинительных приговорах в отношении ФТ (*напр., количество расследований и судебных преследований в сфере ФТ; соотношение дел, ставших основанием для судебного преследования в сфере ФТ, виды судебных преследований ФТ и обвинительных приговоров (напр., отдельные преступления, местные и зарубежные террористы, финансирование перемещения иностранных боевиков-террористов); уровень санкций, наложенных за преступления в сфере ФТ; санкции, наложенные за преступления в сфере ФТ в сравнении с санкциями за другую преступную деятельность; виды и уровни примененных мер пресечения*).

б) Примеры конкретных факторов, которые могут подтвердить выводы по Основным Вопросам

3. Какие меры применяются для идентификации, возбуждения дел и определения их приоритетности в сфере ФТ для обеспечения быстрого расследования и действий против серьезных угроз, а также для максимального пресечения?
4. В какой мере и насколько быстро компетентные органы могут получить доступ к оперативным финансовым данным и другой информации, необходимой для расследования в отношении ФТ и судебного преследования, либо сами эти сведения?
5. Каковы были исходные соображения при принятии решений об отказе от преследования за правонарушение в сфере ФТ?

6. В какой степени компетентные органы применяют планы или стратегии конкретных мероприятий в отношении отдельно взятых угроз и тенденций в сфере ФТ? Согласуется ли это с рисками, стратегиями, и национальной политикой страны в сфере ПОД/ФТ?
7. Насколько хорошо правоохранительные органы, ПФР, подразделения по борьбе с терроризмом и другие органы безопасности и разведки взаимодействуют и координируют свои задачи, связанные с этим результатом?
8. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного и судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют судебное преследование, санкции или подрыв ФТ?
9. Имеют ли компетентные органы достаточно ресурсов (включая инструменты финансовых расследований) для исполнения своих функций или для надлежащего устранения рисков ФТ?
10. Имеется ли в наличии обученный персонал/подразделения для проведения расследований в отношении ФТ? Как определяются приоритеты расследований в области ФТ в случае, если ресурсы используются совместно?

**Непосредственный
результат 10**

Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в неправомерном использовании сектора НКО.

Характеристики эффективной системы

Террористы, террористические организации и сети, поддерживающие террористов, идентифицируются и лишаются источников, а также средств финансирования и поддержки террористической деятельности и организаций. Это включает в себя надлежащее применение целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных Советом Безопасности ООН и существующими режимами национальных или региональных санкций. Страна хорошо понимает риски финансирования терроризма и предпринимает необходимые и соразмерные действия по снижению этих рисков, включая меры по предотвращению сбора и перемещения денежных средств способами или через организации, которые подвержены наибольшему риску неправомерного использования террористами. В конечном итоге это приводит к сокращению потоков финансирования терроризма, препятствуя тем самым совершению террористических актов.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 1, 4, 6 и 8, а также к отдельным элементам Рекомендаций 14, 15, 16, 30-32, 37, 38 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны также учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 10.1. Насколько хорошо страна обеспечивает выполнение целевых финансовых санкций в соответствии с (i) Резолюцией СБ ООН 1267 и его последующими резолюциями, (ii) Резолюцией СБ ООН 1373 (на наднациональном или национальном уровне, по собственной инициативе страны или после проверки, чтобы исполнить запрос другой страны)?
- 10.2. В какой степени, без нарушения законной деятельности НКО, страна применяет целевые и пропорциональные меры к таким некоммерческим организациям, которые уязвимы перед рисками использования в целях финансирования терроризма, в соответствии с риск-ориентированным подходом?

- 10.3. В какой степени террористы, террористические организации и те, кто их финансирует, лишаются (посредством уголовных, гражданских или административных процедур) активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ?
- 10.4. В какой степени перечисленные меры соответствуют общей структуре риска в сфере ФТ?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт правоохранительных органов, ПФР, антитеррористических ведомств (*напр., тенденции, указывающие на то, что финансирующие террористов лица/организации ведут поиск альтернативных способов сбора/перемещения средств; донесения источников/оперативные данные, указывающие на то, что террористические организации испытывают трудности со сбором средств в стране*).
2. Примеры вмешательства и конфискации (*напр., значимые дела, когда террористам, террористическим организациям или тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании средств или их арестованных/конфискованных активов; расследования и вмешательства в деятельность НКО, неправомерно использованных террористами*).
3. Информация о целевых финансовых санкциях (*напр., лица и счета, на которые были наложены целевые финансовые санкции согласно резолюциям СБ ООН или другим постановлениям о внесении в перечни; выполненный выбор для внесения в перечни (согласно Резолюции СБ ООН 1373); замороженные активы; операции, в совершении которых было отказано; время, затраченное на выбор для внесения в перечни физических лиц; время, затраченное на применение процедуры замораживания активов после внесения в перечни*).
4. Информация о постоянной разъяснительной работе и адресном риск-ориентированном надзоре, а также о контроле за НКО, которые были определены страной как подверженные риску использования для финансирования терроризма (*напр., частота проверки и мониторинга таких НКО (включая оценки рисков); частота контактов и разъяснительных мероприятий (включая руководящие документы) в секторе НКО в отношении мер и тенденций в области ПФТ; коррективные меры и санкции, предпринятые в отношении НКО*).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

5. Какие меры страна приняла для обеспечения надлежащего безотлагательного применения целевых финансовых санкций? Каким образом эта информация о выборе для занесения в перечни, а также обязанности своевременно доводятся до финансовых учреждений, УНФПП, ПУВА и общественности?
6. Насколько хорошо реализованы процедуры и механизмы (i) идентификации целевых лиц для установления/внесения в перечень, (ii) замораживания/ размораживания, (iii) исключения из перечня, (iv) предоставления освобождения? Насколько качественно собирается необходимая информация?

7. В какой степени страна использует инструменты, предоставленные Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373 для замораживания и пресечения финансовых потоков террористов?
8. Насколько хорошо системы согласования или лицензирования использования активов установленными организациями в разрешённых целях соответствуют требованиям, требованиям, установленным в соответствующих Резолюциях СБ ООН (напр., Резолюция СБ ООН 1452 и все последующие резолюции в её развитие)?
9. Какой подход применяется компетентными органами для обнаружения террористических активов? В какой степени поиск активов, финансовые расследования и обеспечительные меры (напр., замораживание и арест) используются для дополнения этого подхода?
10. В какой степени все четыре следующих элемента используются при выявлении, предупреждении и пресечении использования НКО в террористических целях: (а) постоянная информационно-разъяснительная работа с сектором, (b) адресный риск-ориентированный надзор или мониторинг (с) эффективное расследование и сбор информации и (d) эффективные механизмы международного сотрудничества. В какой степени применяемые меры являются целенаправленными и соразмерными, а также соответствуют риск-ориентированному подходу таким образом, что НКО защищены от использования в целях финансирования терроризма, и при этом не нарушается их законная благотворительная деятельность?
11. В какой степени необходимые следственные, уголовные, гражданские или административные действия и механизмы сотрудничества и координации применяются к НКО, которые подозреваются в том, что они используются в террористической деятельности или террористическими организациями или активно их поддерживают? Имеют ли соответствующие органы достаточно ресурсов для эффективного выполнения своих функций по проведению постоянной информационно-разъяснительной работы/надзора/мониторинга/расследований?
12. Насколько хорошо НКО понимают свою уязвимость и применяют меры защиты от угрозы незаконного использования террористами?
13. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного или судебного процесса, которые способствуют или препятствуют идентификации, выявлению и изъятию инструментария и активов, связанных с террористами, террористическими организациями и теми, кто их финансирует?
14. Имеют ли соответствующие компетентные органы достаточно ресурсов для выполнения своих функций или для надлежащего устранения рисков ФТ?
15. Если ресурсы используются совместно, то как определяются приоритеты в отношении деятельности, связанной с ФТ?

**Непосредственный
результат 11**

Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств согласно Резолюциям СБ ООН.

Характеристики эффективной системы

Лица и организации, обозначенные резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (РСБООН) как причастные к распространению оружия массового уничтожения (ОМУ), выявляются, лишаются ресурсов, ограничиваются в сборе, перемещении и использовании денежных средств или других активов, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Целевые финансовые санкции реализуются безотлагательно в полном объеме и надлежащим образом; ведется мониторинг их исполнения; в достаточной мере осуществляется сотрудничество и координация между заинтересованными ведомствами в интересах предотвращения уклонения от санкций, а также разработки и реализации политики и действий в целях борьбы с финансированием распространения ОМУ.

Этот результат относится к Рекомендации 7 и к отдельным элементам Рекомендаций 2 и 15.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 11.1. Насколько хорошо страна применяет в незамедлительном порядке целевые финансовые санкции согласно РСБООН, относящимся к сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения?
- 11.2. В какой степени выявляются денежные средства и другие активы выбранных для включения в перечни лиц и организаций (в том числе, действующих по их поручению или от их имени), а также в какой степени предотвращаются действия и финансовые операции этих лиц и организаций, связанные с распространением оружия массового уничтожения?
- 11.3. В какой степени финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА выполняют и понимают свои обязанности в отношении целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?
- 11.4. Насколько хорошо соответствующие компетентные органы осуществляют мониторинг и обеспечивают выполнение финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА их обязанностей касательно целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Примеры расследований и оперативных мер, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения (*напр., расследования нарушений режима санкций; значимые дела, в которых страна предприняла принудительные меры (напр., замораживание или арест) или предоставила помощь*).
2. Информация по целевым финансовым санкциям, относящимся к финансированию распространения оружия массового уничтожения (*напр., счета лиц и организаций, на которых распространяется действие целевых финансовых санкций; объём замороженных активов и имущества; время, затраченное на установление лиц и организаций для включения в перечень; время, затраченное на замораживание активов и имущества лиц и организаций в связи с их выбором для включения в перечни СБ ООН*).
3. Мониторинг и другая соответствующая информация, относящаяся к финансированию распространения оружия массового уничтожения (*напр., частота проверок и мониторинга финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА на предмет соответствия целевым финансовым санкциям; частота занятий и разъяснительных мероприятий; руководящие документы; уровень санкций, примененных к финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА за нарушения*).

b) Примеры конкретных факторов, которые могут подтвердить выводы по Основным Вопросам

4. Какие меры приняла страна для обеспечения безотлагательного надлежащего применения целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения? Каким образом этот выбор для включения в перечни и обязанности в установленные сроки доводятся до соответствующих секторов?
5. Насколько хорошо там, где это уместно, реализованы процедуры (i) установления/включения в перечень, (ii) замораживания/размораживания, (iii) исключения из перечня, (iv) предоставления освобождения? В какой степени они соответствуют требованиям РСБООН?
6. Насколько хорошо системы и механизмы управления замороженными активами и лицензирования использования в разрешённых целях активов включенными в перечни лицами и организациями защищают права человека и предотвращают незаконное использование средств?
7. Какие механизмы используются для предотвращения уклонения от санкций? Предоставляют ли компетентные органы финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА руководящие документы или обратную связь специального характера?
8. В какой степени соответствующие компетентные органы могли бы получать точную базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц (*напр., подставных компаний*) при расследовании преступлений или нарушений РСБООН, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?

9. В какой степени соответствующие компетентные органы обмениваются оперативными данными и иной информацией при расследовании невыполнения и нарушений целевых финансовых санкций в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения, согласно соответствующим РСБООН?
10. Имеют ли соответствующие компетентные органы достаточно ресурсов для выполнения своих функций или для надлежащего устранения рисков в области финансирования распространения оружия массового уничтожения?

ПРИЛОЖЕНИЕ I.

Наднациональная оценка

[Приложение требует завершения]

ПРИЛОЖЕНИЕ II.

Форма отчёта о взаимной оценке

Комментарии для экспертов-оценщиков:

Данную Форму следует использовать в качестве основы для подготовки отчётов о взаимных оценках (ОВО), проводимых в соответствии с Методологией ФАТФ от 2013 года. В ней определена структура отчёта о взаимной оценке, а также указана информация и выводы, которые должны содержаться в каждом разделе отчёта.

В Форме приведены указания для экспертов-оценщиков относительно того, как следует составлять отчёт о взаимной оценке, в том числе, даны указания о том, какую информацию нужно включать в отчёт, и каким образом необходимо представлять анализ и выводы. Эти указания выделены заливкой серого цвета (как в данном разделе). Их не следует включать в итоговый отчёт о взаимной оценке.

Текст, не выделенный заливкой серого цвета (включая заголовки и пункты глав и разделов), нужно включать в итоговый отчёт (с заполнением, при необходимости, квадратных скобок).

Экспертам-оценщикам следует учитывать, что объём полного отчёта о взаимной оценке не должен превышать сто (100) страниц (включая Приложение, касающееся технического соответствия, объёмом не более 60 страниц). Не существует жестких ограничений относительно объёма каждой отдельной главы отчёта, и эксперты-оценщики могут, по своему усмотрению, уделить большее или меньшее внимание любому конкретному вопросу, исходя из ситуации в оцениваемой стране. Тем не менее, экспертам-оценщикам следует приложить усилия для того, чтобы ОВО не был чересчур объёмным, и, при необходимости, они должны быть готовы отредактировать составленный ими анализ. Для подготовки сбалансированного отчёта эксперты-оценщики должны постараться кратко сформулировать степень технического соответствия каждой Рекомендации в одном – двух параграфах, общим объёмом не более чем полстраницы. Эксперты-оценщики могут привести очень краткую информацию в отношении вопросов, по которым обсуждать особенно нечего (например, одного предложения с описанием технического соответствия будет достаточно для Рекомендаций, по которым получен рейтинг «соответствие»).

«Исполнительное резюме» (Executive Summary) будет служить основой для обсуждения результатов каждой взаимной оценки на Пленарных заседаниях, и в нём также должны содержаться чёткие выводы и рекомендации для министров, законодателей и других политиков оцениваемой страны. Таким образом, важно обеспечить, чтобы объём «Исполнительного резюме» не превышал пяти (5) страниц. Кроме того, важно, чтобы при составлении этого раздела отчёта эксперты-оценщики следовали указаниям, касающимся выбора и представления рассматриваемых вопросов.

Оценщикам настоятельно рекомендуется включать статистические данные и тематические исследования, где это уместно. Они должны быть представлены в формате, показанном в конце Формы.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. В данном отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в [название оцениваемой страны] по состоянию на дату выездной миссии [дата]. В нём содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровня эффективности системы ПОД/ФТ [страны], а также даны рекомендации относительно путей и способов укрепления этой системы.

Основные результаты

- a)
- b) Оценщики должны предоставить краткое резюме основных результатов, как положительных, так и отрицательных, с учетом характера рисков страны и режима ПОД/ФТ. Акцент должен быть сделан на 5-7 пунктах, которые освещаются в отчете, а не на кратком изложении каждого отдельного НР или главы.

Риски и общая ситуация

- 2.
3. В данном разделе должен быть приведён краткий (1-2 параграфа) обзор рисков ОД/ФТ страны и связанной с ними ситуации – основное внимание следует, в частности, уделить подверженности страны внутренним и внешним рискам ОД/ФТ, а также указать сферы и секторы, представляющие наибольшие риски. Экспертам-оценщикам следует отметить области, в которых они выявили существенные риски, не учтённые в проведённой страной оценке своих рисков, либо уровень риска, который, по их мнению, существенно отличается от уровня, определённого страной.

Общий уровень технического соответствия и эффективности

- 4.
5. Эксперты-оценщики должны привести очень краткий обзор ситуации в стране в области ПОД/ФТ, исходя из уровня как соответствия, так и эффективности.
6. В нижеследующих разделах эксперты-оценщики должны кратко охарактеризовать общий уровень эффективности системы ПОД/ФТ страны в каждой тематической области, уровень технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, а также отметить любые сильные и слабые места. Экспертам-оценщикам также следует указать на прогресс, достигнутый с момента опубликования предыдущего ОВО, выделив любые значительные изменения, которые произошли с того времени, и отметив ключевые проблемы, остающиеся нерешёнными со времени предыдущей (последней) оценки.

Оценка рисков, координация и определение политики (Глава 2 - НР1, Р.1, Р.2, Р.33, Р.34)

7.

8. Оценщики должны изложить свои основные выводы более подробно и для каждой главы основного отчета, как это структурировано в подразделах ниже. Любые соответствующие факторы важности должны быть выделены, такие как области высокого риска, либо существенные ситуативные или иные проблемы в стране; сферы, в которых страна демонстрирует особые успехи как с точки зрения эффективности, так и с точки зрения соблюдения технических требований; наличие нестандартных или инновационных механизмов; значительные упущения, касающиеся эффективности; и важные аспекты технического несоответствия. Каждый раздел должен содержать краткое изложение выводов оценщика об общем уровне соответствия и эффективности, в том числе выделение основных результатов для каждого соответствующего НР, а также требуемых мер. Описание должно содержать достаточно подробностей, чтобы читатели могли понять выводы оценщиков и основные проблемы/положительные характеристики. Однако оно не должно включать в себя полный анализ и не должно защищать выводы оценщиков или прогнозировать и опровергать возражения. Любая дополнительная информация должна быть изложена в основной части отчета, а не в исполнительном резюме.

Финансовая разведка, расследования ОД, судебные преследования и конфискация (Глава 3; НР 6, 7, 8; Р. 1, 3, 4, 29–32)

9.

ФТ и ФРОМУ (Глава 4; НР 9, 10, 11; Р. 1, 4, 5–8, 30, 31 и 39.)

10.

Превентивные меры (Глава 5; НР4; Р.9–23)

11.

Надзор (Глава 6; НР3; Р.14, Р.26–28, 34, 35)

12.

Прозрачность и бенефициарная собственность (Глава 7; НР5; Р.24, 25)

13.

Международное сотрудничество (Глава 8; НР2; Р.36–40)

14.

Первоочередные меры

a)

b)

В отчёте должен быть указан ряд первоочередных мер, которые страна должна реализовать:

Эксперты-оценщики должны определить первоочередные меры, которые страна должна реализовать для совершенствования своей системы ПОД/ФТ. Это могут быть меры, направленные на повышение эффективности, на устранение недостатков, касающихся технического соответствия, либо на решение структурных или сквозных вопросов.

Эксперты-оценщики должны кратко указать, какая мера требуется, а также причину, по которой она является первоочередной (например, это является основополагающим элементом системы ПОД/ФТ).

Определённые экспертами-оценщиками меры, как правило, должны касаться проблем, описанных в разделе, посвящённом основным установленным фактам, но иногда могут относиться и к другим вопросам, например, если эксперты-оценщики определили необходимость принятия одной общей меры для устранения ряда недостатков, не включённых в список основных установленных фактов.

Описание первоочередных мер должно, в среднем, занимать не более одной страницы.

Если эксперты-оценщики определили необходимость принятия мер, которые дают возможность достичь существенного улучшения положения в короткие сроки или с относительно низкими издержками, такие меры также должны быть указаны в этом разделе.

Рейтинги эффективности и технического соответствия

Таблица 1. Рейтинги эффективности

НР.1	НР.2	НР.3	НР.4	НР.5	НР.6	НР.7	НР.8	НР.9	НР.10	НР.11

Примечание: Рейтинги эффективности могут быть высокие, значительные, умеренные, низкие.

Таблица 2. Рейтинги технического соответствия

P.1	P.2	P.3	P.4	P.5	P.6	P.7	P.8	P.9	P.10
P.11	P.12	P.13	P.14	P.15	P.16	P.17	P.18	P.19	P.20
P.21	P.22	P.23	P.24	P.25	P.26	P.27	P.28	P.29	P.30
P.31	P.32	P.33	P.34	P.35	P.36	P.37	P.38	P.39	P.40

Примечание: Рейтинги технического соответствия могут быть следующими: С-Соответствие, ЗС-Значительное соответствие, ЧС-Частичное соответствие или НС-Несоответствие.

ОТЧЁТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Предисловие

В данном отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма по состоянию на дату выездной миссии. В нём содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровня эффективности системы ПОД/ФТ, а также даны рекомендации относительно путей и способов укрепления этой системы.

Оценка проводилась на основании Рекомендаций ФАТФ от 2012 года, отчёт был подготовлен в соответствии с Методологией от 2013 года. В основе оценки лежат сведения, предоставленные страной, а также информация, полученная группой экспертов-оценщиков в ходе выездной миссии в страну в период с [дата] по [дата].

Оценка проводилась группой экспертов-оценщиков в составе [список имён экспертов-оценщиков и организаций, которые они представляют, а также их роль, например, правовой эксперт] с поддержкой Секретариата ФАТФ [список имён сотрудников Секретариата ФАТФ]. Отчёт был проанализирован [список имён аналитиков].

[Страна] ранее уже проходила взаимную оценку ФАТФ в [дата], которая проводилась в соответствии с Методологией ФАТФ от 2004 года. Отчёт о взаимной оценке от [дата] [*и отчёт о прогрессе от [дата]*] были опубликованы и размещены на [адрес веб-сайта].

По итогам взаимной оценки [страны] от [дата] были сделаны выводы о соответствии страны Рекомендациям [...]; значительном соответствии Рекомендациям [...]; частичном соответствии Рекомендациям [...] и несоответствии Рекомендациям [...]. [Страна] получила рейтинги «соответствие» или «значительное соответствие» по [...] из 16 базовых и ключевых Рекомендаций.

[Следует указать статус страны в рамках мониторинга по итогам взаимной оценки, в том числе, была ли страна поставлена на процедуру мониторинга, и когда это произошло, а также, была ли она снята с процедуры мониторинга, и когда это было сделано, и основания для такого снятия (например, получение рейтинга «значительное соответствие по всем базовым и ключевым Рекомендациям или по остающимся нерешённым вопросам). Эксперты-оценщики должны также указать любые базовые или ключевые Рекомендации, рейтинг соответствия которым ещё не достиг уровня «значительного соответствия»].

ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

15.

16. В начале этого раздела должно быть приведено очень краткое описание общей ситуации в стране, её размера, территориально-административного деления, размера населения, ВВП и конституционного устройства.

17. В этом разделе должны быть указаны любые аспекты, касающиеся территориально-административного устройства или сферы юрисдикции, которые оказали влияние в ходе оценки (например, включает ли ОВО оценку территорий или областей, в которых действуют иные режимы ПОД/ФТ, или входит ли страна в наднациональную юрисдикцию).

18. Для любой информации, содержащейся в подразделах 1.1-1.4, оценщики должны предоставлять, где это возможно, сбалансированную картину, охватывающую, например, области повышенного или пониженного риска, сильные и слабые стороны.

1.1. Риски ОД/ФТ и определение масштабов проблем, связанных с повышенным риском

1.1.1. Обзор рисков ОД/ФТ

19.

20. В этом разделе должны быть указаны риски и угрозы ОД и ФТ, стоящие перед страной. Это должно включать основные угрозы, выявленные по результатам проведённой страной оценки своих рисков, и на основании иной соответствующей информации, как определено во введении в Методологию. Вопросы, которые необходимо осветить, включают, в частности, следующее:

- уровень преступности, обеспечивающей получение незаконных доходов, и её характер;
- степень открытости страны для трансграничных потоков незаконных средств (связанных с преступлениями, совершаемыми в других странах), включая любую потенциальную возможность служить в качестве перевалочного пункта для контрабанды товаров или незаконного перевода денежных средств;
- любая имеющаяся информация о подверженности страны угрозам финансирования терроризма (включая наличие террористических групп, действующих на территории страны, или использование страны для сбора средств или вербовки новых членов для террористических групп, действующих в других странах) и финансирования распространения оружия массового уничтожения; и
- риски ОД/ФТ с учётом уязвимостей (а также уязвимостей, представленных деятельностью виртуальных активов) и последствий.

1.1.2. Оценка рисков страны и определение масштабов проблем, связанных с повышенным риском

21.

22. Вышеуказанное должно быть сформулировано в контексте понимания и оценки страной своих собственных рисков. Оценщики должны изложить механизмы для подготовки к Национальной оценке рисков, включая то, как оценка (-и) риска была осуществлена, как она структурирована (например, как единая оценка или на основе региональных/секторальных оценок), как она была подготовлена и тип информации, который использовался при проведении оценки рисков, а также выводы оценщиков о качестве процесса. Оценщики должны изложить свои взгляды относительно обоснованности выводов оценки, а также любые аргументы, по которым они считают выводы необоснованными, и любые дополнительные риски или факторы риска, которые они считают значительными, но которые не были надлежаще учтены при оценке. Если оценщики определяют такие дополнительные риски, они должны пояснить основание для своего суждения, а также предоставить заслуживающие доверия или надежные источники информации, подтверждающие данные суждения. Кроме того, оценщики должны обобщить аналитическое исследование, проведенное перед выездной проверкой, чтобы выявить проблемы, связанные с более высоким или более низким риском, которые необходимо рассмотреть более подробно в ходе проведения оценки. Это должно включать в себя определение причин, по которым они относят каждую проблему к более высоким или более низким рискам, и отмечать, каким образом дополнительное внимание было уделено этим вопросам в ходе процедуры оценки.

1.2. Существенность

23.

24. В этом разделе должна быть приведена информация о размере и общей структуре экономики, а также финансового сектора и сектора УНФПП и ПУВА. Необходимо указать относительную важность (вес) различных видов финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА и их деятельности. Также следует описать роль финансового сектора или сектора УНФПП и ПУВА страны на международной арене (например, является ли страна региональным или международным финансовым центром, а также является ли страна центром по учреждению и регистрации компаний), и выделить наиболее существенные характеристики финансового сектора и сектора УНФПП и ПУВА. В этом разделе также следует привести любые другие факторы, влияющие на существенность, как определено в пункте 8 введения в Методологию. Эта информация должна быть представлена в виде краткого обзора.

1.3. Структурные элементы

25.

26. Эксперты-оценщики должны указать имеются ли в стране основные структурные элементы, необходимые для обеспечения эффективной системы ПОД/ФТ (как определено в пункте 9 введения в Методологию).

27. При наличии серьёзной озабоченности относительно слабости или отсутствия любых структурных элементов, лежащих в основе эффективной системы ПОД/ФТ, эксперты-оценщики должны высказать такую озабоченность в этом разделе. При этом от экспертов-оценщиков не требуется делать общих выводов о степени наличия таких факторов.

1.4. Справочная информация и другие ситуативные факторы

28.

29. Эксперты-оценщики должны отметить международные или внутренние ситуативные факторы, которые могут оказать существенное влияние на эффективность принимаемых страной мер в области ПОД/ФТ. Это может включать такие факторы, как развитость и совершенство режима ПОД/ФТ и учреждений, обеспечивающих его функционирование, или вопросы, связанные с коррупцией или финансовой изоляцией. Вся справочная информация, необходимая для понимания анализа эффективности, которая отражена в основных главах отчета, должна также быть использована в данном разделе и включает в себя следующее:

1.4.1. Стратегия ПОД/ФТ

30.

31. В этом разделе следует описать политику и основные задачи правительства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Необходимо привести описание первоочередных целей и задач правительства в этих областях, отметив наличие более широких политических задач (таких как, охват финансовыми услугами широких слоёв населения), если таковые имеются, которые влияют на стратегию в сфере ПОД/ФТ. Любая соответствующая политика и задачи в области противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения также должны быть указаны в этом разделе.

1.4.2. Правовая и институциональная основа

32.

33. В этом разделе следует представить обзорную информацию, касающуюся министерств, ведомств и органов, отвечающих за выработку и реализацию политики правительства в области ПОД/ФТ и ФРОМУ. Эксперты-оценщики должны кратко описать основные функции и обязанности каждого органа, участвующего в выработке и реализации стратегии в сфере ПОД/ФТ, а также указать органы, отвечающие за противодействие ФРОМУ. Эксперты-оценщики должны отметить любые существенные изменения, произошедшие в институциональной системе с момента выпуска последнего отчёта, в том числе указать причины таких изменений. В этом разделе в краткой обобщенной форме также должна быть изложена правовая основа страны в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Подробное описание и анализ каждого элемента не требуется - это должно быть включено в техническое приложение. Оценщики должны описать механизмы сотрудничества и координации, используемые страной для содействия в разработке политики в сфере ПОД/ФТ /ФРОМУ.

1.4.3. Финансовый сектор, УНФПП и ПУВА

34.

35. В этом разделе должна быть приведена информация о размере и структуре финансового сектора и сектора УНФПП и ПУВА. Необходимо указать относительную важность (вес) различных видов финансовых учреждений, УНФПП, а также общих видов деятельности поставщиков виртуальных активов, которые в основном используются в стране. Очень важно, чтобы оценщики объясняли относительную важность (вес) различных типов финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА для обеспечения согласованности во всех ОВО, особенно при оценке НР.3 и НР.4. Это важно, потому что риски, существенность и контекст широко варьируются от страны к стране (например, в некоторых странах определенный тип УНФПП, такой как Провайдеры трастовых и корпоративных услуг или казино, может быть столь же (или почти таким же) важным, как банковский сектор. Это означает, что слабый надзор или слабые предупредительные меры в этом секторе будут иметь гораздо больший вес в НР.3 и НР.4, чем в странах, где такие сектора имеют меньшее значение).

36. Оценщики могут объяснить в общих чертах, как они определяли важность различных секторов, (например, объясняя, какие сектора были отнесены к наиболее важным, чрезвычайно важным, умеренно важным или менее важным), вместо того, чтобы пытаться оценить распространенность каждого сектора по отдельности (например, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8...), что было бы слишком детализированным и довольно искусственным различием, учитывая множество различных типов финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, на которые распространяются Рекомендации ФАТФ

37. В данном разделе также следует указать роль финансового сектора на международной арене, например, является ли страна региональным или международным финансовым центром, а также является ли страна центром по учреждению и регистрации компаний, и выделить наиболее существенные характеристики финансового сектора и сектора УНФПП и ПУВА.

38. В этом разделе также нужно представить краткий обзор видов и характеристик финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, имеющих в стране, количество каждого вида учреждений, а также привести некоторую информацию о существенности сектора и действующих в нём учреждений. Можно использовать таблицы для обобщения информации.

1.4.4. Превентивные меры

39.

40. В этом разделе следует указать правовые (или другие правоприменительные) инструменты, используемые для их реализации, и объём этих обязательств. При выявлении экспертами-оценщиками любых проблем, касающихся объема обязательств в сфере ПОД/ФТ, они должны кратко отметить их в этом разделе. Если страна сделала исключение для конкретных секторов или видов деятельности в плане выполнения установленных требований, такие исключения должны быть указаны в этом разделе. Эксперты-оценщики должны указать, соответствуют ли эти исключения критериям, установленным в Рекомендации 1, и считают ли они такие исключения обоснованными, исходя из результатов национальной оценки (оценок) рисков ОД/ФТ.

В этом разделе должны быть также приведены случаи, в которых страна, исходя из степени риска, приняла решение о распространении превентивных мер в сфере ПОД/ФТ на дополнительные секторы, на которые, как правило, не распространяются требования Рекомендаций ФАТФ.

1.4.5. Юридические лица и образования

41.

42. Этот раздел должен содержать описание видов юридических лиц и образований, которые могут быть учреждены или созданы в стране, а также их актуальность и соответствие с точки зрения ПОД/ФТ. В разделе также должна быть указана их основная характеристика, а также количество юридических лиц и данные о том, насколько важную роль они играют в стране в целом, в финансовом секторе и секторе УНФПП, в частности. Можно использовать таблицы для обобщения информации. Согласно подпункту (с), международные аспекты должны включать данные о том, в какой степени страна выступает в роли международного центра по учреждению и управлению юридическими лицами и образованиями (даже если является просто юрисдикцией, чьи законы используются в этих целях). Кроме того, нужно указать масштабы использования в стране юридических лиц и образований, созданных в других юрисдикциях (или по законодательству других юрисдикций), а также объём активов, которыми они владеют в стране.

1.4.6. Надзорные механизмы¹⁰³

43.

44. В этом разделе эксперты-оценщики должны представить информацию об институциональных механизмах надзора и контроля за деятельностью финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, включая описание функций и обязанностей регулирующих и надзорных органов и саморегулируемых организаций, а также их общие полномочия и ресурсы. Кроме того, в этом разделе следует привести данные об институциональной системе, касающейся юридических лиц и образований, включая информацию о государственных органах (если имеются), отвечающих за создание, регистрацию и надзор за юридическими лицами и образованиями.

1.4.7. Международное сотрудничество

45.

46. Оценщики должны кратко обобщить информацию о международных рисках и угрозах ОД/ФТ, с которыми сталкивается страна, включая потенциальное использование страны для отмывания преступных доходов в других странах и наоборот. По возможности эксперты по оценке должны определить наиболее значимых международных партнеров страны в сфере ПОД/ФТ. В этом разделе следует также предоставить информацию о любых институциональных механизмах для международного сотрудничества, например, Центральный орган власти, занимающийся вопросами предоставления взаимной правовой помощи.

¹⁰³ Эксперты должны описать действующие надзорные механизмы для финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА.

Таблица 1.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 1.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

1.2. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга.

Рекомендуемые меры

- a) В этом разделе должен быть изложен целевой и приоритетный набор рекомендаций о том, как стране следует повысить уровень своей эффективности и уровень соответствия Рекомендациям ФАТФ. Этот раздел должен включать рекомендации экспертов относительно Непосредственных результатов и Рекомендаций, которые рассматриваются в этой главе ОВО. Поэтому оценщикам необходимо будет рассмотреть ряд Результатов и Рекомендаций, а также меры, направленные на устранение как технических недостатков, так и практических проблемных вопросов, связанных с реализацией или эффективностью, и решить, какие меры и действия должны быть приоритетными.
- b) Эксперты должны четко указать, на какую Рекомендацию (и) или Результат (ы) направлена каждая рекомендуемая мера. Оценщики должны следовать тому же общему подходу при составлении рекомендаций в других главах ОВО.

- 47. Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в этой главе, - НР1. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р.1, 2, 33 и 34 и элементы Р.15.

2.2 Непосредственный результат 1 (риски, политика и взаимодействие)

- 48. В этом разделе должен быть приведён анализ экспертов-оценщиков, касающийся Непосредственного результата 1. В первом параграфе (параграфах) следует привести любые общие соображения относительно рисков и ситуативных факторов в стране, которые влияют на оценку.

49. В этом разделе также должно быть изложено общее впечатление, сложившееся у экспертов-оценщиков, относительно того, продемонстрировала ли страна характеристики эффективной системы.
50. Эксперты-оценщики должны провести свой анализ по каждому Основному вопросу. Экспертам-оценщикам предоставлена гибкость в вопросах формы и порядка представления анализа в этом разделе. По некоторым Непосредственным результатам, возможно, будет целесообразно рассматривать каждый Основной вопрос по очереди. В отношении других Непосредственных результатов (например, в случае НР.4), возможно, будет лучше представить анализ по секторам, или (например, в случае НР.7) представить пошаговый анализ каждого элемента процесса, относящегося к Непосредственному результату. Независимо от подхода, выбранного экспертами-оценщиками для представления своего анализа, они должны в обязательном порядке рассмотреть каждый из Основных вопросов и **привести общие выводы, к которым они пришли по ним**. Оценщики обязаны обращаться к подзаголовкам, чтобы структурировать свой анализ и четко указывать, как решаются основные проблемы. Это не исключает использование дополнительных подзаголовков, где это необходимо, или указание того, что конкретный Основной вопрос не применим в конкретной стране (и почему). В случае НР.1 это включает в себя предложенные ниже подзаголовки.
51. Примеры подзаголовков для других НР приведены в этом шаблоне. Оценщики по-прежнему сохраняют полную гибкость, чтобы вносить изменения и упорядочивать их, поскольку они имеют положительный эффект для их анализа и общего отчета. Аналогичным образом, эксперты могут добавлять или удалять подзаголовки по своему усмотрению и в соответствии с конкретными обстоятельствами оцениваемой страны. Во всех случаях подзаголовки должны быть нейтральными и не содержать какого-либо качественного комментария относительно того, как страна выполняет данный НР. Эксперты-оценщики должны указать основные источники информации и доказательства, которые они использовали (например, источники, указанные в пунктах (а) (b) раздела, посвященного Непосредственному результату). От экспертов-оценщиков не требуется использовать всю информацию, указанную в Методологии. В этом разделе они должны привести лишь информацию и доказательства, которые существенным образом повлияли на их вывод. В своём анализе эксперты-оценщики также должны отметить вопросы, касающиеся технического соответствия, которые влияют на уровень эффективности.

2.2.1. Понимание страной рисков ОД/ФТ

52.

2.2.2. Национальная политика по устранению выявленных рисков ОД/ФТ

53.

2.2.3. Изъятия, расширенные и упрощенные меры

54.

2.2.4. Цели и деятельность компетентных органов

55.

2.2.5. Национальная координация и сотрудничество

56.

2.2.6. Осведомленность частного сектора о рисках

57.

Общий вывод по НР.1

58. [Оценка и заключение]

59. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.1.

60. В конце данного раздела оценщики **должны указать рейтинг эффективности в рамках Непосредственного результата**. При принятии решения об общем уровне эффективности оценщики должны принимать во внимание: (а) основные вопросы, (б) любые актуальные проблемы/недостатки технического соответствия; (с) риски и ситуативные факторы; и (d) уровень эффективности в рамках других соответствующих Непосредственных результатов. Оценщики должны кратко объяснить свой вывод (заключение), сделанный при присвоении соответствующего рейтинга эффективности. Они должны четко указывать весовое значение и важность, которые они придают принимаемым во внимание элементам. Заключение не должно дублировать раздел «Основные выводы» в начале каждой главы и, в идеале, должно состоять не более чем из одного или двух абзацев.

61. Оценщики должны следовать тому же общему подходу при изложении своего анализа уровня эффективности касательно всех других результатов.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 2.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 2.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга.

Рекомендуемые меры

- a)
- b) Оценщики должны перечислить все основные корректирующие меры, целенаправленно и в приоритетном порядке необходимые стране для повышения уровня эффективности и технического соответствия. Оценщики должны четко указать, к какому НР относятся рекомендуемые действия.

62. Соответствующие НР, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, - НР.6-8. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р.1, Р. 3, Р.4 и Р.29-32, а также элементы Р.2, 8, 9, 15, 30, 31, 34, 37, 38, 39 и 40.

3.2. Непосредственный результат 6 (оперативные данные финансовой разведки)

63. Этот Непосредственный результат касается как отмывания денег, так и финансирования терроризма. Экспертам-оценщикам следует особо выделить любые вопросы, относящиеся конкретно либо к ОД, либо к ФТ. Подзаголовки, относящиеся к основным вопросам, могут включать:

3.2.1. Использование оперативных данных финансовой разведки и другой информации

64.

3.2.2. СПО, полученные и запрошенные компетентными органами

65.

3.2.3. Оперативные потребности, которые опираются на анализ, проводимый ПФР, и на доведение его результатов

66.

3.2.4. Сотрудничество и обмен информацией/оперативными данными финансовой разведки

67.

Общий вывод по НР.6

- 68. [Оценка и заключение: См. НР.1 для получения инструкций]
- 69. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.6.

3.3. Непосредственный результат 7 (расследование и судебное преследование за ОД)

3.3.1. Выявление и расследование потенциальных случаев ОД

70.

3.3.2. Согласованность расследуемых и преследуемых в судебном порядке видов деятельности по ОД с угрозами и характером рисков, а также с национальной политикой в области ПОД/ФТ

71.

3.3.3. Различные виды возбужденных дел по ОД

72.

3.3.4. Эффективность, соразмерность и сдерживающий эффект санкций

73.

3.3.5. Использование альтернативных мер

74.

Общий вывод по НР.7

- 75. [Оценка и заключение: См. НР.1 для получения инструкций]
- 76. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.7.

3.4. Непосредственный результат 8 (Конфискация)

3.4.1. Конфискация преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества эквивалентного объема в качестве основной задачи политики

77.

3.4.2. Конфискация доходов, полученных от предикатных преступлений внутри страны и за рубежом, а также доходов, перемещенных в другие страны

78.

3.4.3. Конфискация в отношении незадекларированных/недостаточно задекларированных трансграничных перемещений валюты и оборотных средств на предъявителя

79.

3.4.4. Соответствие результатов конфискации оценки рискам ОД/ФТ, а также национальным политикам и приоритетам в области ПОД/ФТ

80.

Общий вывод по НР.8

81. [Оценка и заключение: См. НР.1 для получения инструкций]

82. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.8.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 3.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 3.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

4.1. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга.

Рекомендуемые меры

- a)
- b) Оценщики должны перечислить все основные корректирующие меры, целенаправленно и в приоритетном порядке необходимые стране для повышения уровня эффективности и технического соответствия. Оценщики должны четко указать, к какому НР относятся рекомендуемые действия.

83. Соответствующие НР, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, - НР.9-11. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р.1, 4, 5-8, 30, 31 и 39, а также элементы Р.2, 14, 15, 16, 32, 37, 38 и 40.

4.2. Непосредственный результат 9 (расследование и судебное преследование за ФТ)

4.2.1. *Преследование/вынесение обвинительного приговора за различные виды деятельности, связанные с ФТ, в соответствии с характером риска страны*

84.

4.2.2. *Выявление и расследование ФТ*

85.

4.2.3. *Расследование ФТ, интегрированное в национальные стратегии и используемое для их поддержки*

86.

4.2.4. *Эффективность, соразмерность и сдерживающий эффект санкций*

87.

4.2.5. *Альтернативные меры, используемые в случаях, когда нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ (например, пресечение)*

88.

Общий вывод по НР.9

89. [Оценка и заключение: См. НР.1 для получения инструкций]
90. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.9.

4.3. Непосредственный результат 10 (предупредительные меры и финансовые санкции за финансирование терроризма)

4.3.1. Безотлагательное выполнение целевых финансовых санкций за ФТ

91.

4.3.2. Целевой подход, информационно-разъяснительная деятельность и контроль за некоммерческими организациями, находящимися в зоне риска

92.

4.3.3. Лишение активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ

93.

4.3.4. Соответствие мер общему характеру риска в сфере ФТ

94.

Общий вывод по НР.10

95. [Оценка и заключение: См. НР.1 для получения инструкций]
96. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.10.

4.4. Непосредственный результат 11 (финансовые санкции за финансирование распространения оружия массового уничтожения)

4.4.1. Реализация в незамедлительном порядке целевых финансовых санкций в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения.

97.

4.4.2. Идентификация активов и денежных средств, находящихся в собственности выбранных для включения в перечни лиц и организаций, а также запреты на финансовые операции этих лиц и организаций

98.

4.4.3. Понимание и выполнение обязанностей финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА

99.

4.4.4. Компетентные органы, осуществляющие мониторинг и обеспечивающие выполнение обязанностей

100.

Общий вывод по НР.11

101. [Оценка и заключение: См. НР.1 для получения инструкций]

102. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.11.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 4.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 4.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 5. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

5.1. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга

Рекомендуемые меры

- a)
- b) Оценщики должны перечислить все основные корректирующие меры, целенаправленно и в приоритетном порядке необходимые стране для повышения уровня эффективности и технического соответствия. Оценщики должны четко указать, к какому НР относятся рекомендуемые действия.

103. Соответствующие НР, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, - НР.4¹⁰⁴. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р.9-23, а также элементы Р.1, 6, 15 и 29.

5.2. Непосредственный результат 4 (предупредительные меры)¹⁰⁵

5.2.1. Понимание рисков в сфере ОД/ФТ и обязательств по ПОД/ФТ

104.

5.2.2. Применение мер по снижению риска

105.

5.2.3. Применение мер по НПК и хранению данных

106.

¹⁰⁴ При оценке эффективности в рамках Непосредственного результата 4 эксперты - оценщики должны принимать во внимание риск, ситуативные факторы и значимость оцениваемой страны. Оценщики должны четко объяснить эти факторы в Главе 1 отчета о взаимной оценке в разделе «Финансовые учреждения, УНФПП» и «ПУВА», как требуется в инструкциях, указанных в данном разделе Методологии.

¹⁰⁵ Первый абзац должен содержать краткое изложение того, какое относительное значение придают эксперты-оценщики различным типам финансовых учреждений, установленным нефинансовым предприятиям и профессиям, а также ПУВА с учетом риска, ситуативных факторов и значимости оцениваемой страны. Это должно быть дополнено перекрестной ссылкой на более подробную информацию в Главе 1 о том, как был присвоен рейтинг каждому сектору (на основе риска, ситуативных факторов и значимости) (как требуется в инструкциях в данном разделе Методологии).

5.2.4. Применение расширенных мер НПК

107.

5.2.5. Обязанности сообщать о подозрениях относительно преступных доходов и утечка информации

108.

5.2.6. Средства и процедуры внутреннего контроля, а также юридические/нормативные требования, препятствующие внедрению

109.

Общий вывод по НР.4

110. [Оценка и заключение]

111. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.4.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 5.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 5.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 6. НАДЗОР

6.1. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга.

Рекомендуемые меры

- a)
- b) Оценщики должны перечислить все основные корректирующие меры, целенаправленно и в приоритетном порядке необходимые стране для повышения уровня эффективности и технического соответствия. Оценщики должны четко указать, к какому НР относятся рекомендуемые действия.

112. Соответствующие НР, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, - НР.3¹⁰⁶. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р. 14, 15, 26-28, 34, 35, а также элементы Р.1 и 40.

6.2. Непосредственный результат 3 (надзор)¹⁰⁷

6.2.1. Лицензирование, регистрация и другие виды контроля, которые не позволяют преступникам и их сообщникам выходить на рынок

113.

6.2.2. Понимание и определение надзорными органами рисков ОД/ФТ

114.

6.2.3. Риск-ориентированный надзор за соблюдением требований в сфере ПОД/ФТ

115.

¹⁰⁶ При оценке эффективности в рамках Непосредственного результата 3 эксперты - оценщики должны принимать во внимание риск, ситуативные факторы и значимость оцениваемой страны. Оценщики должны четко объяснить эти факторы в Главе 1 отчета о взаимной оценке в разделе «Финансовые учреждения, УНФПП» и «ПУВА», как требуется в инструкциях, указанных в данном разделе Методологии.

¹⁰⁷ Первый абзац должен содержать краткое изложение того, какое относительное значение придают эксперты-оценщики различным типам финансовых учреждений, установленным нефинансовым предприятиям и профессиям, а также ПУВА с учетом риска, ситуативных факторов и значимости оцениваемой страны. Это должно быть дополнено перекрестной ссылкой на более подробную информацию в Главе 1 о том, как был присвоен рейтинг каждому сектору (на основе риска, ситуативных факторов и значимости) (как требуется в инструкциях в данном разделе Методологии).

6.2.4. *Корректирующие меры, а также эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции*
116.

6.2.5. *Влияние мер, принятых надзорными органами, на соблюдение требований в сфере ПОД/ФТ*
117.

6.2.6. *Способствование четкому пониманию обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ*
118.

Общий вывод по НР.3

119. [Оценка и заключение]

120. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.3.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 6.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 6.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

7.1. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга.

Рекомендуемые меры

- a)
- b) Оценщики должны перечислить все основные корректирующие меры, целенаправленно и в приоритетном порядке необходимые стране для повышения уровня эффективности и технического соответствия. Оценщики должны четко указать, к какому НР относятся рекомендуемые действия.

121. Соответствующие НР, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, - НР.5. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р.24-25, а также элементы Р.1, 10, 37 и 40¹⁰⁸.

7.2. Непосредственный результат 5 (юридические лица и образования)

7.2.1. Доступность и открытость информации о создании и категориях юридических лиц и образований

122.

7.2.2. Выявление, оценка, а также понимание рисков ОД /ФТ и уязвимостей юридических лиц

123.

7.2.3. Меры по снижению рисков, связанных с неправомерным использованием юридических лиц и образований

124.

7.2.4. Своевременное получение адекватной, точной и актуальной базовой информации, а также информации о бенефициарном владении в отношении юридических лиц

125.

¹⁰⁸ Доступность точной и актуальной базовой информации и информации о бенефициарных собственниках также оценивается Глобальным форумом ОЭСР по прозрачности и обмену информацией в налоговых целях. В некоторых случаях результаты могут отличаться из-за различий в соответствующих методологиях, целях и предметном охвате стандартов ФАТФ и Глобального форума.

7.2.5. Своевременное получение адекватной, точной и актуальной базовой информации, а также информации о бенефициарном владении в отношении юридических образований

126.

7.2.6. Эффективность, соразмерность и сдерживающий эффект санкций

127.

Общий вывод по НР.5

128. [Оценка и заключение: См. НР. 1 для получения инструкций]

129. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.5.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 7.1. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 7.1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

8.1. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Ключевые выводы

- a)
- b) Оценщики должны кратко изложить свои выводы по этой главе, выделив наиболее значимые результаты и факты. Ключевые выводы и ключевые рекомендуемые меры должны соответствовать друг другу по существу, без необходимости строго отражать друг друга.

Рекомендуемые меры

- a)
- b) Оценщики должны перечислить все основные корректирующие меры, целенаправленно и в приоритетном порядке необходимые стране для повышения уровня эффективности и технического соответствия. Оценщики должны четко указать, к какому НР относятся рекомендуемые действия.

130. Соответствующие НР, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, - НР.2. Рекомендации, относящиеся к оценке эффективности в рамках данного раздела, - это Р.36-40, а также элементы Р.9, 15, 24, 25 и 32.

8.2. Непосредственный результат 2 (международное сотрудничество)

8.2.1. *Обеспечение конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и экстрадиции*
131.

8.2.2. *Запросы об оказании правовой помощи своевременным способом в рамках расследования внутренних дел, связанных с ОД, соответствующих предикатных преступлений и случаев ФТ с транснациональной составляющей*
132.

8.2.3. *Поиск иных форм международного сотрудничества для целей ПОД/ФТ*
133.

8.2.4. *Предоставление других форм международного сотрудничества для целей ПОД/ФТ*
134.

8.2.5. *Международный обмен базовой информацией и информацией о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц и образований*
135

Общий вывод по НР.2

136. [Оценка и заключение: См. НР. 1 для получения инструкций]

137. [Оцениваемая страна] оценивается как имеющая [рейтинг] уровень эффективности в рамках НР.2.

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Таблица 8.2. <Образец таблицы>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Вставка 8.2. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ПРИЛОЖЕНИЕ А: ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ

1. В данном Приложении приведён подробный анализ уровня технического соответствия [страны] 40 Рекомендациям ФАТФ. В нём не содержится описание ситуации в стране или рисков, которым она подвержена, а представлен лишь анализ технических критериев соответствия каждой Рекомендации. Приложение следует рассматривать совместно с отчётом о взаимной оценке.
2. Если в Рекомендации ФАТФ и в национальные законы и нормативные акты не были внесены изменения, то просто даётся ссылка на результаты анализа, приведённого в рамках предыдущего отчёта о взаимной оценке от [дата]. Этот отчёт размещён на [ссылка].

Рекомендация 1 - Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

Для каждой Рекомендации в первом пункте (параграфе) должны быть изложены вопросы, требующие анализа, а также ранее проанализированные вопросы, на которые будут даны ссылки. Такие вопросы должны включать:

- Рейтинг, выставленный в предыдущем отчёте о взаимной оценке, и основные выявленные недостатки;
- Любые выводы и заключения, сделанные в ходе мониторинга прогресса, о том, устранила ли страна выявленные недостатки;
- Новые требования ФАТФ в привязке к Методологии от 2004 года; и
- Наиболее существенные изменения в соответствующих законах, нормативных актах и других элементах в стране.

*Критерий 1.1 – (Соответствует/В основном соответствует/
Частично соответствует/Не соответствует)*

Анализ соответствия каждому критерию должен, как правило, уместиться в один параграф.

Если один или несколько критериев уже рассматривались ранее, и если не было внесено никаких изменений в соответствующие законы, подлежащие исполнению акты или другие элементы, экспертам-оценщикам не следует повторно приводить предыдущий анализ, а нужно обобщить выводы и дать ссылку на отчёт, в котором содержится подробный анализ (включая номера пунктов). Такие ссылки следует давать только на опубликованные отчёты о взаимных оценках, отчёты в рамках «Программы оценки финансового сектора» или отчёты о снятии с процедуры мониторинга, которые были рассмотрены, проанализированы и утверждены организацией, проводившей оценку, и при условии, что эксперты-оценщики считают, что анализ и выводы верны.

*Критерий 1.2 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Эксперты-оценщики должны представить только свой анализ соответствия или несоответствия критерию. Общее описание ситуации в стране, ситуативных факторов или правовой и институциональной системы должно быть приведено в основной части отчёта, а не в этом Приложении (хотя, эксперты-оценщики могут дать ссылки на соответствующие пункты основной части отчёта).

При необходимости, эксперты-оценщики могут, по своему усмотрению, привести более подробный анализ, особенно касающийся сложных критериев, либо критериев, применимых к нескольким разным секторам. В этом случае может быть целесообразным представить анализ в виде таблицы. При этом эксперты-оценщики должны учитывать, что общий объем данного Приложения, касающегося технического соответствия, как правило, не должен превышать шестидесяти (60) страниц.

Оценка и заключение

Эксперты-оценщики должны изложить свои выводы относительно выставленных рейтингов технического соответствия и привести их обоснование. Им следует чётко и недвусмысленно разъяснить степень важности, которую они придают каждому критерию (включая ссылки на риски и ситуативные факторы в стране, изложенные в основной части ОВО). **В конце этого пункта** должен быть выставлен рейтинг, **выделенный жирным шрифтом**.

Рекомендация 2 – Национальное сотрудничество и координация

*Критерий 2.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 3: Преступление ОД

*Критерий 3.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 4: Конфискация и обеспечительные меры

*Критерий 4.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 5 – Преступление ФТ

*Критерий 5.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 6 - Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма

*Критерий 6.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 7 - Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения

*Критерий 7.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 8 - Некоммерческие организации

*Критерий 8.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 9 - Законы о защите тайны финансовых учреждений

*Критерий 9.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов

*Критерий 10.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 11 – Хранение данных

*Критерий 11.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 12 – Публичные должностные лица

*Критерий 12.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 13 – Банки – корреспонденты

*Критерий 13.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей

*Критерий 14.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 15 – Новые технологии

*Критерий 15.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 16 – Электронные переводы средств

*Критерий 16.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 17 – Доверие мерам третьих сторон

*Критерий 17.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

*Критерий 18.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 19 – Страны с более высоким риском

*Критерий 19.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях (сделках)

*Критерий 20.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

*Критерий 21.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 22 – УНФПП - Надлежащая проверка клиентов

*Критерий 22.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 23 – УНФПП - Иные меры

*Критерий 23.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц

*Критерий 24.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований

*Критерий 25.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 26 – Регулирование и надзор финансовых учреждений

*Критерий 26.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

*Критерий 27.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 28 – Регулирование и надзор за УНФПП

*Критерий 28.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 29 – Подразделения финансовой разведки

*Критерий 29.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов

*Критерий 30.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов

*Критерий 31.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 32 – Курьеры наличных

*Критерий 32.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 33 – Статистика

*Критерий 33.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 34 – Руководящие принципы и обратная связь

*Критерий 34.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 35 – Санкции

*Критерий 35.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты

*Критерий 36.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь

*Критерий 37.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

*Критерий 38.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 39 – Экстрадиция

*Критерий 39.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Рекомендация 40 – Другие формы сотрудничества

*Критерий 40.1 – (Соответствие/Значительное соответствие/
Частичное соответствие/Несоответствие)*

Оценка и заключение

Ниже приведены шаблоны для таблиц и практических примеров для их использования в данном разделе Главы. Скопируйте и вставьте, где необходимо, или удалите.

Приложение Таблица 1 <Укажите название>

<!! Внесите сюда подзаголовок. Если вы не будете вносить подзаголовок, то удалите эту строку!!>

	Примечание для экспертов-оценщиков: убедитесь, что таблицы и вставки пронумерованы в соответствии с главой			
<!! Заголовок строки таблицы (Alt + W)!!>	<!! Ячейка таблицы (Alt + E) !!>			

Примечание: <!!Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

Приложение Вставка 1. <Вставка конкретного примера (внесите сюда заголовок)>

<!! Заголовок - Если вы не будете вносить заголовок, то удалите эту строку!!>

<!! Не забудьте удалить или заменить этот текст!!>

<!! Заголовок 2!!>

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!>

ОБОБЩЕННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ – КЛЮЧЕВЫЕ НЕДОСТАТКИ

Приложение. Таблица 2. Соответствие Рекомендациям ФАТФ

Рекомендации	Рейтинг	Факторы, лежащие в основе рейтинга
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	[С]	В этой таблице должен быть указан рейтинг и краткое изложение всех факторов, способствующих определению каждого рейтинга.
2. Национальное сотрудничество и координация	[ЗС]	•
3. Преступление отмывания денег	[ЧС]	•
4. Конфискация и обеспечительные меры	[НС]	•
5. Преступление финансирования терроризма		•
6. Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма		•
7. Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ		•
8. Некоммерческие организации		•
9. Законы о защите тайны финансовых учреждений		•
10. Надлежащая проверка клиентов		•
11. Хранение данных		•
12. Публичные должностные лица		•
13. Банки-корреспонденты		•
14. Услуги перевода денег или ценностей		•
15. Новые технологии		•
16. Электронные переводы средств		•
17. Доверие мерам третьих лиц		•
18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании		•

МЕТОДОЛОГИЯ

ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ПОД/ФТ

19. Страны с более высоким риском		•
20. Сообщения о подозрительных операциях (сделках)		•
21. Разглашение и конфиденциальность		•
22. УНФПП – Надлежащая проверка клиентов		•
23. УНФПП – Иные меры		•
24. Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц		•
25. Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований		•
26. Регулирование и надзор финансовых учреждений		•
27. Полномочия надзорных органов		•
28. Регулирование и надзор за УНФПП		•
29. Подразделения финансовой разведки		•
30. Обязанности правоохранительных и следственных органов		•
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов		•
32. Курьеры наличных		•
33. Статистика		•
34. Руководящие принципы и обратная связь		•
35. Санкции		•
36. Международные правовые инструменты		•
37. Взаимная правовая помощь		•
38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация		•
39. Экстрадиция		•
40. Иные формы сотрудничества		•

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

СЛОВАРЬ СОКРАЩЕНИЙ¹⁰⁹

	Определение
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма

Примечание: <!! Добавьте сюда примечание. Если вы не будете добавлять примечание, удалите эту строку!!>

Источник: <!!Добавьте сюда название источника. Если вы не будете добавлять источник, удалите эту строку!!!>

¹⁰⁹ Сокращения, уже определенные в 40 Рекомендациях ФАТФ, не включены в настоящий Глоссарий.

ПРИЛОЖЕНИЕ III. РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ

Эксперты могут рассматривать Руководство ФАТФ как справочную информацию о практических способах реализации странами конкретных требований. Однако эксперты должны помнить, что Руководство ФАТФ **не является обязательным для исполнения**. Информация о применении каких-либо руководящих указаний не должна входить в состав оценки. См. Пункт 29 в Методологии.

Руководство	Соответствующие Стандарты ФАТФ / Методология ФАТФ
<p>Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма (5 марта 2013 г.)</p> <p>Руководство по оценке рисков финансирования терроризма (5 июля 2019 г.)</p>	<p>P.1 (Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода)</p>
<p>Документ по передовым практикам в рамках Рекомендации 2: Обмен информацией, касающейся финансирования распространения ОМУ, между компетентными органами внутри страны (7 марта 2012 г.)</p>	<p>P.2 (Национальное сотрудничество и координация)</p> <p>P.7 (Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ)</p>
<p>Передовая практика в области конфискации (Рекомендации 4 и 38) и база для проводимой работы по возврату активов (19 октября 2012 г.)</p> <p>Руководство по криминализации финансирования терроризма (21 октября 2016 г.)</p> <p>Международный передовой опыт. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма (Рекомендация 6) (28 июня 2013 г.)</p> <p>Руководство ФАТФ по противодействию финансированию распространения ОМУ - реализация финансовых положений резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций о противодействии финансированию распространения оружия массового уничтожения (28 февраля 2018 г.)</p> <p>Лучшие практики по борьбе с противоправным использованием некоммерческих организаций (26 июня 2015 г.)</p>	<p>P.4 (Конфискация и обеспечительные меры)</p> <p>P.38 (Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация)</p> <p>P.5 (Преступление финансирования терроризма)</p> <p>P.6 (Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма)</p> <p>P.7 (Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ)</p> <p>P.8 (Некоммерческие организации)</p>

<p>Руководство по цифровой идентификации (6 марта 2020)</p> <p>Руководство ФАТФ: Публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22) (27 июня 2013 г.)</p>	<p>P.10 (Надлежащая проверка клиентов)</p> <p>P.12 (Публичные должностные лица)</p> <p>P.22 (УНФПП – Надлежащая проверка клиентов)</p>
<p>Руководство по корреспондентским банковским услугам (21 октября 2016 г.)</p> <p>Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (21 июня 2019 г.)</p> <p>Руководство ФАТФ - Обмен информацией в частном секторе (4 ноября 2017 г.)</p> <p>Лучшие практики по вопросам бенефициарной собственности юридических лиц (16 октября 2019 г.)</p> <p>Руководство ФАТФ - прозрачность и бенефициарная собственность (27 октября 2014 г.)</p> <p>Операционные вопросы - Руководство по финансовым расследованиям (11 июля 2012 г.)</p>	<p>P.13 (Банки-корреспонденты)</p> <p>P.15 (Новые технологии)</p> <p>P.18 (Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании)</p> <p>P.21 (Разглашение и конфиденциальность)</p> <p>P.24 (Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц)</p> <p>P.25 (Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований)</p> <p>Методология НР.5: Юридические лица и образования защищены от использования в противоправных целях отмывания денег или финансирования терроризма, а компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарном владении.</p> <p>P.30 (Обязанности правоохранительных и следственных органов)</p> <p>P.31 (Полномочия правоохранительных и следственных органов)</p> <p>Методология НР.7: Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с отмыванием денег, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.</p>

<p>Руководство ФАТФ: данные и статистика в сфере ПОД/ФТ (27 ноября 2015 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу: Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов (23 октября 2015 г.)</p>	<p>Р.33 (Статистика) Методология <i>Оценка эффективности</i></p> <p>Методология НР.3: Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА в целях выполнения требований в сфере ПОД/ФТ, соразмерно с их рисками.</p>
<p>Руководство ФАТФ по мерам ПОД/ФТ и расширению доступа к финансовым услугам с дополнением о надлежащей проверке клиентов (4 ноября 2017 г.)</p>	<p>Методология НР.4: Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ в соответствии с их рисками и сообщают о подозрительных операциях.</p>
<p>Документ по передовым практикам: Применение Рекомендаций ФАТФ для борьбы с коррупцией (18 октября 2013 г.)</p>	<p>Методология <i>Введение</i> (коррупция)</p>
<p>Руководство по риск-ориентированному подходу для юристов (26 июня 2019 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу для бухгалтеров (26 июня 2019 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу для поставщиков трастовых и корпоративных услуг (26 июня 2019 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу для сектора страхования жизни (29 октября 2018 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу для сектора ценных бумаг (29 октября 2018 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу в сфере услуг перевода денежных средств и ценностей (23 февраля 2016 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу: Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов (23 октября 2015 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу в отношении виртуальных валют (26 июня 2015 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу для банковского сектора (27 октября 2014 г.)</p> <p>Руководство по риск-ориентированному подходу к предоплаченным картам, мобильным платежам и платежным услугам, осуществляемым через Интернет (26 июня 2013 г.)</p>	<p>Методология <i>Введение</i> (РОП)</p>

ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, УНФПП И ПУВА

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

ми санкциями), которые должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими. Сюда входит рассмотрение следующих вопросов:

- (i) должен быть доступным адекватный набор эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, если лица не соблюдают своих обязательств;
 - (ii) санкции должны быть прямо или косвенно применимы за несоблюдение требований ПОД/ФТ. Если за несоблюдение требования ПОД/ФТ нет прямой санкции, то применение санкций за нарушение более широких требований, таких, как отсутствие надлежащей системы и контроля или осуществление деятельности небезопасным способом, допустимо при условии, что, как минимум, невыполнение одного или более требований ПОД/ФТ может (и было, если были факты) привести к адекватным санкциям без необходимости демонстрировать дополнительные пруденциальные недостатки, не связанные с ПОД/ФТ; и
 - (iii) имеются ли убедительные доказательства того, что эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции были применены на практике.
5. Во всех случаях должно быть очевидным, что финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА понимают, что за несоблюдение могут применяться санкции, а также содержание этих санкций.

СЛОВАРЬ

Термины	Определения
Агент	Для целей Рекомендаций 14 и 16 <i>агент</i> означает любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги УПДЦ от имени провайдера УПДЦ, либо по договору с провайдером, либо под его управлением.
Акции на предъявителя	<i>Акции на предъявителя</i> относятся к оборотным документам, которые предоставляют собственность в корпорации лицу, имеющему сертификат акции на предъявителя.
Арестовать	Термин <i>арестовать</i> означает запретить перевод, преобразование, размещение или движение имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Однако в отличие от акции по замораживанию арест осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль указанного имущества. Арестованное имущество остается собственностью физического или юридического лица (лиц), которые имеют долю в указанном имуществе на момент ареста, хотя компетентный орган или суд имеют право на владение, администрирование или управление арестованным имуществом.
Ассоциированные НКО	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Банк-ширма	<i>Банк-ширма</i> означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей эффективному консолидированному надзору. <i>Физическое присутствие</i> означает наличие четко выраженного управления и менеджмента, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физическим присутствием.
Безотлагательно	Термин <i>безотлагательно</i> означает, в идеале, «в течение нескольких часов» после включения лица или организации в Перечень Советом Безопасности ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям (напр., Комитет 1267, Комитет 1988, Комитет по санкциям 1718 или Комитет по санкциям 1737). Для целей резолюции 1373 (2001) термин <i>безотлагательно</i> означает при получении разумных оснований подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористической организацией. В обоих случаях термин <i>безотлагательно</i> должен интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или растрачивание средств или иного имущества, связанных с террористами, террористическими организациями, теми, кто финансирует терроризм, и с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и необходимости глобальных скоординированных действий с целью быстро затруднить и прервать их потоки.

Бенефициарий	<p>Значение термина <i>бенефициарий</i> в Рекомендациях ФАТФ зависит от контекста:</p> <ul style="list-style-type: none"> В Фидуциарном законодательстве <i>бенефициарий</i> – это физическое лицо или группа физических лиц, которые имеют право на получение помощи от любого трастового образования. Бенефициарием может быть физическое или юридическое лицо, или образование. Все трасты (помимо благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов) должны иметь определяемых <i>бенефициариев</i>. Хотя трасты всегда должны иметь некоего в конечном итоге определяемого бенефициария, трасты могут иметь не определенных существующих бенефициариев, а только объекты влияния до тех пор, пока какое-то лицо не получит право бенефициария на доход или капитал по истечении определенного периода, известного как период накопления. Этот период обычно совпадает по времени с периодом имущественного владения траста, который обычно называется в трастовых делах как трастовый период. В контексте полиса страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестированием, бенефициарием является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будут выплачиваться доходы по полису, когда/если наступит страховой случай, покрываемый полисом.
Бенефициары	См. ПЗ к Рекомендации 8
Бенефициарный собственник	<i>Бенефициарный собственник</i> относится к физическому(-им) лицу(-ам), которое(-ые), в конечном итоге ¹¹⁰ , владеет(-ют) правами собственности или контролирует(-ют) клиента ¹¹¹ и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.
Валюта	К валюте относятся денежные знаки в виде банкнот и монет, находящиеся в обращении и являющиеся средством обмена
Виртуальные активы	<i>Виртуальный актив</i> – цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей осуществления платежей или инвестиций. Виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, регулируемых иными Рекомендациями ФАТФ.
Внутренний электронный перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Групповой перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.

¹¹⁰ Ссылки на «в конечном итоге владеет или контролирует» и «в конечном итоге реально контролируют» относятся к ситуациям, когда владение/контроль совершается через цепочку владения или с помощью контроля иного, чем непосредственный контроль.

¹¹¹ Это определение также должно применяться к бенефициарному собственнику бенефициара в рамках полиса страхования жизни или другого полиса страхования, связанного с инвестированием.

Доверительный собственник, попечитель	Термины <i>траст</i> и <i>доверительный собственник</i> следует понимать соответственно тому, как описано в статье 2 <i>Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании</i> ¹¹² . Доверительные собственники могут быть профессиональными (т.е. в зависимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им платят за то, чтобы они действовали в качестве доверительных собственников в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи).
Должен	Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово <i>должен</i> имеет то же значение, что и <i>обязан</i> .
Доходы	Термин <i>доходы</i> относится к любому имуществу, происходящему или полученному прямо или косвенно путем совершения преступления.
Ex Parte	Термин <i>ex parte</i> означает процедуру без предварительного уведомления и участия затронутой стороны.
Закон	См. ПЗ о правовых основаниях требований к финансовым учреждениям и УНФПП.
Заморозить	В контексте конфискации и мер обеспечительного характера (например, Рекомендации 4, 32 и 38) термин <i>заморозить</i> означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение средств преступления, технических средств и иного имущества на основе или на протяжении периода правомерности, действий, принятых компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания, либо до момента принятия компетентным органом решения о конфискации. В целях Рекомендаций 6 и 7 в отношении реализации целевых финансовых санкций термин <i>заморозить</i> означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение любых средств и других активов, которые находятся во владении или под контролем установленных физических и юридических лиц, на основе или на протяжении периода правомерности, действий компетентного органа или суда, принятых Советом Безопасности ООН, либо согласно применимым резолюциям Совета Безопасности.

¹¹² Статья 2 Гаагской конвенции сформулирована так:

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

Траст имеет следующие характеристики:

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

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

Во всех случаях замороженные средства преступления, технические средства и иное имущество остается собственностью физических (-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело долю участия в них на момент замораживания, и могут продолжать находиться под управлением третьих сторон, либо посредством других механизмов, установленных этими лицами (лицом) до применения действий в рамках механизма замораживания, либо в соответствии с другими национальными положениями. В ходе реализации замораживания страны могут принимать решение взять под управление имущество, средства преступления, технические средства, денежные средства или другие активы в целях защиты от утраты.

Зарубежные партнеры	Термин <i>зарубежные партнеры</i> относится к иностранным компетентным органам, которые в рамках международного сотрудничества осуществляют аналогичные полномочия и функции, даже когда такие зарубежные компетентные органы имеют другой характер или статус (например, в зависимости от страны, надзор в сфере ПОД/ФТ определенных финансовых секторов может осуществляться надзорным органом, который также имеет обязанности пруденциального надзора, или надзорным подразделением ПФР).
Идентификационные данные	Термин <i>идентификационные данные</i> относится к документам, данным или к информации из надежного, независимого источника.
Имущество	Термин <i>имущество</i> означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, вещественные или не-вещественные, и правовые документы или инструменты, предоставляющие право на такие активы или долю в них.
Квалифицированный электронный перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16
Компетентные органы	<i>Компетентные органы</i> относится ко всем органам государственной власти ¹¹³ имеющим установленные обязанности по противодействию отмыванию денег и/или финансированию терроризма. В частности, к ним относятся ПФР; органы, в чьи функции входит расследование и/или уголовное преследование отмывания денег, связанных предикатных правонарушений и финансирования терроризма, и арест/замораживание и конфискация преступных активов; органы, получающие сообщения о трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя; органы, имеющие функции надзора или мониторинга отмывания денег и финансирования терроризма, направленные на обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) требований ПОД/ФТ. Саморегулируемые организации (СРО) не следует относить к компетентным органам.

¹¹³ Сюда относятся финансовые надзорные органы, учреждённые как независимые неправительственные ведомства, имеющие законные полномочия.

Конфискация	Термин <i>конфискация</i> , который включает в себя обращение в доход государства, где применимо, означает безвозвратное изъятие средств или иного имущества по распоряжению компетентного органа или суда. Конфискация или обращение в доход государства происходит через судебную или административную процедуру, которая переводит владение конкретно указанными средствами или другим имуществом государству. В этом случае лица или организации, которые имели долю в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или обращения в доход государства, теряют все права на конфискованные или обращенные в доход государства средства или иное имущество. Решения о конфискации или обращении в доход государства обычно привязаны к уголовному осуждению или решению суда, по которому конфискованное или обращенное имущество определено как полученное в результате или предназначенное для использования в противоправной деятельности.
Конфискация, не основанная на осуждении	Термин <i>конфискация, не основанная на осуждении</i> , означает конфискацию через судебные процедуры, относящиеся к уголовному преступлению, за которое не требуется уголовного осуждения.
Корреспондентская банковская деятельность	<i>Корреспондентская банковская деятельность</i> есть предоставление банковских услуг одним банком (“банк-корреспондент”) другому банку (“банк-респондент”). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысячи других банков во всем мире. Банки-респонденты могут получить широкий спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международным электронным переводам средств, взаимным расчетам чеками, сквозным банковским счетам и обмену валюты.
Международные организации	<i>Международные организации</i> — это организации, созданные странами-членами на основе официальных политических соглашений, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как резиденты стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие, как Международная морская организация; региональные международные организации, такие, как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные международные организации, такие, как НАТО, и экономические организации, такие, как Всемирная торговая организация и АСЕАН, и т.д.

Надзорные органы	Термин <i>надзорные органы</i> относится к уполномоченным компетентным органам или негосударственным органам с ответственностью за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями (финансовые надзорные органы ¹¹⁴) и/или УНФПП требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Негосударственные органы (которые могут включать определенные виды СРО) должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП в отношении требований ПОД/ФТ. Эти негосударственные органы также должны быть уполномочены законом осуществлять эти выполняемые ими функции, и за ними должен осуществляться надзор компетентным органом в отношении таких функций.
Недостоверное декларирование	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Недостоверное информирование	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Незаконное использование в целях финансирования терроризма	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Некоммерческие организации	См. ПЗ к Рекомендации 8
Оборотные инструменты на предъявителя	<i>Оборотные инструменты на предъявителя</i> включает денежные инструменты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, векселя и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, которая передает право на него по предъявлению; незаполненные инструменты (включая чеки, векселя и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя.
Обязательные для исполнения меры	См. ПЗ о правовых основаниях требований к финансовым учреждениям и УНФПП
Основные принципы	Термин <i>основные принципы</i> относится к Основным принципам эффективного банковского надзора, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Целям и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам страхового надзора, опубликованным Международной ассоциацией органов страхового надзора.

¹¹⁴ Включая надзорные органы в Основных Принципах, которые осуществляют надзорные функции, относящиеся к выполнению Рекомендаций ФАТФ.

Отправитель	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Отправляющее финансовое учреждение	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Платеж с маршрутной инструкцией	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Получающее финансовое учреждение	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Преступление отмывания денег (ОД)	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 3) <i>преступления отмывания денег</i> относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям.
Преступление финансирования терроризма (ФТ)	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 4) <i>преступления финансирования терроризма (ФТ)</i> относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям.
Преступная деятельность	<i>Преступная деятельность</i> относится к: (а) всем преступным актам, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране; или, (b) как минимум, к тем преступлениям, которые являлись бы предикатным преступлением в соответствии с Рекомендацией 3.
Прийти к убеждению	В случае, если имеется ссылка на то, что финансовое учреждение <i>пришло к убеждению</i> в отношении какого-то вопроса, это учреждение должно быть в состоянии оправдать свои оценки перед компетентными органами.
Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов	Под <i>провайдерами услуг в сфере виртуальных активов</i> ФАТФ понимает любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или несколько следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица: <ul style="list-style-type: none"> i. обмен между виртуальными активами и фиатными валютами; ii. обмен между одной или более формами виртуальных активов; iii. перевод¹¹⁵ виртуальных активов; iv. хранение или администрирование виртуальных активов или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над виртуальными активами; и v. участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением выпускающего лица или продажей виртуального актива.

¹¹⁵ В контексте виртуальных активов перевод означает проведение операции от имени другого физического или юридического лица, которое перемещает виртуальный актив с одного адреса или учетной записи виртуального актива на другой.

Публичные должностные лица (ПДЛ)	<i>Иностранные ПДЛ</i> — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. <i>Национальные ПДЛ</i> — это лица, которым доверены или были доверены внутри страны значительные публичные функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. <i>Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией</i> , относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям. Определение ПДЛ не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях.
Разумные меры	Термин <i>разумные меры</i> означает: соответствующие меры, соразмерные рискам отмыывания денег или финансирования терроризма.
Риск	Все упоминания риска в этой Методологии относятся к риску отмыывания денег и/или финансирования терроризма. Этот термин следует рассматривать в сочетании с Пояснительной запиской к Рекомендации 1.
Саморегулируемая организация (СРО)	<i>СРО</i> является органом, который объединяет представителей определенной профессии (например, адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы или бухгалтеры), входящих в него на правах членов. СРО играет роль в регулировании деятельности лиц, имеющих соответствующее право на членство, практикующих в этой профессии, и также осуществляет определенные функции надзора или мониторинга. Такие органы должны вводить обязательные правила, которые обеспечивают соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, практикующими в этой профессии.
Связанные с финансированием терроризма или отмыыванием денег	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Сквозная обработка	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Сквозные счета	См. ПЗ к Рекомендации 13
Соответствующие органы	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Средства	Термин <i>средства</i> относится к активам любого типа, материальным или нематериальным, вещественным или невещественным, движимым или недвижимым, не важно, как приобретенным, и правовым документам или инструментам в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющим право или долю в таких активах.

Средства или иное имущество	Термин <i>средства или иное имущество</i> означает любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы (нефть и другие природные ресурсы), имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важно, как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах. <i>Средства или иное имущество</i> , включают, в частности, банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды или иной доход по ним, или стоимость, добавляемую или порождаемую такими средствами, или иным имуществом, которое может использоваться для получения денежных средств, товаров или услуг.
Страна	Все упоминания в Рекомендациях ФАТФ о <i>стране</i> или <i>странах</i> применяется также к территориям и юрисдикциям.
Счета	Упоминание "счетов" следует рассматривать как включающее в себя иные аналогичные деловые отношения между финансовыми учреждениями и их клиентами.
Террорист	Термин <i>террорист</i> относится к любому физическому лицу, которое: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми способами, прямо или опосредованно, незаконно и сознательно; (ii) участвует сообщником в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
Террористическая организация	Термин <i>террористическая организация</i> относится к любой группе террористов, которая: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.

Террористический акт	<p><i>Террористический акт</i> включает:</p> <p>(a) деяние, которое составляет преступление, указанное в следующих договорах:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970); (ii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971); (iii) Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973); (iv) Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979); (v) Конвенция о физической защите ядерного материала (1980); (vi) Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988); (vii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005); (viii) Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005); (ix) Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); и (x) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999); <p>(b) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия.</p>
Точный	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Трансграничный электронный перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.

Траст, учрежденный по соглашению сторон	<i>Траст, учрежденный по соглашению сторон</i> относится к трасту, созданному учредителем, обычно в форме документа, например, письменного документа об учреждении доверительной собственности. Они отличаются от трастов, которые предусмотрены законодательством и которые не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование (например, доверительная собственность в силу закона).
Требуемая	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Третьи стороны	Для целей Рекомендаций 6 и 7 термин <i>третьи стороны</i> включает, но не только, финансовые учреждения и УНФПП. См. ПЗ к Рекомендации 17.
Уникальный номер ссылки на операцию	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Услуги перевода денег или ценностей	<i>Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ)</i> относятся к финансовым услугам, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот провайдер УПДЦ. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регионами и поэтому описываются рядом специальных терминов, в том числе <i>хавала</i> , <i>хунди</i> и <i>фей-чен</i> .
Установление	<p>Термин <i>установление</i> относится к идентификации лица¹¹⁶ или организации, которые подлежат целевым финансовым санкциям во исполнение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие; • резолюции СБ 1373 (2001), включая определение того, что соответствующие санкции будут применены к лицу или организации, и включая публичное сообщение о таком определении; • резолюции СБ 1718 (2006) и резолюциям в ее развитие; • резолюции СБ 2231 (2015) и резолюциям в ее развитие; и • всех будущих резолюций СБ, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. <p>Что касается резолюции 2231 (2015) Совета Безопасности и любых резолюций в ее развитие, ссылки на термин «установление» в равной степени применимы к термину «включение в список».</p>

¹¹⁶ Физического или юридического.

Установленное лицо или организация	<p>Термин <i>установленное лицо</i> или <i>организация</i> относится к:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1267 (1999) (Комитет 1267), связанным как с Аль-Каидой, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Аль-Каидой;(ii) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1988 (2011) (Комитет 1988), связанным как с Талибаном и представляющим угрозу миру, стабильности и безопасности в Афганистане, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Талибаном;(iii) любому физическому или юридическому лицу, установленному юрисдикциями или наднациональной юрисдикцией во исполнение резолюции СБ 1373 (2001);(iv) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1718 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленных Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с резолюцией 1718 (2006) (Комитет по санкциям 1718);(v) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 2231 (2015) и его последующими резолюциями, установленными Советом Безопасности ООН.
Установленные категории правонарушений	<p><i>Установленные категории правонарушений</i> означает:</p> <ul style="list-style-type: none">• участие в организованных преступных группах и рэкет;• терроризм, в том числе финансирование терроризма;• торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов;• сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей;• незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ;• незаконный оборот оружия;• незаконный оборот краденых и иных товаров;• коррупция и взяточничество;• мошенничество;• подделка денежных знаков;• подделка и контрафакция продукции;• экологические преступления;• убийства, нанесение тяжких телесных повреждений;• похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников;• ограбление или кража;• контрабанда; (в том числе в отношении таможенных и акцизных пошлин и налогов)

- налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами);
- вымогательство;
- подлог;
- пиратство; и
- инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием предикатных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями.

Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)

Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) означает:

- a) Казино¹¹⁷
- b) агенты по операциям с недвижимостью.
- c) дилеры по драгоценным металлам.
- d) дилеры по драгоценным камням.
- e) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию денег.
- f) провайдеры услуг траста или компании, - относится ко всем лицам или предприятиям, не охваченным прочими разделами настоящих Рекомендаций, и которые, в качестве предприятия, оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:
 - выступают в качестве агента по созданию юридических лиц;
 - выступают в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц;
 - предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования;
 - действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) доверительного собственника в доверительном трасте, учрежденном по соглашению сторон, или выполняют эквивалентную функцию для иной формы юридического образования;
 - действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.

¹¹⁷ Упоминание Казино в Стандартах ФАТФ включает Интернет-казино и казино, базирующиеся на морских судах.

Учредитель траста, доверитель	<i>Учредители траста</i> — это физические или юридические лица, которые передают права владения своими активами доверительным лицам посредством договора поручения или аналогичной договоренности.
Физическое трансграничное перемещение	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Финансирование терроризма (ФТ)	<i>Финансирование терроризма (ФТ)</i> — это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.
Финансовая группа	Термин <i>финансовая группа</i> означает группу, которая включает материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющее функции контроля и координации в отношении остальной части группы по осуществлению группового надзора согласно Основным принципам, вместе с филиалами и/или дочерними предприятиями, подлежащими правилам ПОД/ФТ и процедурам на уровне группы.
Финансовое учреждение - посредник	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Финансовые учреждения	<p>Термин <i>финансовое учреждение</i> означает любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для клиента или от его имени:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения¹¹⁸. 2. Кредитование¹¹⁹. 3. Финансовый лизинг¹²⁰. 4. Услуги перевода денег или ценностей¹²¹. 5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги). 6. Финансовые гарантии и обязательства. 7. Операции с: <ol style="list-style-type: none"> (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты; (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам. 8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам. 9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями. 10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц.

¹¹⁸ Это также охватывает частную банковскую деятельность.

¹¹⁹ Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).

¹²⁰ Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.

¹²¹ Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только системы отправления сообщений или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительную записку к Рекомендации 16.

11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц.
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями¹²².
13. Обмен денежных средств и валюты

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

¹²² Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В МЕТОДОЛОГИЮ ФАТФ

С момента принятия текста в феврале 2013 года в Методологию ФАТФ были внесены следующие изменения.

Дата	Поправка	Поправленные разделы
Октябрь 2015 г.	Добавление сноски для разъяснения толкования критерия 29.3.	Р.29 Добавление сноски с целью предоставления инструкций по применению методологии для критерия 29.3 касательно полномочий ПФР по получению дополнительной информации.
Февраль 2016 г.	Пересмотр Р.5 и НР.9	Р.5 и НР.9 С целью приведения методологии для Р.5 и НР.9 к соответствию с пересмотренной Пояснительной запиской к Рекомендации 5, касающейся Резолюции 2178 СБ ООН.
Февраль 2016 г.	Добавление сноски для разъяснения требований критерия 33.1.	Р.33 Добавление сноски с целью разъяснения применения методологии для критерия 33.1.
Февраль 2016 г.	Добавление сноски в НР.7 для раскрытия терминологии различных видов деятельности по ОД	НР.7 Добавление сноски, разъясняющей терминологию различных видов деятельности ОД, как указано в Методологии для НР.7 (основной вопрос 7.3).
Октябрь 2016 г.	Пересмотр Р.8 и НР.10	Р.8, НР.10 и Глоссарий С целью приведения методологии для Р.8 и НР.10 к соответствию с пересмотренной Рекомендацией 8 и Пояснительной запиской к Рекомендации 8.
Октябрь 2016 г.	Добавление сноски о налогах и конфискации в НР.8.	НР.8 Добавление сноски о том, как показатели, связанные с налоговой конфискацией, должны приниматься во внимание при оценке эффективности в рамках НР.8 (основной вопрос 8.2).
Февраль 2017 г.	Пересмотр Р.5 и НР.9	Р.5 и НР.9 С целью приведения методологии для Р.5 и НР.9 в соответствие с пересмотренной Пояснительной запиской к Рекомендации 5 и с термином «средства или иное имущество», указанным в глоссарии.

Ноябрь 2017 г.	Пересмотр Р.7	<p>Р.7</p> <p>Внесение изменений в Р.7, чтобы отразить поправки к Стандартам ФАТФ (Пояснительная записка к Р.7 и Глоссарий), сделанные в июне 2017 года, которые демонстрируют изменения в резолюциях Совета Безопасности ООН о финансировании распространения ОМУ с момента опубликования стандартов ФАТФ в феврале 2012 года.</p>
Ноябрь 2017 г.	Пересмотр сноски к Р.25	<p>Р.25</p> <p>Внесение изменений в сноску 74 к методологии для Р.25 с целью предоставления инструкций касательно того, как идентифицировать другие юридические образования, которые подпадают под сферу применения Р.25 и НР.5 из-за характеристик и функций, которые аналогичны функциям и характеристикам трастов, учреждённых по согласованию сторон, и которые могут быть особенно уязвимыми с точки зрения Од/ФТ, а также с целью обеспечения последовательного подхода к взаимным оценкам.</p>
Февраль 2018 г.	Пересмотр Р.18 и Р.21	<p>Р.18 и Р.21</p> <p>Внесение изменений в Р.18 и Р.21, чтобы отразить поправки, сделанные в ноябре 2017 г., к Стандартам ФАТФ (Пояснительная записка к Р.18 и Р.21), которые разъясняют требования к обмену информацией, относящейся к необычным или подозрительным операциям внутри финансовых групп, а также взаимодействие этих требований с положениями о разглашении.</p>
Октябрь 2018 г.	Пересмотр Р.2 и НР.1	<p>Р.2 и НР.1</p> <p>Внесение поправок, сделанных в феврале 2018 г., к Стандартам ФАТФ (Р.2), которые разъясняют необходимость обеспечить соответствие требований ПОД/ФТ и правил защиты и конфиденциальности данных, а также основываются на выводах Отчета RTMG о межведомственном обмене информацией, связанной с противодействием терроризму и противодействием финансированию терроризма.</p>

<p>Октябрь 2018 г.</p>	<p>Пересмотр главы 1 и добавление сносок в главы 5 и 6, относящиеся к НР.3 и НР.4</p>	<p>Глава 1, Глава 5 и Глава 6. Добавление сносок в целях уточнения предъявляемых требований при оценке эффективности согласно НР.3 и НР.4 с учетом риска, ситуативных факторов и значимости оцениваемой страны.</p>
<p>Февраль 2019 г.</p>	<p>Пересмотр НР.3 и НР.4 Добавление примечаний для экспертов-оценщиков и сносок</p>	<p>НР. 3, НР. 4 Добавление примечаний для экспертов-оценщиков и сносок для предоставления дополнительных указаний касательно того, как оценивать относительную важность различных секторов финансовых учреждений и УНФПП.</p>
<p>Октябрь 2019 г.</p>	<p>Пересмотр Р. 15, НР.1–4 и 6–11, чтобы отразить поправки к Стандартам ФАТФ (Р.15, Пояснительная записка к Рекомендации 15 и термины Глоссария), введение терминов «виртуальные активы» и «поставщики услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА)».</p>	<p>Параграф 15 в части Введение Новый параграф и сноска для предоставления указаний касательно того, как оценивать требования, относящиеся к виртуальным активам и поставщикам услуг в сфере виртуальных активов. Параграфы 15, 21, 22 в части Введение и диаграмма в параграфе 44 Добавление ссылок на виртуальные активы и на поставщиков услуг в сфере виртуальных активов. Рекомендация 15, Примечание для экспертов-оценщиков и критерии 15.3 –15.11 Непосредственные результаты 3 и 4. Добавление дополнительных рекомендаций по оценке требований, относящихся к виртуальным активам и провайдерам услуг в сфере виртуальных активов, а также новых критериев для отражения поправок к Стандартам ФАТФ (Р.15, Пояснительная записка к Р.15 и термины Глоссария «виртуальные активы» и «провайдер услуг в сфере виртуальных активов»). Непосредственные результаты 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10 и 11. Добавление ссылки на Р.15 или на элементы Р. 15, а также ссылки на ПУВА по необходимости.</p>
<p>Ноябрь 2020 г.</p>	<p>Пояснение к Р.17</p>	<p>Р.17 Добавление сноски для разъяснения того, что Р.17 не применяется к аутсорсингу или к агентским отношениям, как указано в Пояснительной записке к Рекомендации 17.</p>



www.fatf-gafi.org