

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

**ДИРЕКТИВА (ЕС) N 2015/849
ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА ЕС О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТМЫВАНИЯ
ДЕНЕГ
ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕГЛАМЕНТА
(ЕС) 648/2012 ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА ЕС
И ОБ ОТМЕНЕ ДИРЕКТИВЫ 2005/60/ЕС ЕВРОПЕЙСКОГО
ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА ЕС И ДИРЕКТИВЫ 2006/70/ЕС
ЕВРОПЕЙСКОЙ КОМИССИИ <***>**

(Страсбург, 20 мая 2015 года)

(Действие Директивы распространяется
на Европейское экономическое пространство)

<*> Перевод Артамоновой И.В.

<***> Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC (Text with EEA Relevance). Опубликовано в Официальном журнале (далее - ОЖ) N L 141, 5.6.2015, стр. 73.

Европейский парламент и Совет Европейского Союза,
руководствуясь Договором о функционировании Европейского Союза, и, в частности, статьей 114 Договора,
на основании предложения Европейской комиссии,
после передачи проекта законодательного акта национальным парламентам,
с учетом заключения Европейского центрального банка <*>,

<*> ОЖ N C 166, 12.6.2013, стр. 2.

с учетом заключения Европейского комитета по социальным и экономическим вопросам <*>,

<*> ОЖ N C 271, 19.9.2013, стр. 31.

действуя в соответствии с обычной законодательной процедурой <*>,

<*> Позиция Европейского Парламента от 11 марта 2014 г. (еще не опубликованная в ОЖ) и позиция Совета ЕС в первом чтении от 20 апреля 2015 г. (еще не опубликованная в ОЖ). Позиция Европейского Парламента от 20 мая 2015 г. (еще не опубликованная в ОЖ).

принимая во внимание следующие обстоятельства:

(1) Потоки незаконных денежных средств могут нанести ущерб целостности, стабильности и репутации финансового сектора и могут поставить под угрозу функционирование внутреннего рынка Союза, а также международное развитие. Отмывание денег, финансирование терроризма и организованная преступность являются серьезными проблемами, которые должны быть решены на уровне Союза. В дополнение к дальнейшему развитию уголовно-правового подхода на уровне Союза адресное и соразмерное предотвращение использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма является обязательным и может дать дополнительные результаты.

(2) Прочность, целостность и стабильность кредитных и финансовых институтов, а также доверие к финансовой системе в целом может быть подорвано усилиями преступников и связанных с ними лиц по сокрытию происхождения доходов от преступной деятельности или по направлению законно или незаконно полученных денежных средств на финансирование терроризма. В целях облегчения своей преступной деятельности лица, занимающиеся отмыванием денег и финансированием терроризма, могут попытаться воспользоваться преимуществами свободы движения капитала и свободы оказания финансовых услуг в рамках интегрированного финансового пространства Союза. В этой связи необходимо принятие определенных координационных мер на уровне Союза. В то же время цели по защите общества от преступлений и цели по защите стабильности и целостности финансовой системы Союза должны учитывать необходимость создания нормативно-правовой базы, которая позволит компаниям развиваться без возникновения у них несоразмерных издержек соблюдения правил и требований.

(3) Настоящая Директива является четвертой директивой, направленной на устранение угрозы отмывания денег. Директива 91/308/ЕЭС Совета ЕС <1> определяла отмывание денег в части преступлений, связанных с наркотиками, и возлагала обязательства только на финансовый сектор. Директива 2001/97/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <2> расширила сферу применения Директивы 91/308/ЕЭС в части охватываемых преступлений и в части охватываемых видов деятельности и профессий. В июне 2003 г. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) пересмотрела свои Рекомендации в целях включения в них финансирования терроризма, а также разработала более детализированные требования в отношении идентификации и проверки клиентов, ситуаций, в которых повышенный риск отмывания денег или финансирования терроризма может оправдывать принятие повышенных мер контроля, а также ситуаций, в которых меньший риск может оправдывать менее строгий контроль. Указанные изменения были отражены в Директиве 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <3> и в Директиве 2006/70/ЕС Европейской комиссии <4>.

<1> Директива 91/308/ЕЭС Совета ЕС от 10 июня 1991 г. о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег (ОЖ N L 166, 28.6.1991, стр. 77).

<2> Директива 2001/97/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 4 декабря 2001 г. о внесении изменений в Директиву 91/308/ЕЭС Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег (ОЖ N L 344, 28.12.2001, стр. 76).

<3> Директива 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 октября 2005 г. о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма (ОЖ N L 309, 25.11.2005, стр. 15).

<4> Директива 2006/70/ЕС Европейской комиссии от 1 августа 2006 г., предусматривающая меры по исполнению положений Директивы 2005/60/ЕС

Европейского Парламента и Совета ЕС в отношении определения политически значимых лиц и технических критериев процедур упрощенной надлежащей проверки клиентов, а также исключений ввиду финансовой деятельности, осуществляемой от случая к случаю или в крайне ограниченном объеме (ОЖ N L 214, 4.8.2006, стр. 29).

(4) Отмывание денег и финансирование терроризма зачастую осуществляются в международном контексте. Меры, принятые только на национальном уровне или даже только на уровне Союза без учета международной координации и сотрудничества, будут оказывать крайне ограниченное воздействие. В этой связи меры, принятые Союзом в указанной области, должны быть совместимы с иными действиями, предпринятыми международным сообществом, и должны быть как минимум столь же строгими. Меры Союза должны учитывать Рекомендации ФАТФ и документы других международных организаций, участвующих в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В целях повышения эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма соответствующие правовые акты Союза должны, если это целесообразно, быть совместимы с Международными стандартами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, принятыми ФАТФ в феврале 2012 г. (пересмотренные Рекомендации ФАТФ).

(5) Кроме того, злоупотребление финансовой системой в целях направления незаконно или даже законно полученных денежных средств на финансирование терроризма создает риск для целостности, надлежащего функционирования, репутации и стабильности финансовой системы. Соответственно, превентивные меры, изложенные в настоящей Директиве, должны касаться операций с денежными средствами, полученными от тяжких преступлений, а также сбора денег или имущества для финансирования терроризма.

(6) Использование большого объема наличных средств крайне подвержено отмыванию денег и финансированию терроризма. В целях усиления надзора и смягчения рисков, которые представляют собой платежи наличными, следует распространить требования настоящей Директивы на лиц, торгующих товарами, в той степени, в которой они получают или делают выплаты наличными средствами в размере 10 000 евро или более. Государства-члены ЕС должны также иметь возможность применять более низкие пороговые значения, дополнительные общие ограничения на использование наличных средств, а также дополнительные более строгие положения.

(7) Использование продуктов электронных денежных средств все чаще рассматривается в качестве замены банковских счетов, что в дополнение к мерам, предусмотренным Директивой 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, оправдывает распространение на указанные продукты обязательств по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (AML/CFT). Однако в определенных обстоятельствах, когда уровень риска минимален, а также в условиях смягчения риска государства-члены ЕС должны иметь возможность освобождать продукты электронных денежных средств от определенных мер по проверке клиентов, таких как идентификация и верификация клиента и бенефициарного владельца, но не от обязательства проводить мониторинг сделок или деловых отношений. Условия смягчения риска должны включать в себя требование об освобождении продуктов электронных денежных средств, которые должны использоваться исключительно в целях приобретения товаров или услуг, а также требование о том, чтобы суммы, хранящиеся в электронном виде, были достаточно незначительными, чтобы исключить обход правил AML/CFT. Такое освобождение не должно затрагивать право усмотрения государств-членов ЕС разрешать обязанным юридическим лицам применять упрощенные процедуры проверки клиентов в отношении иных продуктов электронных денежных средств, которые представляют собой меньшие риски, в соответствии со статьей 15 настоящей Директивы.

<*> Директива 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 16 сентября 2009 г. об учреждении, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью организаций, занимающихся электронными деньгами, вносящая изменения в Директивы 2005/60/ЕС, 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 2000/46/ЕС (ОЖ N L 267, 10.10.2009, стр. 7).

(8) Что касается обязанных юридических лиц, на которых распространяется настоящая Директива, термин "агенты по недвижимости" может включать в себя агентов по аренде жилья, если это применимо.

(9) Профессиональные юристы, как определено государствами-членами ЕС, должны подпадать под действие настоящей Директивы при их участии в финансовых или корпоративных сделках, включая оказание налоговых консультаций, когда имеется повышенный риск того, что оказываемые ими услуги будут использованы недолжным образом в целях отмыwania доходов от преступной деятельности или в целях финансирования терроризма. При этом следует предусмотреть освобождения от обязательства сообщать информацию, полученную до, в ходе или по завершении судебного производства или в ходе доказывания правовой позиции клиента. В этой связи на юридическую консультацию должно распространяться обязательство о профессиональной тайне, за исключением случаев, когда профессиональные юристы участвуют в отмывании денег или финансировании терроризма, когда юридическая консультация предоставляется в целях отмывания денег или финансирования терроризма или когда профессиональный юрист знает, что клиент обращается за юридической консультацией в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

(10) В отношении непосредственно сравнимых услуг должен применяться один и тот же режим при их оказании любым из специалистов, подпадающих под действие настоящей Директивы. В целях соблюдения прав, предусмотренных Хартией Европейского Союза об основных правах (Хартия), в отношении аудиторов, бухгалтеров-ревизоров и налоговых консультантов, которые в некоторых государствах-членах ЕС вправе защищать или представлять клиентов в рамках судебного производства или доказывать правовую позицию клиента, информация, которую они получают при исполнении указанных обязанностей, не должна быть предметом обязательств по представлению отчетов, предусмотренных настоящей Директивой.

(11) Важно прямо подчеркнуть, что "налоговые преступления" в отношении прямых и косвенных налогов включены в широкое определение "преступной деятельности" в настоящей Директиве в соответствии с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ. С учетом того, что различные налоговые преступления могут быть обозначены в каждом государстве-члене ЕС как составляющие "преступную деятельность", за осуществление которой предусмотрены санкции, как указано в пункте (4)(f) статьи 3 настоящей Директивы, юридические определения налоговых преступлений на национальном уровне могут отличаться. Хотя настоящая Директива не стремится к гармонизации определений налоговых преступлений в национальном праве государств-членов ЕС, такие государства в той степени, в которой это максимально возможно в соответствии с их национальным правом, должны обеспечивать обмен информацией между Органами финансовой разведки (FIU) и должны оказывать им содействие.

(12) Необходимо идентифицировать любое физическое лицо, которое владеет юридическим лицом или осуществляет контроль над ним. В целях обеспечения эффективной прозрачности государства-члены ЕС должны гарантировать охват максимально широкого круга юридических лиц, учрежденных или созданных посредством иных механизмов на их территории. Хотя установление определенной процентной доли владения акциями или доли участия не ведет автоматически к определению бенефициарного владельца, оно должно стать одним из прочих доказательственных фактов, которые следует учитывать. При этом государства-члены ЕС

должны иметь возможность установить, что более низкая процентная доля может свидетельствовать об участии или осуществлении контроля.

(13) Идентификация и верификация бенефициарного владельца должна при необходимости распространяться на юридические лица, которые владеют другими юридическими лицами. При этом обязанные субъекты должны выявлять физическое(-их) лицо (лица), которое(-ые) осуществляют реальный контроль над юридическим лицом, являющимся клиентом, посредством владения или иных механизмов. Контроль посредством иных механизмов может включать в себя, *inter alia*, критерии контроля, используемые в целях подготовки консолидированной финансовой отчетности, в частности, посредством соглашений акционеров, оказания доминирующего влияния или полномочий по назначению высшего руководства. В некоторых случаях невозможно выявить физическое лицо, которое владело бы юридическим лицом или осуществляло бы реальный контроль над ним. В таких исключительных случаях обязанные субъекты, исчерпав все иные средства идентификации, и при условии, что основания для подозрений отсутствуют, могут считать высшее(-их) руководящее(-их) должностное(-ых) лицо (лица) бенефициарным(-и) владельцем (владельцами).

(14) Потребность в точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах является ключевым фактором в отслеживании преступников, которые в иных случаях могут скрывать свою личность за корпоративной структурой. В этой связи государства-члены ЕС должны гарантировать, что юридические лица, учрежденные на их территории в соответствии с национальным правом, получают и хранят достаточную, точную и актуальную информацию о бенефициарных владельцах в дополнение к основной информации, такой как наименование и адрес компании, подтверждение ее учреждения и юридического права собственности. В целях повышения прозрачности для борьбы со злоупотреблениями при использовании юридических лиц государства-члены ЕС должны гарантировать, что информация о бенефициарных владельцах хранится в центральном реестре, который находится за пределами компании, в полном соответствии с правом Союза. В указанных целях государства-члены ЕС могут использовать центральную базу данных, где хранится информация о бенефициарном владении, или реестр коммерческих предприятий, или иной центральный реестр. Государства-члены ЕС вправе установить ответственность обязанных субъектов за представление информации в реестр. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что информация во всех случаях доступна компетентным органам и FIUs и предоставляется обязанным субъектам в случае принятия ими мер по проверке клиентов. Государства-члены ЕС также гарантируют, что иным лицам, которые могут доказать наличие законного интереса в отношении отмывания денег, финансирования терроризма или иных связанных с ними предикатных преступлений, таких как коррупция, налоговые преступления и мошенничество, предоставляется доступ к информации о бенефициарном владении в соответствии с правилами защиты данных. Лица, которые могут доказать наличие законного интереса, должны иметь доступ к информации о характере и размере имеющейся бенефициарной доли участия, включая ее примерное влияние.

(15) В указанных целях государства-члены ЕС должны иметь возможность в соответствии с национальным правом предоставлять более широкий доступ по сравнению с тем, что предусмотрен настоящей Директивой.

(16) Необходимо обеспечить своевременный доступ к информации о бенефициарном владении такими способами, которые устраняют риск разглашения секретной информации по соответствующей компании.

(17) В целях создания равных условий для различных видов организационно-правовых форм доверительные собственники также должны получать, хранить и предоставлять информацию о бенефициарном владении обязанным субъектам, которые принимают меры по проверке клиентов, а также передавать такую информацию в центральный реестр или центральную базу данных. Доверительные собственники также

обязаны раскрывать свой статус обязанным субъектам. На такие юридические лица, как фонды и иные юридические структуры, аналогичные трастам, должны распространяться эквивалентные требования.

(18) Настоящая Директива должна также применяться к деятельности обязанных субъектов, которая осуществляется в Интернете.

(19) Новые технологии предоставляют компаниям и клиентам продуктивные по временным затратам и экономически выгодные решения, и в этой связи они должны быть приняты во внимание при оценке рисков. Компетентные органы и обязанные субъекты должны заранее принимать меры по борьбе с новыми и инновационными способами отмывания денег.

(20) Представителям Союза в управляющих органах Европейского банка реконструкции и развития рекомендуется имплементировать настоящую Директиву и опубликовать на своем сайте стратегии AML/CFT, содержащие подробные процедуры, направленные на приведение в исполнение настоящей Директивы.

(21) Предметом беспокойства является использование сектора азартных игр для отмывания доходов от преступной деятельности. В целях смягчения рисков, связанных с азартными играми, настоящая Директива должна предусматривать обязательства для организаторов азартных игр, представляющих повышенные риски, по применению мер по проверке клиентов в отношении разовых сделок, сумма которых составляет 2000 евро или более. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты применяют тот же порог к сбору выигрышей, заключению пари, в том числе посредством покупки и обмена игровых фишек, или к тому и другому. Организаторы азартных игр в помещениях, таких как казино и игорные дома, должны гарантировать, что проверка клиентов, если она проводится на входе в помещение, может быть связана со сделками, совершаемыми клиентами внутри помещений. При этом в обстоятельствах с доказанным незначительным риском государства-члены ЕС должны иметь возможность освобождать определенные азартные игры от всех или некоторых требований, предусмотренных настоящей Директивой. Использование освобождений государствами-членами ЕС должно рассматриваться только в строго ограниченных и обоснованных случаях при незначительных рисках отмывания денег и финансирования терроризма. К таким освобождениям должна применяться особая оценка риска, которая также учитывает степень уязвимости применимых сделок. Об указанных освобождениях следует уведомлять Европейскую комиссию. При оценке риска государства-члены ЕС должны указывать, каким образом они приняли во внимание соответствующие данные из отчетов, изданных Европейской комиссией в рамках наднациональной оценки риска.

(22) Риски отмывания денег и финансирования терроризма отличаются от случая к случаю. Соответственно, следует использовать комплексный риск-ориентированный подход. Риск-ориентированный подход не является ненадлежащей вседозволенностью для государств-членов ЕС и обязанных субъектов. Он включает в себя принятие решений на основе доказательств в целях более эффективного выявления рисков отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми сталкивается Союз и действующие в пределах него субъекты.

(23) В основе риск-ориентированного подхода лежит потребность государств-членов ЕС и Союза идентифицировать, понимать и смягчать риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются. Важность наднационального подхода к выявлению рисков была признана на международном уровне, и Европейскому надзорному органу (Европейскому банковскому органу) (ЕБА <1>), учрежденному Регламентом (ЕС) 1093/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС <2>, Европейскому надзорному органу (Европейскому органу по страхованию и профессиональному пенсионному обеспечению) (ЕИОРА <3>), учрежденному Регламентом (ЕС) 1094/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС <4>, и Европейскому надзорному органу (Европейскому органу по ценным бумагам и рынкам) (ESMA <5>), учрежденному

Регламентом (ЕС) 1095/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС <6>, должно быть поручено вынесение заключения в рамках Совместного комитета о рисках, которые влияют на финансовый сектор Союза.

<1> Англ. - European Banking Authority - прим. перев.

<2> Регламент (ЕС) 1093/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС от 24 ноября 2010 г., учреждающий Европейский надзорный орган (Европейский банковский орган), изменяющий Решение 716/2009/ЕС и отменяющий Решение 2009/78/ЕС Европейской комиссии (ОЖ N L 331, 15.12.2010, стр. 12).

<3> Англ. - European Insurance and Occupational Pensions Authority - прим. перев.

<4> Регламент (ЕС) 1094/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС от 24 ноября 2010 г., учреждающий Европейский надзорный орган (Европейский орган по страхованию и профессиональному пенсионному обеспечению), изменяющий Решение 716/2009/ЕС и отменяющий Решение 2009/79/ЕС Европейской комиссии (ОЖ N L 331, 15.12.2010, стр. 48).

<5> Англ. - European Securities and Markets Authority - прим. перев.

<6> Регламент (ЕС) 1095/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС от 24 ноября 2010 г., учреждающий Европейский надзорный орган (Европейский орган по ценным бумагам и рынкам), изменяющий Решение 716/2009/ЕС и отменяющий Решение 2009/77/ЕС Европейской комиссии (ОЖ N L 331, 15.12.2010, стр. 84).

(24) Положение Европейской комиссии наилучшим образом подходит для оценки определенных трансграничных угроз, которые могут повлиять на внутренний рынок и которые не могут быть выявлены и эффективно устранены отдельными государствами-членами ЕС. В этой связи Европейской комиссии следует поручить координацию оценки рисков, связанных с трансграничной деятельностью. Вовлечение соответствующих экспертов, таких как Экспертная группа по отмыванию денег и финансированию терроризма, а также представителей FIUs и при необходимости других органов Союза необходимо для эффективности данного процесса. Оценка рисков на национальном уровне и национальный опыт также являются важным источником информации для указанного процесса. Такая оценка трансграничных рисков Европейской комиссией не должна включать в себя обработку персональных данных. В любом случае данные должны быть полностью обезличены. Национальные и европейские органы по надзору за соблюдением законодательства о защите персональных данных должны быть вовлечены только в том случае, если оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма влияет на частную жизнь и защиту данных физических лиц.

(25) Результаты оценки рисков, если это целесообразно, должны быть доведены до сведения обязанных субъектов своевременно, чтобы дать им возможность выявлять, понимать, управлять и смягчать их собственные риски.

(26) Кроме того, чтобы выявлять, понимать, управлять и смягчать риски на уровне Союза с равной эффективностью, государства-члены ЕС должны предоставлять результаты своей оценки рисков друг другу, Европейской комиссии, ЕВА, ЕЮРА и ЕСМА (далее - ESAs).

(27) При применении настоящей Директивы целесообразно учитывать характеристики и потребности небольших обязанных субъектов, которые подпадают под сферу ее действия, и обеспечивать режим, соответствующий их особым потребностям и характеру деятельности.

(28) В целях защиты надлежащего функционирования европейской финансовой системы и внутреннего рынка от отмывания денег и финансирования терроризма Европейской комиссии следует делегировать полномочия по принятию актов в соответствии со статьей 290 Договора о функционировании Европейского Союза (TFEU) для того, чтобы выявлять третьи страны, которые имеют стратегические недостатки в

своих национальных режимах AML/CFT (далее - "третьи страны с высоким уровнем риска"). Меняющийся характер угроз, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, которому способствует постоянная эволюция технологий и средств, находящихся в распоряжении преступников, требует оперативной и постоянной адаптации нормативно-правовой базы в отношении третьих стран с высоким уровнем риска в целях эффективного устранения существующих рисков и предотвращения возникновения новых. Европейская комиссия должна принимать во внимание информацию, полученную от международных организаций и органов, вырабатывающих стандарты в сфере AML/CFT, такую как публичные заявления ФАТФ, взаимную оценку, детальные отчеты об оценке или опубликованные отчеты о проведении последующих мероприятий, и адаптировать свою оценку к изменениям, отраженным в указанной информации, при необходимости.

(29) Государства-члены ЕС должны как минимум предусмотреть повышенные меры по проверке клиентов обязанными субъектами при работе с физическими или юридическими лицами из третьих стран с высоким уровнем риска, как установлено Европейской комиссией. Также следует запретить использование информации от третьих лиц, расположенных в таких третьих странах с высоким уровнем риска. Однако не следует автоматически считать, что страны, не включенные в указанный перечень, имеют эффективные системы AML/CFT и физические и юридические лица из таких стран должны подвергаться оценке с учетом факторов риска.

(30) Риск сам по себе имеет изменчивый характер, и его переменные составляющие по отдельности или в сочетании могут увеличивать или уменьшать потенциальный риск, влияя таким образом на надлежащую степень превентивных мер, таких как меры по проверке клиентов. Иными словами, существуют обстоятельства, при которых следует принимать повышенные меры по проверке, а также иные обстоятельства, при которых может быть достаточно принятия упрощенных мер.

(31) Следует признать, что определенные ситуации представляют более высокую степень риска отмывания денег и финансирования терроризма. Хотя следует устанавливать личность и характер деятельности каждого клиента, в некоторых случаях требуется проведение особо тщательных процедур по идентификации и верификации клиентов.

(32) Это особенно характерно для отношений с физическими лицами, которые выполняют или выполняли важные государственные функции в рамках Союза или на международном уровне, в частности, с физическими лицами из стран, где широко распространена коррупция. Такие отношения могут подвергнуть финансовый сектор значительным репутационным и юридическим рискам. Международные усилия по борьбе с коррупцией также оправдывают необходимость уделять особое внимание таким лицам и применять соответствующие повышенные меры по проверке клиентов в отношении лиц, которые занимают или занимали высокие государственные должности на национальном уровне или за рубежом, а также в отношении высших должностных лиц международных организаций.

(33) Требования, относящиеся к политически значимым лицам, имеют превентивный, а не уголовный характер и не должны толковаться как то, что политически значимые лица так или иначе связаны с преступной деятельностью. Отказ от деловых отношений с лицом только потому, что оно является политически значимым лицом, противоречит букве и духу настоящей Директивы и пересмотренным Рекомендациям ФАТФ.

(34) Получение разрешения от высшего руководства на установление деловых отношений не всегда означает получение разрешения от совета директоров. Такое разрешение может быть дано лицом, достаточно осведомленным о подверженности организации рискам отмывания денег и финансирования терроризма и занимающим достаточную должность для принятия решений, которые влияют на подверженность

организации рискам.

(35) Во избежание повторных процедур идентификации клиентов, которые ведут к задержкам и неэффективной деятельности, целесообразно, с учетом надлежащих мер предосторожности, предусмотреть возможность передачи обязанным субъектам клиентов, которые были идентифицированы в другом месте. Если обязанный субъект доверяет третьей стороне, основную ответственность за проверку клиентов должен нести обязанный субъект, которому передается клиент. Третья сторона или лицо, которое передало клиента, должно также нести ответственность за соблюдение настоящей Директивы, в том числе требований о необходимости сообщения о подозрительных сделках и ведения учета, в той степени, в которой такое лицо имеет деловые отношения с клиентами, подпадающими под действие настоящей Директивы.

(36) Что касается агентских отношений или отношений по аутсорсингу на договорной основе между обязанными субъектами и сторонними лицами, не подпадающими под действие настоящей Директивы, любые обязательства по AML/CFT для таких агентов или поставщиков услуг по аутсорсингу в составе обязанных субъектов могут возникнуть только из договора между сторонами, а не из настоящей Директивы. Таким образом, ответственность за соблюдение настоящей Директивы преимущественно возлагается на обязанных субъектов.

(37) Все государства-члены ЕС создали или должны создать независимые в оперативном отношении и автономные FIUs для сбора и анализа информации, получаемой ими в целях установления связи между подозрительными сделками и лежащей в их основе преступной деятельности для предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Термин "независимые в оперативном отношении и автономные FIUs" означает, что FIUs имеют полномочия и возможности для свободного осуществления своих функций, включая принятие автономных решений по анализу, запросу и распространению определенной информации. Подозрительные сделки и иная информация, значимая для отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма, должна быть передана в FIU, которое должно служить центральным национальным подразделением для получения, анализа и передачи компетентным органам результатов анализа. Следует сообщать информацию обо всех подозрительных сделках, включая неудавшиеся сделки, независимо от их сумм. Передаваемая информация также может включать в себя информацию о пороговых значениях.

(38) Путем частичного отступления от общего запрета на заключение подозрительных сделок обязанные субъекты должны иметь возможность заключать подозрительные сделки до информирования компетентных органов, если отказ от заключения таких сделок невозможен или может свести на нет усилия по преследованию бенефициаров подозрительных операций по отмыванию денег или финансированию терроризма. Данное положение, однако, не должно затрагивать международные обязательства, принятые государствами-членами ЕС по незамедлительному замораживанию денежных средств и активов террористов, террористических организаций или лиц, которые финансируют терроризм, согласно соответствующим резолюциям Совета безопасности ООН.

(39) В отношении некоторых обязанных субъектов государства-члены ЕС должны иметь возможность назначать соответствующий саморегулируемый орган в качестве органа, который следует информировать в первую очередь, вместо FIU. В соответствии с судебной практикой Европейского суда по правам человека система первоочередного оповещения саморегулируемых органов представляет собой важную гарантию поддержания защиты основных прав в том, что касается обязательств по предоставлению отчетности, применимых к адвокатам.

(40) Если государство-член ЕС примет решение о назначении такого саморегулируемого органа, оно может позволить такому органу или потребовать от него

не передавать в FIU информацию, полученную от лиц, которых представляет такой орган, если такая информация была получена от или в отношении одного из их клиентов в ходе установления правового положения клиента или в ходе выполнения их обязанности по защите или представительству клиента в судебных производствах или в связи с ними, в том числе в рамках предоставления консультации о возбуждении или недопущении таких производств, независимо от того, получена ли такая информация до, в ходе или по завершении таких производств.

(41) Имел место ряд случаев, когда работники, которые сообщали о своих подозрениях об отмыывании денег, подвергались угрозам или враждебным действиям. Хотя настоящая Директива не может влиять на порядок судопроизводства в государствах-членах ЕС, чрезвычайно важно решение данного вопроса в целях обеспечения эффективности системы AML/CFT. Государства-члены ЕС должны быть осведомлены об указанной проблеме и должны принимать все возможные меры по защите физических лиц, в том числе работников и представителей обязанного субъекта, от таких угроз или враждебных действий, а также должны предоставлять в соответствии со своим национальным правом надлежащую защиту таким лицам, особенно с учетом их права на защиту персональных данных и права на эффективную судебную защиту и представительство.

(42) Директива 95/46/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, будучи преобразованной в национальное право, применяется к обработке персональных данных в целях настоящей Директивы. Регламент (ЕС) 45/2001 Европейского Парламента и Совета ЕС <*> применяется к обработке персональных данных учреждениями и органами Европейского Союза в целях настоящей Директивы. Борьба с отмыыванием денег и финансированием терроризма признана всеми государствами-членами ЕС важным общественным интересом. Настоящая Директива не затрагивает защиту персональных данных, которые обрабатываются в рамках полицейского и судебного сотрудничества по уголовным делам, в том числе Рамочное решение 2008/977/ПВД Совета ЕС <***>, как оно имплементировано в национальное право.

<*> Директива 95/46/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 24 октября 1995 г. о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном обращении таких данных (ОЖ N L 281, 23.11.1995, стр. 31).

<*> Регламент (ЕС) 45/2001 Европейского Парламента и Совета ЕС от 18 декабря 2000 г. о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных учреждениями и органами Сообщества и о свободном обращении таких данных (ОЖ N L 8, 12.1.2001, стр. 1).

<***> Рамочное решение 2008/977/ПВД Совета ЕС от 27 ноября 2008 г. о защите персональных данных, обработанных в рамках полицейского и судебного сотрудничества по уголовным делам (ОЖ N L 350, 30.12.2008, стр. 60).

(43) Важно, чтобы приведение настоящей Директивы в соответствие с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ осуществлялось при полном соблюдении законодательства Союза, в частности законодательства Союза о защите персональных данных и защите основных прав, закрепленных в Хартии. Определенные аспекты настоящей Директивы подразумевают сбор, анализ, хранение и обмен данными. Такая обработка персональных данных должна быть разрешена при условии полного соблюдения основных прав только в целях, предусмотренных настоящей Директивой, и только для осуществления действий, требуемых в соответствии с настоящей Директивой, таких как проверка клиентов, текущий мониторинг, расследование и сообщение о необычных и подозрительных сделках, идентификация бенефициарного владельца юридического лица или юридической структуры, идентификация политически значимого лица, обмен информацией между компетентными органами, а также обмен информацией

между кредитными организациями, финансовыми институтами и иными обязанными субъектами. Сбор и последующая обработка персональных данных обязанными субъектами должна быть ограничена действиями, необходимыми в целях выполнения требований настоящей Директивы, и персональные данные впоследствии не должны обрабатываться способом, несовместимым с указанной целью. В частности, строго запрещена последующая обработка персональных данных в коммерческих целях.

(44) Пересмотренные Рекомендации ФАТФ показывают, что для того, чтобы в полной мере сотрудничать и без промедлений отвечать на информационные запросы компетентных органов в целях предупреждения, выявления или расследования случаев отмывания денег и финансирования терроризма, обязанные субъекты должны хранить как минимум в течение пяти лет необходимую информацию, полученную в рамках проведения мер по проверке клиентов, а также документы по сделкам. Во избежание применения различных подходов и в целях выполнения требований, связанных с защитой персональных данных и юридической определенностью, продолжительность такого периода хранения должна составлять пять лет после прекращения деловых отношений или завершения разовых сделок. При этом при необходимости в целях предупреждения, выявления или расследования случаев отмывания денег и финансирования терроризма и по результатам оценки необходимости и пропорциональности государства-члены ЕС должны иметь возможность разрешать или требовать последующего хранения документов в течение периода, не превышающего дополнительных пяти лет, без ущерба действию национального уголовного законодательства о доказательствах, применимого к текущим уголовным расследованиям или судебным производствам. Государства-члены ЕС должны требовать принятия определенных мер предосторожности в целях обеспечения безопасности данных, а также должны определить, какие лица, категории лиц или органы должны иметь исключительный доступ к хранимым данным.

(45) В целях обеспечения надлежащего и эффективного отправления правосудия в течение срока для преобразования настоящей Директивы в национальные правовые режимы государств-членов ЕС, а также в целях обеспечения ее бесперебойного взаимодействия с национальным процессуальным правом, информация и документы, относящиеся к текущему судебному производству в целях предупреждения, выявления или расследования возможного отмывания денег и финансирования терроризма, решение по которому не вынесено в государствах-членах ЕС на дату вступления в силу настоящей Директивы, должны храниться в течение пяти лет с указанной даты. Следует также предусмотреть возможность продления указанного срока на последующие пять лет.

(46) Права субъектов данных на доступ к данным применимы к персональным данным, обработанным в целях настоящей Директивы. Однако доступ субъекта данных к какой-либо информации об отчете о подозрительной сделке поставит под угрозу эффективность борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В этой связи могут быть оправданы исключения из этого права и его ограничения в соответствии со статьей 13 Директивы 95/46/ЕС и, если это применимо, статьей 20 Регламента (ЕС) 45/2001. Субъект данных вправе требовать от надзорного органа, указанного в статье 28 Директивы 95/46/ЕС, или, если это применимо, от Европейского инспектора по защите данных проведения проверки законности обработки данных, а также вправе прибегнуть к средствам судебной защиты, предусмотренным статьей 22 указанной Директивы. Надзорный орган, указанный в статье 28 Директивы 95/46/ЕС, также вправе действовать в силу своего статуса. Без ущерба ограничению права доступа надзорный орган должен иметь возможность информировать субъекта данных о совершении всех необходимых проверок надзорным органом, а также о результатах проверки законности соответствующей обработки данных.

(47) Лица, которые только преобразуют печатные документы в электронный формат и действуют на основании договора с кредитной организацией или финансовым институтом, а также лица, которые только предоставляют кредитным организациям или

финансовым институтам системы для отправки сообщений или иные вспомогательные системы для перевода денежных средств либо системы клиринга и расчетов, не подпадают под сферу действия настоящей Директивы.

(48) Отмывание денег и финансирование терроризма являются международными проблемами, и усилия по борьбе с ними должны быть глобальными. Если кредитные организации и финансовые институты Союза имеют филиалы или дочерние компании, расположенные в третьих странах, в которых требования в соответствующей области менее строгие по сравнению с требованиями государства-члена ЕС, они должны, во избежание применения слишком различных стандартов в рамках организации или группы организаций, применять к таким филиалам и дочерним компаниям стандарты Союза или уведомить компетентные органы государства-члена ЕС происхождения о невозможности применения таких стандартов.

(49) Следует, при наличии возможности, давать обязанным субъектам комментарии о целесообразности представленных ими отчетов о подозрительных сделках и о последующих мероприятиях, принятых на основании таких отчетов. Для того чтобы это было возможно, а также для оценки эффективности систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма государства-члены ЕС должны вести соответствующую статистику и улучшать ее качество. Для дальнейшего повышения качества и достоверности данных, собираемых на уровне Союза, Европейская комиссия должна отслеживать ситуацию в Союзе в части борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и должна публиковать регулярные обзоры.

(50) Если государства-члены ЕС требуют от эмитентов электронных денег и от платежных систем, которые учреждены на их территории в формах, отличных от филиала, и головной офис которых расположен в другом государстве-члене ЕС, назначения центрального контактного пункта на своей территории, они должны иметь возможность требовать, чтобы такой центральный контактный пункт, действующий от имени назначившей его организации, обеспечивал соблюдение организацией правил AML/CFT. Государства-члены ЕС должны также гарантировать, что такие требования являются соразмерными и не выходят за пределы того, что необходимо для достижения цели по соблюдению правил AML/CFT, в том числе посредством облегчения соответствующего контроля.

(51) Компетентные органы должны гарантировать, в отношении пунктов обмена валюты, пунктов обналичивания чеков, трастов, структур по обслуживанию компаний или организаторов азартных игр, что лица, которые фактически руководят деятельностью таких юридических лиц, и бенефициарные владельцы таких юридических лиц прошли проверку на профессиональную пригодность и добросовестность. Критерии для определения профессиональной пригодности и добросовестности лица должны отражать как минимум необходимость защиты таких юридических лиц от их неправомерного использования менеджерами или бенефициарными владельцами в преступных целях.

(52) Если обязанный субъект управляет предприятиями в другом государстве-члене ЕС, в том числе через сеть агентов, компетентный орган государства-члена ЕС происхождения несет ответственность за надзор за применением обязанным юридическим лицом стратегий и процедур AML/CFT на уровне группы. Такой надзор включает в себя посещение предприятий, расположенных в другом государстве-члене ЕС. Компетентный орган государства-члена ЕС происхождения должен тесно сотрудничать с компетентным органом принимающего государства-члена ЕС и должен информировать его о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на оценку соблюдения предприятием правил AML/CFT принимающего государства-члена ЕС.

(53) Если обязанный субъект управляет предприятиями в другом государстве-члене ЕС, в том числе через сеть агентов или лиц, распространяющих электронные деньги в соответствии со статьей 3(4) Директивы 2009/110/ЕС, компетентный орган принимающего государства-члена ЕС несет ответственность по обеспечению соблюдения

предприятием правил AML/CFT, в том числе при необходимости посредством проведения выездных проверок и внешнего мониторинга, а также путем принятия надлежащих и соразмерных мер по борьбе с серьезными нарушениями таких требований. Компетентный орган принимающего государства-члена ЕС должен тесно сотрудничать с компетентным органом государства-члена ЕС происхождения и должен информировать его о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на оценку соблюдения обязанным юридическим лицом правил AML/CFT группы. В целях устранения серьезных нарушений правил AML/CFT, которые требуют незамедлительного принятия мер защиты, компетентный орган принимающего государства-члена ЕС должен иметь возможность применять надлежащие и соразмерные временные меры судебной защиты, применимые в аналогичных обстоятельствах к обязанным субъектам, находящимся в их ведении, для устранения таких серьезных недостатков при необходимости при содействии компетентного органа государства-члена ЕС происхождения или в сотрудничестве с ним.

(54) С учетом транснационального характера отмывания денег и финансирования терроризма чрезвычайно важны координация между FIUs. В целях совершенствования такого сотрудничества и координации и, в частности, в целях обеспечения того, что отчеты о подозрительных сделках поступают в FIU того государства-члена ЕС, в котором такой отчет может быть использован наиболее эффективно, в настоящей Директиве установлены подробные правила.

(55) Платформа подразделений финансовой разведки ЕС (далее - "Платформа FIUs ЕС"), неофициальная группа, состоящая из представителей ПФР и действующая с 2006 г., используется для облегчения сотрудничества между FIUs и обмена мнениями по вопросам, связанным с сотрудничеством, таким как эффективное сотрудничество между FIUs и между FIUs с одной стороны и подразделениями финансовой разведки третьих стран с другой стороны, совместный анализ трансграничных случаев, тенденций и факторов, значимых для оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном и наднациональном уровнях.

(56) Совершенствование обмена информацией между FIUs в пределах Европейского Союза особенно важно с учетом транснационального характера отмывания денег и финансирования терроризма. Государства-члены ЕС должны поощрять использование безопасных средств обмена информацией, в частности, децентрализованной компьютерной сети FIU.net (далее - "FIU.net") или ее последующих версий, а также технологий, предлагаемых FIU.net. Следует разрешить первоначальный обмен информацией между FIUs в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма в аналитических целях при условии, что такая информация не подлежит дальнейшей обработке и распространению, за исключением случаев, когда такой обмен информацией будет противоречить основным принципам национального права. Обмен информацией по ситуациям, которые, по определению FIUs, могут представлять собой налоговые преступления, не должен затрагивать обмен информацией в сфере налогообложения в соответствии с Директивой 2011/16/ЕС Совета ЕС <*> или в соответствии со стандартами обмена информацией и административного сотрудничества по налоговым делам.

<*> Директива 2011/16/ЕС Совета ЕС от 15 февраля 2011 г. об административном сотрудничестве в сфере налогообложения и об отмене Директивы 77/799/ЕЭС (ОЖ N L 64, 11.3.2011, стр. 1).

(57) В целях полного и своевременного удовлетворения запросов FIUs обязанные субъекты должны внедрить эффективные системы, позволяющие им иметь полный и своевременный доступ по безопасным и конфиденциальным каналам к информации о деловых отношениях, которые они поддерживают или поддерживали с определенными лицами. В соответствии с правом Европейского Союза и национальным правом государства-члены ЕС могут, например, рассмотреть возможность внедрения систем

банковских реестров или информационно-поисковых систем электронных данных, которые обеспечат ПФР доступ к информации о банковских счетах без ущерба судебному разрешению, если это применимо. Государства-члены ЕС также могут рассмотреть возможность создания механизмов, гарантирующих, что компетентные органы разработали надлежащие процедуры для идентификации активов без предварительного уведомления собственника.

(58) Государства-члены ЕС должны поощрять свои компетентные органы осуществлять своевременное, конструктивное и эффективное сотрудничество по самым широким вопросам в целях настоящей Директивы без ущерба каким-либо правилам или процедурам, применимым к судебному сотрудничеству по уголовным делам. В частности, государства-члены ЕС должны гарантировать, что их FIUs обмениваются информацией свободно, автоматически или по запросу с подразделениями финансовой разведки третьих стран с учетом права Союза и принципов обмена информацией, разработанных Группой подразделений финансовой разведки "Эгмонт".

(59) Важность борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма должна привести к разработке государствами-членами ЕС эффективных, пропорциональных и оказывающих сдерживающее воздействие административных санкций и мер национального права за несоблюдение национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право. В государствах-членах ЕС в настоящее время предусмотрен различный спектр административных санкций и мер за нарушения ключевых превентивных положений. Такое разнообразие может подорвать усилия по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Кроме того, имеет место риск фрагментации ответной реакции Европейского Союза. Таким образом, настоящая Директива должна предусматривать спектр административных санкций и мер, применяемых государствами-членами ЕС как минимум за серьезные, неоднократные или систематические нарушения требований, связанных с мерами по проверке клиентов, ведением документов, предоставлением отчетов о подозрительных сделках и внутренним контролем обязанных субъектов. Спектр санкций и мер должен быть достаточно широким, чтобы государства-члены ЕС и компетентные органы могли принять во внимание различия между обязанными субъектами, в частности, между кредитными организациями и финансовыми институтами и другими обязанными субъектами в части их размера, характеристик и характера деятельности. Преобразуя настоящую Директиву в национальное право, государства-члены ЕС должны гарантировать, что введение административных санкций и мер в соответствии с настоящей Директивой, а также уголовных санкций в соответствии с национальным правом не нарушает принцип *ne bis in idem* <*>.

<*> Не должно быть двух взысканий за одну провинность - прим. перев.

(60) В целях оценки соответствия лиц, занимающих руководящие должности в структуре обязанных субъектов или иным образом контролирующих их, любой обмен информацией о судимости должен осуществляться в соответствии с Рамочным решением 2009/315/ПВД Совета ЕС <*> и Решением 2009/316/ПВД Совета ЕС <***>, преобразованных в национальное право, а также согласно иным соответствующим положениям национального права.

<*> Рамочное Решение 2009/315/ПВД Совета ЕС от 26 февраля 2009 г. об организации и содержании обмена информацией, извлеченной из уголовных досье, между государствами-членами ЕС (ОЖ N L 93, 7.4.2009, стр. 23).

<***> Решение 2009/316/ПВД Совета ЕС от 6 апреля 2009 г. о создании Европейской информационной системы уголовных досье (ECRIS) во исполнение статьи 11 Рамочного Решения 2009/315/ПВД (ОЖ N L 93, 7.4.2009, стр. 33).

(61) Регулятивные технические стандарты в сфере финансовых услуг должны гарантировать устойчивую гармонизацию и надлежащую защиту вкладчиков, инвесторов и потребителей в Союзе. Поскольку ESAs обладают в высокой степени специализированными знаниями, будет эффективно и целесообразно поручить им разработку проекта регулятивных технических стандартов, которые не затрагивают выбор политики, для его направления Европейской комиссии.

(62) Европейская комиссия должна принять проект регулятивных технических стандартов, разработанных ESAs в соответствии с настоящей Директивой, посредством актов делегированного законодательства в соответствии со статьей 290 TFEU и в соответствии со статьями 10 - 14 Регламентов (ЕС) 1093/2010, (ЕС) 1094/2010 и (ЕС) 1095/2010.

(63) С учетом существенных поправок, которые должны быть приняты к Директивам 2005/60/ЕС и 2006/70/ЕС в свете настоящей Директивы, их следует объединить и заменить в целях ясности и последовательности.

(64) Поскольку цель настоящей Директивы, а именно защита финансовой системы посредством предупреждения, выявления и расследования случаев отмывания денег и финансирования терроризма, не может быть надлежащим образом достигнута государствами-членами ЕС, так как отдельные меры, принятые государствами-членами ЕС для защиты своих финансовых систем, могут быть несовместимы с функционированием внутреннего рынка, предписаниями норм права и публичным порядком Союза, но по причине масштаба и последствий деятельности с большей эффективностью может быть достигнута на уровне Союза, Союз вправе принять меры в соответствии с принципом субсидиарности, предусмотренным статьей 5 Договора о Европейском Союзе. В соответствии с принципом пропорциональности, предусмотренным указанной статьей, настоящая Директива не выходит за пределы того, что необходимо для достижения данной цели.

(65) Настоящая Директива соблюдает основные права и принципы, признанные Хартией, в частности, право на уважение частной и семейной жизни, право на защиту персональных данных, свободу ведения деятельности, запрет дискриминации, право на эффективные средства правовой защиты и на справедливый суд, презумпцию невиновности и право на защиту.

(66) В соответствии со статьей 21 Хартии, которая запрещает всякую дискриминацию, государства-члены ЕС должны гарантировать, что имплементация настоящей Директивы в части оценки рисков в контексте проверки клиентов осуществляется без дискриминации.

(67) Согласно Совместной политической декларации государств-членов ЕС и Европейской комиссии по пояснительным документам от 28 сентября 2011 г. <*> государства-члены ЕС приняли на себя обязательство в обоснованных случаях сопровождать уведомление о мерах по преобразованию директив в национальное право одним или несколькими документами, объясняющими отношения между компонентами директив и соответствующими частями национальных документов по преобразованию в национальное право. В отношении настоящей Директивы законодатель считает оправданной передачу таких документов.

<*> ОЖ N C 369, 17.12.2011, стр. 14.

(68) В соответствии со статьей 28(2) Регламента (ЕС) 45/2001 были проведены консультации с Европейским инспектором по защите данных, который вынес свое заключение 4 июля 2013 г. <*>.

<*> ОЖ N C 32, 4.2.2014, стр. 9.

приняли настоящую Директиву:

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел 1

ПРЕДМЕТ, СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Статья 1

1. Настоящая Директива направлена на предотвращение использования финансовой системы Союза в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

2. Государства-члены ЕС должны обеспечить запрет отмывания денег и финансирования терроризма.

3. В целях настоящей Директивы следующие действия, совершенные с умыслом, считаются отмыванием денег:

(a) перевод или передача имущества со знанием того, что такое имущество получено от преступной деятельности или в результате участия в такой деятельности, в целях сокрытия или утаивания незаконного происхождения имущества либо оказание содействия любому лицу, которое вовлечено в совершение указанных действий, в уклонении от правовых последствий таких действий;

(b) сокрытие или утаивание истинной природы, источника, места нахождения, распоряжения, перемещения имущества, права на него или владения им со знанием того, что такое имущество получено от преступной деятельности или в результате участия в такой деятельности;

(c) приобретение, использование имущества или владение им со знанием в момент его получения того, что такое имущество получено от преступной деятельности или в результате участия в такой деятельности;

(d) участие в совершении, сговор в целях совершения, попытки совершения, а также содействие, подстрекательство, облегчение и дача рекомендаций для совершения любого из действий, перечисленных в пунктах (a), (b) и (c) настоящего параграфа.

4. Отмывание денег должно считаться таковым даже в том случае, если действия, в результате которых было получено отмываемое имущество, были совершены на территории другого государства-члена ЕС или на территории третьей страны.

5. В целях настоящей Директивы под "финансированием терроризма" понимается предоставление или привлечение денежных средств любыми способами, прямо или косвенно, с намерением их использования или с осознанием того, что они будут использованы полностью или в части для совершения любого из преступлений в значении Статей 1 - 4 Рамочного Решения 2002/475/ПВД Совета ЕС <*>.

<*> Рамочное Решение 2002/475/ПВД Совета ЕС от 13 июня 2002 г. о борьбе с терроризмом (ОЖ N L 164, 22.6.2002, стр. 3).

6. Вывод о наличии знания, намерения или цели, которые являются элементами деяний, перечисленных в параграфах 3 и 5 настоящей статьи, может быть сделан на основании объективных фактических обстоятельств.

Статья 2

1. Настоящая Директива применяется к следующим обязанным субъектам:
(1) кредитным организациям;

(2) финансовым институтам;
(3) следующим физическим или юридическим лицам, осуществляющим свою профессиональную деятельность:

(a) аудиторам, бухгалтерам-ревизорам и налоговым консультантам;
(b) нотариусам и другим независимым юристам, если они участвуют в каких-либо финансовых сделках или сделках с недвижимым имуществом, независимо от того, представляют ли они своих клиентов или нет, либо если они содействуют планированию или осуществлению сделок своих клиентов, касающихся:

(i) покупки и продажи недвижимого имущества или коммерческих структур;
(ii) управления денежными средствами, ценными бумагами или иными активами клиентов;

(iii) открытия банковских, накопительных счетов или счетов ценных бумаг или управления такими счетами;

(iv) организации внесения вкладов, необходимых для создания, функционирования компаний или управления ими;

(v) создания, функционирования трастов, компаний, фондов или аналогичных структур или управления ими;

(c) трастам или структурам по обслуживанию компаний, которые не подпадают под действие пунктов (a) или (b) настоящего параграфа;

(d) агентам по недвижимости;

(e) иным лицам, занимающимся торговлей товарами, если платежи сделаны или получены наличными в сумме 10000 евро или более, независимо от того, осуществляется ли такая сделка в рамках единой операции или посредством нескольких операций, которые представляются связанными между собой;

(f) организаторам азартных игр.

2. По результатам надлежащей оценки рисков государства-члены ЕС могут принять решение об освобождении организаторов определенных азартных игр, за исключением казино, полностью или частично от действия национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право, на основании доказанной незначительности риска, представляемого характером и, если это применимо, масштабом деятельности таких организаторов.

Среди факторов, анализируемых при оценке риска, государства-члены ЕС должны оценивать степень уязвимости применимых сделок, в том числе в части используемых методов оплаты.

При оценке риска государства-члены ЕС должны указывать, каким образом они приняли во внимание соответствующие данные из отчетов, изданных Европейской комиссией в соответствии со статьей 6 настоящей Директивы.

О любом решении, принятом государствами-членами ЕС в соответствии с первым подпараграфом, следует уведомлять Европейскую комиссию, а также направлять ей обоснование, основанное на конкретной оценке риска. Европейская комиссия доводит это решение до сведения других государств-членов ЕС.

3. Государства-члены ЕС вправе принять решение о том, что лица, занимающиеся финансовой деятельностью на нерегулярной или очень ограниченной основе при незначительном риске отмывания денег или финансирования терроризма, не будут подпадать под действие настоящей Директивы при условии соблюдения всех нижеперечисленных критериев:

(a) финансовая деятельность ограничена в абсолютном выражении;

(b) финансовая деятельность ограничена на основе сделок;

(c) финансовая деятельность не является основной деятельностью таких лиц;

(d) финансовая деятельность является вспомогательной и прямо связана с основной деятельностью таких лиц;

(e) основная деятельность таких лиц не относится к видам деятельности,

перечисленным в пунктах (а) - (d) или в пункте (f) параграфа 1(3) настоящей статьи;

(f) финансовая деятельность осуществляется только в отношении клиентов по основной деятельности таких лиц и не предлагается широкому кругу лиц.

Первый подпараграф не применяется к лицам, осуществляющим переводы денежных средств, как определено в пункте (13) статьи 4 Директивы 2007/64/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>.

<*> Директива 2007/64/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 13 ноября 2007 г. о платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС, а также об отмене Директивы 97/5/ЕС (ОЖ N L 319, 5.12.2007, стр. 1).

4. В целях пункта (а) параграфа 3 настоящей статьи государства-члены ЕС должны требовать, чтобы общий оборот финансовой деятельности не превышал порогового значения, которое должно быть достаточно низким. Такое пороговое значение должно быть установлено на национальном уровне в зависимости от вида финансовой деятельности.

5. В целях пункта (b) параграфа 3 настоящей статьи государства-члены ЕС должны установить максимальное пороговое значение применительно к клиенту и к отдельной сделке, независимо от того, осуществляется ли такая сделка в рамках единой операции или посредством нескольких операций, которые представляются связанными между собой. Такое максимальное пороговое значение должно быть установлено на национальном уровне в зависимости от вида финансовой деятельности. Оно должно быть достаточно низким с тем, чтобы данные виды сделок были непрактичным и неэффективным методом отмывания денег или финансирования терроризма, и не должно превышать 1000 евро.

6. В целях пункта (с) параграфа 3 настоящей статьи государства-члены ЕС должны требовать, чтобы оборот финансовой деятельности не превышал 5% от общего оборота соответствующего физического или юридического лица.

7. При оценке риска отмывания денег или финансирования терроризма в целях настоящей статьи государства-члены ЕС должны обращать особое внимание на любую финансовую деятельность, использование или злоупотребление которой для отмывания денег или финансирования терроризма представляется наиболее вероятным в силу ее характера.

8. В решениях, принятых государствами-членами ЕС в соответствии с параграфом 3 настоящей статьи, должны быть указаны основания их принятия. Государства-члены ЕС вправе принять решения по отзыву таких решений при изменении обстоятельств. Они должны уведомить Европейскую комиссию о таких решениях. Европейская комиссия сообщает о таких решениях другим государствам-членам ЕС.

9. Государства-члены ЕС должны организовать деятельность по риск-ориентированному мониторингу или должны принимать иные надлежащие меры для обеспечения отсутствия злоупотреблений освобождениями, предоставленными на основании решений в соответствии с настоящей статьей.

Статья 3

В целях настоящей Директивы применяются следующие определения:

(1) под "кредитной организацией" понимается кредитная организация, как определено в пункте (1) статьи 4(1) Регламента (ЕС) 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, включая ее филиалы, как определено в пункте (17) статьи 4(1) указанного Регламента, расположенные в Союзе, независимо от того, находится ли ее головной офис в Союзе или в третьей стране;

<*> Регламент (ЕС) 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 г. о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным компаниям, а также о внесении изменений в Регламент (ЕС) 648/2012 (ОЖ N L 176, 27.6.2013, стр. 1).

(2) под "финансовыми институтами" понимаются:

(а) компании, за исключением кредитных организаций, которые осуществляют один или несколько видов деятельности, перечисленных в пунктах (2) - (12), (14) и (15) Приложения I к Директиве 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, в том числе деятельность пунктов обмена валюты (bureaux de change);

<*> Директива 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 г. о доступе к деятельности кредитных организаций и пруденциальном надзоре за кредитными организациями и инвестиционными компаниями, а также о внесении изменений в Директиву 2002/87/ЕС и об отмене Директив 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС (ОЖ N L 176, 27.6.2013, стр. 338).

(b) страховые компании, как определено в пункте (1) статьи 13 Директивы 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, в той степени, в которой они осуществляют деятельность по страхованию жизни, подпадающую под действие указанной Директивы;

<*> Директива 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 25 ноября 2009 г. об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования (Директива о платежеспособности страховых компаний II) (ОЖ N L 335, 17.12.2009, стр. 1).

(c) инвестиционные компании, как определено в пункте (1) статьи 4(1) Директивы 2004/39/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>;

<*> Директива 2004/39/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 21 апреля 2004 г. о рынках финансовых инструментов и внесении изменений в Директивы 85/611/ЕЭС и 93/6/ЕЭС Совета ЕС и в Директиву 2000/12/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС, а также об отмене Директивы 93/22/ЕЭС Совета ЕС (ОЖ N L 145, 30.4.2004, стр. 1).

(d) предприятия коллективного инвестирования, реализующие свои паи или доли;

(е) страховые посредники, как определено в пункте (5) статьи 2 Директивы 2002/92/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, если их деятельность связана со страхованием жизни и иными услугами по инвестированию, за исключением связанных страховых посредников, как определено в пункте (7) указанной статьи;

<*> Директива 2002/92/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 9 декабря 2002 г. о страховом посредничестве (ОЖ N L 9, 15.1.2003, стр. 3).

(f) расположенные в Союзе филиалы финансовых институтов, как указано в пунктах (а) - (е), независимо от того, находится ли их головной офис в Союзе или в третьей стране;

(3) под "имуществом" понимаются активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также правовые документы или документы в любой форме, включая электронную или цифровую, удостоверяющие право на такие активы или долю в них;

(4) под "преступной деятельностью" понимается любые виды преступного участия в

совершении следующих тяжких преступлений:

(а) деяний, перечисленных в статьях 1 - 4 Рамочного Решения 2002/475/ПВД;

(b) любых преступлений, указанных в статье 3(1)(а) Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.;

(с) деятельности преступных организаций, как определено в статье 1 Общей акции 98/733/ПВД Совета ЕС <*>;

<*> Общая акция 98/733/ПВД от 21 декабря 1998 г., принятая Советом ЕС на основе статьи К.3 Договора о Европейском Союзе, о признании уголовно-наказуемым деянием участия в преступной организации в государствах-членах Европейского Союза (ОЖ N L 351, 29.12.1998, стр. 1).

(d) мошенничества, затрагивающего финансовые интересы Союза, если оно как минимум такое же тяжкое, как деяние, определенное в статье 1(1) и статье 2(1) Конвенции о защите финансовых интересов Европейских Сообществ <*>;

<*> ОЖ N С 316, 27.11.1995, стр. 49.

(е) коррупции;

(f) всех преступлений, включая налоговые преступления в отношении прямых и косвенных налогов, как они определены в национальном законодательстве государств-членов ЕС, за которые предусмотрено наказание в виде лишения свободы или ареста с максимальным сроком, превышающим один год, или - для государств-членов ЕС, правовые системы которых предусматривают лимиты преступлений, - всех преступлений, за которые предусмотрено наказание в виде лишения свободы или ареста с максимальным сроком, превышающим шесть месяцев;

(5) под "саморегулируемым органом" понимается орган, который представляет членов профессии и имеет значение в их регулировании, в осуществлении определенных функций надзорного и контрольного характера, а также в обеспечении исполнения относящихся к ним правил;

(6) под "бенефициарным владельцем" понимается любое(-ые) физическое(-ие) лицо(-а), которое(-ые) фактически владеет(-ют) или контролирует(-ют) клиента, и/или физическое(-ие) лицо(-а), от имени которого(-ых) совершаются сделки или осуществляется деятельность; данный термин включает в себя как минимум:

(а) для юридических лиц:

(i) физическое(-их) лицо (лиц), которое(-ые) фактически владеет(-ют) юридическим лицом или контролирует(-ют) его посредством прямого или косвенного владения достаточной долей акций, прав голоса или долей участия в таком юридическом лице, в том числе посредством владения акциями на предъявителя, либо посредством контроля иными средствами, за исключением компаний, котирующихся на регулируемом рынке, к которым предъявляются требования о раскрытии информации, совместимые с законодательством Союза, или эквивалентные международные стандарты, гарантирующие надлежащую прозрачность информации о структуре владения.

Пакет акций размером 25% плюс одна акция или доля участия в капитале клиента, превышающая 25%, которые принадлежат физическому лицу, свидетельствуют о прямом владении. Пакет акций размером 25% плюс одна акция или доля участия в капитале клиента, превышающая 25%, которые принадлежат юридическому лицу, находящемуся под контролем физического(-их) лица (лиц), или несколькими юридическим лицам, находящимся под контролем одного и того же (одних и тех же) физического(-их) лица (лиц), свидетельствуют о косвенном владении. Данное положение применяется без ущерба для права государств-членов ЕС по установлению более низкой процентной доли в качестве показателя владения или контроля. Контроль иными средствами можно

определить, *inter alia*, в соответствии с критериями, изложенными в статье 22(1) - (5) Директивы 2013/34/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>;

<*> Директива 2013/34/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 г. о годовой финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности и связанных с ними отчетах некоторых типов компаний, о внесении изменений в Директиву 2006/43/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директив 78/660/ЕЭС и 83/349/ЕЭС Совета ЕС (ОЖ N L 182, 29.6.2013, стр. 19).

(ii) если, после исчерпания всех возможных средств и при условии отсутствия оснований для подозрений, никакое лицо, указанное в пункте (i), не установлено или при наличии сомнений в том, что установленное(-ые) лицо(-а) является (являются) бенефициарным(-и) владельцем (владельцами), - физическое(-ие) лицо(-а), которое(-ые) занимает(-ют) должность высшего(-их) руководящего(-их) должностного(-ых) лица (лиц); обязанные субъекты должны вести учет мер, принятых в целях установления бенефициарного владения в соответствии с пунктом (i) и настоящим пунктом;

(b) для трастов:

(i) учредитель;

(ii) доверительный(-ые) управляющий(-ие);

(iii) протектор, при его наличии;

(iv) бенефициары или, если физические лица, получающие выгоду в результате создания юридической структуры или юридического лица, еще подлежат установлению, - категория лиц, в основных интересах которых юридическая структура или юридическое лицо созданы или функционируют;

(v) иные физические лица, осуществляющие фактический контроль над трастом посредством прямого или косвенного владения или иными средствами;

(c) для таких юридических лиц, как фонды, а также для структур, аналогичных трастам, - физическое(-ие) лицо(-а), занимающее(-ие) эквивалентное или аналогичное положение лицам, которые указаны в пункте (b);

(7) под "трастом или структурой по обслуживанию компаний" понимается любое лицо, которое в рамках своей деятельности предоставляет третьим лицам любые из следующих услуг:

(a) учреждение компаний или иных юридических лиц;

(b) деятельность или организация деятельности другого лица в качестве директора или секретаря компании, партнера партнерства или в аналогичном качестве для других юридических лиц;

(c) предоставление местонахождения, служебного адреса, адреса для корреспонденции или административного адреса, а также оказание иных сопутствующих услуг компании, партнерству, иному юридическому лицу или структуре;

(d) деятельность или организация деятельности другого лица в качестве доверительного собственника явно выраженного траста или аналогичной юридической структуры;

(e) деятельность или организация деятельности другого лица в качестве номинального акционера другого лица, за исключением компании, котирующейся на регулируемом рынке, к которой предъявляются требования о раскрытии информации в соответствии с законодательством Союза или эквивалентные международные стандарты;

(8) под "корреспондентскими отношениями" понимаются:

(a) оказание банковских услуг одним банком в качестве корреспондента другому банку в качестве респондента, в том числе предоставление текущего счета или счета пассивов, а также оказание сопутствующих услуг, таких как управление денежными средствами, международные переводы денежных средств, клиринг чеков, транзитные счета и обмен валюты;

(b) отношения между кредитными организациями и финансовыми институтами, в том числе в случае с предоставлением организацией-корреспондентом аналогичных услуг организации-респонденту, а также включая отношения, установленные в целях осуществления сделок с ценными бумагами или переводов денежных средств;

(9) под "политически значимым лицом" понимается физическое лицо, которое выполняет или выполняло важные государственные функции; данный термин включает в себя следующих лиц:

(a) глав государств, глав правительств, министров и заместителей министров;

(b) членов парламента или аналогичных законодательных органов;

(c) членов управляющих органов политических партий;

(d) членов верховных судов, конституционных судов или иных высших судебных органов, решения которых не подлежат дальнейшему обжалованию, кроме как в исключительных обстоятельствах;

(e) членов счетных палат или советов директоров центральных банков;

(f) послов, лиц, временно исполняющих обязанности дипломатических представителей, и высокопоставленных офицеров вооруженных сил;

(g) членов административных, управленческих или надзорных органов государственных компаний;

(h) директоров, заместителей директоров и членов правления международных организаций или лиц, занимающих аналогичные должности в международных организациях.

Никакие государственные функции, перечисленные в пунктах (a) - (h) не охватывают должностных лиц среднего звена или нижестоящих должностных лиц;

(10) к "членам семьи" относятся:

(a) супруг/супруга или лицо, считающееся эквивалентным супругу/супруге политически значимого лица;

(b) дети политически значимого лица и их супруги или лица, считающиеся эквивалентными супругам;

(c) родители политически значимого лица;

(11) под "лицами из близкого окружения" понимаются:

(a) физические лица, которые совместно с бенефициарным владельцем владеют юридическим лицом или юридической структурой либо имеют иные общие деловые отношения с политически значимым лицом;

(b) физические лица, которые являются единоличными бенефициарными владельцами юридического лица или юридической структуры, которые де-факто были созданы в пользу политически значимого лица;

(12) под "высшим руководством" понимаются должностные лица или сотрудники, достаточно осведомленные о подверженности организации рискам отмыwania денег и финансирования терроризма и занимающие достаточную должность для принятия решений, которые влияют на подверженность организации рискам; во всех случаях такие лица необязательно должны быть членами совета директоров;

(13) под "деловыми отношениями" понимаются деловые, профессиональные или коммерческие отношения, которые связаны с профессиональной деятельностью обязанного субъекта и в отношении которых предполагается, в момент установления контакта, что они будут иметь продолжительный характер;

(14) под "азартными играми" понимаются игры, которые предполагают заключение пари по ставке, имеющей денежную стоимость, в том числе игры, содержащие элемент мастерства, такие как лотереи, игры в казино, покер и сделки, заключенные на пари, которые организуются в помещении или любыми средствами удаленно, с помощью электронных средств или иных технологий, облегчающих коммуникацию, а также по индивидуальному запросу получателя соответствующих услуг;

(15) под "группой" понимается группа компаний, состоящая из материнской

компании, ее дочерних компаний, а также из юридических лиц, в которых материнская компания или ее дочерние компании имеют долю участия, равно как и предприятия, связанные друг с другом отношениями в значении статьи 22 Директивы 2013/34/ЕС;

(16) под "электронными деньгами" понимаются электронные деньги, как определено в пункте (2) статьи 2 Директивы 2009/110/ЕС;

(17) под "фиктивным банком" понимается кредитная организация или финансовый институт, или компания, осуществляющие деятельность, аналогичную деятельности кредитной организации или финансового института, учрежденные в юрисдикции, в которой они не имеют физического присутствия, в том числе реального центра принятия решений и управления, и которые не входят в регулируемую финансовую группу.

Статья 4

1. В рамках риск-ориентированного подхода государства-члены ЕС должны гарантировать, что применение настоящей Директивы полностью или частично распространяется на специалистов и категории компаний, кроме указанных в статье 2(1) обязанных субъектов, занимающихся деятельностью, которая с большей долей вероятности может быть использована в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

2. Если государства-члены ЕС расширяют сферу применения настоящей Директивы в целях охвата специалистов и категорий компаний, кроме обязанных субъектов, указанных в статье 2(1), они должны проинформировать об этом Европейскую комиссию.

Статья 5

Государства-члены ЕС вправе принимать или оставлять в действии более строгие положения в области, подпадающей под действие настоящей Директивы, в целях предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма в рамках законодательства Союза.

Раздел 2

ОЦЕНКА РИСКА

Статья 6

1. Европейская комиссия должна оценивать риски отмывания денег и финансирования терроризма, влияющие на внутренний рынок и относящиеся к трансграничной деятельности.

В указанных целях Европейская комиссия не позднее 26 июня 2017 г. составляет отчет, в котором такие риски выявляются, анализируются и оцениваются на уровне Союза. Впоследствии Европейская комиссия актуализирует данный отчет каждые два года или чаще при необходимости.

2. Отчет, указанный в параграфе 1 настоящей статьи, должен описывать как минимум:

(а) секторы внутреннего рынка, подверженные наибольшему риску;

(б) риски, связанные с каждым отдельным сектором;

(с) наиболее распространенные средства, используемые преступниками для отмывания незаконных доходов.

3. Европейская комиссия предоставляет отчет, указанный в параграфе 1 настоящей статьи, в распоряжение государств-членов ЕС и обязанных субъектов в целях содействия им в идентификации, понимании, управлении и смягчении риска отмывания денег и

финансирования терроризма, а также для того, чтобы другие заинтересованные лица, в том числе национальные законодатели, Европейский Парламент, ESAs и представители FIUs лучше понимали данные риски.

4. Европейская комиссия направляет рекомендации государствам-членам ЕС в отношении мер, подходящих для устранения выявленных рисков. В случае если государства-члены ЕС примут решение не применять какие-либо рекомендации в своих национальных режимах AML/CFT, они должны уведомить об этом Европейскую комиссию и обосновать свое решение.

5. Не позднее 26 декабря 2016 г. ESAs в рамках Совместного комитета издают заключение о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, влияющих на финансовый сектор Союза (далее - "совместное заключение"). Впоследствии ESAs в рамках Совместного комитета издают такое заключение каждые два года.

6. При проведении оценки, указанной в параграфе 1 настоящей статьи, Европейская комиссия должна организовывать работу на уровне Союза, должна принимать во внимание совместные заключения, указанные в параграфе 5 настоящей статьи, а также должна привлекать к участию в оценке экспертов государств-членов ЕС в сфере AML/CFT, представителей FIUs и иных европейских органов при необходимости. Европейская комиссия предоставляет совместные заключения в распоряжение государств-членов ЕС и обязанных субъектов в целях содействия им в идентификации, понимании, управлении и смягчении риска отмывания денег и финансирования терроризма.

7. Каждые два года или чаще при необходимости Европейская комиссия направляет Европейскому Парламенту и Совету ЕС отчет о данных, полученных по результатам регулярной оценки риска, и о мерах, принятых на основе таких данных.

Статья 7

1. Каждое государство-член ЕС принимает надлежащие меры для выявления, оценки, понимания и смягчения влияющих на него рисков отмывания денег и финансирования терроризма, а также проблемных вопросов, связанных с защитой данных. Такая оценка риска должна быть актуальной.

2. Каждое государство-член ЕС назначает орган или учреждает механизм для координации национальных мер реагирования на риски, указанные в параграфе 1 настоящей статьи. Данные о таком органе или описание такого механизма должны быть переданы Европейской комиссии, ESAs и другим государствам-членам ЕС.

КонсультантПлюс: примечание.

В тексте документа при переводе, видимо, допущена опечатка: вместо "статье 6(1) настоящей статьи" следует читать "статье 6(1) настоящей Директивы".

3. Осуществляя оценку риска, как предусмотрено в параграфе 1 настоящей статьи, государства-члены ЕС используют данные отчета, указанного в статье 6(1) настоящей статьи.

4. Что касается оценки риска, предусмотренной параграфом 1 настоящей статьи, каждое государство-член ЕС должно:

(а) использовать ее для совершенствования своего режима AML/CFT, в частности, выявляя области, в отношении которых обязанные субъекты должны применять повышенные меры, и при необходимости конкретизируя меры, которые должны быть приняты;

(б) выявлять при необходимости секторы или области пониженного или повышенного риска отмывания денег и финансирования терроризма;

(с) использовать ее в целях содействия в распределении и определении

приоритетных ресурсов для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

(d) использовать ее для обеспечения разработки надлежащих правил для каждого сектора или области с учетом отмывания денег и финансирования терроризма;

(e) своевременно предоставлять надлежащую информацию обязанным субъектам для облегчения осуществления ими своей собственной оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Государства-члены ЕС направляют результаты своей оценки рисков Европейской комиссии, ESAs и другим государствам-членам ЕС.

Статья 8

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что обязанные субъекты принимают необходимые меры по выявлению и оценке риска отмывания денег и финансирования терроризма, принимая во внимание факторы риска, в том числе те, которые связаны с их клиентами, странами или географическими районами, продуктами, услугами, сделками или каналами поставки. Такие меры должны быть пропорциональны природе и величине обязанных субъектов.

2. Оценка рисков, указанных в параграфе 1 настоящей статьи, должна быть документально оформлена, должна быть актуальной и должна предоставляться соответствующим компетентным органам и заинтересованным саморегулируемым органам. Компетентные органы вправе принять решение о том, что отдельные документально оформленные оценки рисков не требуются, если конкретные риски, присущие сектору, понятны и осмыслены.

3. Государства-члены ЕС гарантируют, что обязанные субъекты внедрили стратегии, меры контроля и процедуры в целях смягчения и эффективного управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, выявленными на уровне Союза, государств-членов ЕС и обязанных субъектов. Такие стратегии, меры контроля и процедуры должны быть соразмерны природе и размеру обязанных субъектов.

4. Стратегии, меры контроля и процедуры, указанные в параграфе 3 настоящей статьи, должны включать в себя:

(a) разработку внутренних стратегий, мер контроля и процедур, в том числе практик управления моделированными рисками, мер по проверке клиентов, систем отчетности, ведения документов, внутреннего контроля, контроля соответствия, в том числе при необходимости в отношении масштаба и характера деятельности, а также назначение специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия на уровне управления и проверку сотрудников;

(b) если это целесообразно в связи с масштабом и характером деятельности, - независимый аудит для проверки внутренних стратегий, мер контроля и процедур, указанных в пункте (a) настоящего параграфа.

5. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы стратегии, меры контроля и процедуры, внедряемые обязанными субъектами, были утверждены их высшим руководством, а также чтобы обязанные субъекты осуществляли мониторинг и совершенствовали принятые меры при необходимости.

Раздел 3

ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ ТРЕТЬИХ СТРАН

Статья 9

1. Необходимо выявлять третьи страны, имеющие стратегические недостатки в своих национальных режимах AML/CFT, которые представляют собой серьезную угрозу

финансовой системе Европейского Союза (далее - "третьи страны с высоким уровнем риска"), в целях защиты надлежащего функционирования внутреннего рынка.

2. Следует наделить Европейскую комиссию полномочиями для принятия делегированных актов в соответствии со статьей 64 в целях выявления третьих стран с высоким уровнем риска с учетом стратегических недостатков, в частности, связанных с:

(а) нормативно-правовой и институциональной базой AML/CFT третьей страны, в частности:

(i) с криминализацией отмывания денег и финансирования терроризма;

(ii) с мерами по проверке клиентов;

(iii) с требованиями к ведению документов; и

(iv) с требованиями к отчетам о подозрительных сделках;

(b) полномочиями и процедурами компетентных органов третьих стран по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

(c) эффективностью системы AML/CFT в устранении рисков отмывания денег и финансирования терроризма в третьей стране.

3. Делегированные акты, указанные в параграфе 2 настоящей статьи, должны быть приняты в течение одного месяца после выявления стратегических недостатков, как предусмотрено в данном параграфе.

4. Принимая делегированные акты, указанные в параграфе 2 настоящей статьи, Европейская комиссия должна учитывать при необходимости соответствующие оценки, анализ и отчеты о рисках, которые представляют отдельные третьи страны, составленные международными организациями и органами, устанавливающими стандарты, которые обладают компетенцией в сфере предотвращения отмывания денег и борьбы с финансированием терроризма.

ГЛАВА II. МЕРЫ ПО ПРОВЕРКЕ КЛИЕНТОВ

Раздел 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 10

1. Государства-члены ЕС должны запрещать своим кредитным организациям и финансовым институтам открывать анонимные счета или анонимные банковские книжки. Государства-члены ЕС в любом случае должны требовать, чтобы в отношении собственников и бенефициарных владельцев существующих анонимных счетов или анонимных банковских книжек были в кратчайшие сроки проведены меры по проверке клиентов, но в любом случае до какого-либо использования таких счетов или книжек.

2. Государства-члены ЕС должны принимать меры по предотвращению неправомерного использования акций на предъявителя или свидетельств на акции на предъявителя.

Статья 11

Государства-члены ЕС гарантируют, что обязанные субъекты применяют меры по проверке клиентов в следующих ситуациях:

(а) при установлении деловых отношений;

(b) при осуществлении разовых сделок:

(i) сумма которых составляет 15 000 евро или более, независимо от того, осуществляется ли такая сделка в рамках единой операции или посредством нескольких операций, которые представляются связанными между собой; или

(ii) которые представляют собой перевод денежных средств, как определено в пункте (9) статьи 3 Регламента (ЕС) 2015/847 Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, превышающий 1000 евро;

<*> Регламент (ЕС) 2015/847 Европейского Парламента и Совета ЕС от 20 мая 2015 г. об информации, сопровождающей перевод денежных средств, и об отмене Регламента (ЕС) 1781/2006 (см. стр. 1 настоящего ОЖ).

(с) в отношении лиц, торгующих товарами, - при осуществлении разовых сделок с наличными денежными средствами в сумме 10 000 евро или более, независимо от того, осуществляется ли такая сделка в рамках единой операции или посредством нескольких операций, которые представляются связанными между собой;

(d) в отношении организаторов азартных игр, - при сборе выигрышей, заключении пари либо в случае того и другого, если сумма сделки составляет 2000 евро или более, независимо от того, осуществляется ли такая сделка в рамках единой операции или посредством нескольких операций, которые представляются связанными между собой;

(е) при наличии подозрений на отмывание денег или финансирование терроризма, независимо от наличия исключений, освобождений или пороговых значений;

(f) при наличии сомнений в достоверности или достаточности ранее полученных идентификационных данных клиента.

Статья 12

1. Путем частичного отступления от пунктов (а), (b) и (с) первого подпараграфа статьи 13(1) и статьи 14 настоящей Директивы и на основе надлежащей оценки рисков, которая демонстрирует низкий уровень риска, государство-член ЕС вправе позволить обязанным субъектам не применять отдельные меры по проверке клиентов в отношении электронных денег при условии соблюдения всех перечисленных ниже условий, смягчающих риск:

(а) платежный инструмент не может быть перезагружен или имеет максимальный ежемесячный платежный лимит в размере 250 евро и может быть использован только в данном государстве-члене ЕС;

(b) максимальная сумма, хранящаяся в электронном виде, не превышает 250 евро;

(с) платежный инструмент используется исключительно для приобретения товаров или услуг;

(d) платежный инструмент не может быть профинансирован анонимными электронными деньгами;

(е) эмитент осуществляет достаточный мониторинг сделок или деловых отношений, который позволит ему выявить необычные или подозрительные сделки.

В целях пункта (b) первого подпараграфа государство-член ЕС вправе увеличить максимальную сумму до 500 евро для платежных инструментов, которые могут быть использованы только в данном государстве-члене ЕС.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что частичное отступление, предусмотренное параграфом 1 настоящей статьи, не применяется в случае погашения наличными денежными средствами или снятия наличных в денежном эквиваленте электронных денег, если погашаемая сумма превышает 100 евро.

Статья 13

1. К мерам по проверке клиентов относятся:

(а) идентификация клиентов и подтверждение личности клиентов на основе документов, данных или информации, полученных из надежного и независимого

источника;

(b) идентификация бенефициарного владельца и принятие разумных мер по проверке личности указанного лица таким образом, чтобы обязанный субъект удостоверился в том, что ему известен бенефициарный владелец, в том числе в отношении юридических лиц, трастов, компаний, фондов и аналогичных юридических структур, после принятия разумных мер к пониманию структуры владения и контроля клиента;

(c) оценка и при необходимости получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

(d) проведение текущего мониторинга деловых отношений, включая внимательное изучение сделок, заключенных в ходе таких отношений, с тем чтобы удостовериться в соответствии заключаемых сделок сведениям о клиенте, имеющимся у обязанного субъекта, направлению деятельности клиента и его профилю риска, включая при необходимости источники средств, а также в актуальности хранящихся документов, сведений или информации.

Принимая меры, указанные в пунктах (a) и (b) первого подпараграфа, обязанные субъекты также должны удостовериться в том, что любое лицо, претендующее на то, чтобы действовать от имени клиента, имеет соответствующие полномочия, и идентифицировать и проверять личность такого лица.

2. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты применяют каждое из требований к проверке клиентов, изложенных в параграфе 1 настоящей статьи. При этом обязанные субъекты вправе определять степень таких мер с учетом факторов риска.

3. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты принимали во внимание как минимум переменные составляющие риска, представленные в Приложении I к настоящей Директиве, при оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

4. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты способны продемонстрировать компетентным органам или саморегулируемым органам достаточность мер в свете выявленных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Что касается деятельности по страхованию жизни или по иному страхованию, связанному с инвестициями, государства-члены ЕС должны гарантировать, что в дополнение к мерам по проверке клиентов, применимых к клиентам и бенефициарным владельцам, кредитные организации и финансовые институты проводят следующие меры по проверке клиентов в отношении бенефициаров полисов страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестициями, незамедлительно после выявления или обозначения таких бенефициаров:

(a) в отношении бенефициаров, которые идентифицированы как конкретно названные лица или юридические структуры, - с учетом наименования лица;

(b) в отношении бенефициаров, которые обозначены посредством описания характеристик или в виде класса, или иными способами, - получение достаточной информации о таких бенефициарах, чтобы кредитная организация или финансовый институт были уверены в том, что смогут установить личность бенефициара в момент выплаты.

В отношении пунктов (a) и (b) первого подпараграфа проверка личности бенефициара должна осуществляться в момент выплаты. В случае полного или частичного распределения выплат в рамках страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестициями, в пользу третьего лица, кредитные организации и финансовые институты, которым стало известно о таком распределении, должны идентифицировать бенефициарного владельца в момент распределения в пользу физического или юридического лица либо в пользу юридической структуры, которые получают сумму по страховому полису в свою пользу.

6. В случае с бенефициарами трастов или аналогичных юридических структур, которые обозначены определенными характеристиками или в виде класса, обязанные субъекты должны получать достаточную информацию о таких бенефициарах, чтобы такие обязанные субъекты были уверены в том, что смогут установить личность бенефициара в момент выплаты или в момент осуществления бенефициаром предоставленных ему прав.

Статья 14

1. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы проверка личности клиента и бенефициарного владельца имела место до установления деловых отношений или до заключения сделок.

2. Путем частичного отступления от параграфа 1 настоящей статьи государства-члены ЕС могут разрешить завершение проверки личности клиента и бенефициарного владельца в ходе установления деловых отношений, если это необходимо, чтобы не нарушать нормального порядка ведения деятельности, если риски отмывания денег и финансирования терроризма незначительны.

3. Путем частичного отступления от параграфа 1 настоящей статьи государства-члены ЕС могут разрешить открытие счета в кредитной организации или финансовом институте, в том числе счета, который позволяет осуществлять операции с обращающимися ценными бумагами, при условии наличия надлежащих гарантий того, что операции не будут осуществляться клиентом или от его имени до полного соблюдения требований к проверке клиентов, изложенных в пунктах (а) и (b) первого подпараграфа статьи 13(1) настоящей Директивы.

4. Государства-члены ЕС требуют, чтобы в случаях, когда обязанный субъект не способен соблюдать требования к проверке клиентов, изложенные в пунктах (а) и (b) первого подпараграфа статьи 13(1) настоящей Директивы, он не проводил операции по банковскому счету, не устанавливал деловых отношений и не заключал сделок, а также чтобы он прекратил деловые отношения и рассмотрел возможность направления в FIU отчета о подозрительной сделке в отношении клиента в соответствии со статьей 33 настоящей Директивы.

Государства-члены ЕС не применяют первый подпараграф настоящего параграфа к нотариусам, иным независимым юристам, аудиторам, бухгалтерам-ревизорам и налоговым консультантам только строго в той степени, в которой такие лица устанавливают правовое положение клиента или выполняют свои обязанности по защите или представительству клиента в судебных производствах или в связи с ними, в том числе в рамках предоставления консультации о возбуждении или недопущении таких производств.

5. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты применяли меры по проверке клиентов не только ко всем новым клиентам, но также к существующим клиентам с надлежащей периодичностью с учетом факторов риска, в том числе в момент изменения существенных обстоятельств клиента.

Раздел 2

УПРОЩЕННАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

Статья 15

1. Если государство-член ЕС или обязанный субъект выявляют область незначительных рисков, такое государство-член ЕС вправе позволить обязанным субъектам принимать упрощенные меры по проверке клиентов.

2. До принятия упрощенных мер по проверке клиентов обязанные субъекты должны

удостовериться в том, что деловые отношения или сделки представляют собой меньшие риски.

3. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты проводят достаточный мониторинг сделок и деловых отношений, который позволяет им выявлять необычные или подозрительные сделки.

Статья 16

Оценивая риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с типом клиентов, географическими районами, определенными продуктами, услугами, сделками или каналами поставки, государства-члены ЕС и обязанные субъекты должны принимать во внимание как минимум те показатели ситуаций с потенциально меньшей степенью риска, которые представлены в Приложении II к настоящей Директиве.

Статья 17

Не позднее 26 июня 2017 г. ESAs должны выпустить рекомендации для компетентных органов, кредитных организаций и финансовых институтов в соответствии со статьей 16 Регламентов (ЕС) 1093/2010, (ЕС) 1094/2010 и (ЕС) 1095/2010 о факторах риска, которые следует учитывать, а также о мерах, которые следует принимать в ситуациях, когда упрощенные меры по проверке клиентов являются целесообразными. Особое внимание следует уделять характеру и объему деятельности, а также следует предусмотреть конкретные меры, если это необходимо и соразмерно.

Раздел 3

ПОВЫШЕННЫЕ МЕРЫ ПО ПРОВЕРКЕ КЛИЕНТОВ

Статья 18

1. В случаях, указанных в статьях 19 - 24 настоящей Директивы, а также при работе с физическими или юридическими лицами из третьих стран, которые определены Европейской комиссией как третьи страны с высоким уровнем риска, и в иных случаях выявления государствами-членами ЕС или обязанными субъектами повышенного риска государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты принимали повышенные меры по проверке клиентов для надлежащего управления такими рисками и их смягчения.

Повышенные меры по проверке клиентов не должны применяться автоматически к филиалам или дочерним компаниям с контролирующим участием обязанных субъектов, учрежденных в Союзе, которые расположены в третьих странах с высоким уровнем риска, если такие филиалы или дочерние компании с контролирующим участием в полной мере соблюдают стратегии и процедуры группы согласно статье 45 настоящей Директивы. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты рассматривают такие случаи на основе риск-ориентированного подхода.

2. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты в той мере, в которой для этого имеется разумная возможность, анализировали предпосылки и цель всех крупных и необычно крупных сделок, а также всех необычных моделей сделок, которые не имеют очевидной экономической или правовой цели. В частности, обязанные субъекты должны усилить степень и характер мониторинга деловых отношений, чтобы определить, являются ли такие сделки или виды деятельности подозрительными.

3. Оценивая риски отмывания денег и финансирования терроризма, государства-члены ЕС и обязанные субъекты должны принимать во внимание как минимум те

показатели ситуаций с потенциально высокой степенью риска, которые представлены в Приложении III к настоящей Директиве.

4. Не позднее 26 июня 2017 г. ESAs должны выпустить рекомендации для компетентных органов, кредитных организаций и финансовых институтов в соответствии со статьей 16 Регламентов (ЕС) 1093/2010, (ЕС) 1094/2010 и (ЕС) 1095/2010 о факторах риска, которые следует учитывать, а также о мерах, которые следует принимать в ситуациях, когда повышенные меры по проверке клиентов являются целесообразными. Особое внимание следует уделять характеру и объему деятельности, а также следует предусмотреть конкретные меры, если это необходимо и соразмерно.

Статья 19

Что касается трансграничных корреспондентских отношений с организациями-респондентами в третьих странах, государства-члены ЕС, в дополнение к мерам по проверке клиентов, предусмотренным статьей 13 настоящей Директивы, должны требовать, чтобы кредитные организации и финансовые институты:

(а) получали достаточную информацию об организациях-респондентах, чтобы в полной мере понимать характер деятельности респондента, а также с помощью общедоступной информации определяли репутацию такой организации и качество надзора;

(b) оценивали системы контроля AML/CFT организаций-респондентов;

(c) получали одобрение высшего руководства до установления новых корреспондентских отношений;

(d) документально фиксировали соответствующие обязанности каждой организации;

(e) в отношении транзитных счетов, - удостоверяться в том, что организация-респондент проверила личность и приняла текущие меры по проверке клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам организации-корреспондента, и что она может предоставить организации-корреспонденту по запросу соответствующие данные по результатам проверки клиентов.

Статья 20

Что касается сделок или деловых отношений с политически значимыми лицами, государства-члены ЕС должны, в дополнение к мерам по проверке клиентов, изложенным в статье 13 настоящей Директивы, требовать, чтобы обязанные субъекты:

(а) внедрили надлежащие системы управления рисками, в том числе риск-ориентированные процедуры, для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец клиента политически значимым лицом;

(b) применяли следующие меры в случае наличия деловых отношений с политически значимыми лицами:

(i) получали одобрение высшего руководства на установление или продолжение деловых отношений с такими лицами;

(ii) принимали надлежащие меры по установлению источника благосостояния и источника происхождения средств, которые присутствуют в деловых отношениях или сделках с такими лицами;

(iii) проводили повышенный текущий мониторинг таких деловых отношений.

Статья 21

Государства-члены ЕС должны требовать от обязанных субъектов принятия разумных мер для определения того, являются ли бенефициары полисов страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестициями, и/или при необходимости

бенефициарные владельцы бенефициара политически значимыми лицами. Такие меры должны быть приняты не позднее, чем в момент выплаты или в момент распределения, полностью или частично, суммы страхового полиса. При выявлении высокой степени риска государства-члены ЕС должны, в дополнение к мерам по проверке клиентов, изложенным в статье 13 настоящей Директивы, требовать, чтобы обязанные субъекты:

(а) информировали высшее руководство до выплаты страховых сумм по полису;

(b) более углубленно изучали весь комплекс деловых отношений с держателем полиса.

Статья 22

Если политически значимое лицо более не выполняет важные государственные функции в государстве-члене ЕС или в третьей стране или важные государственные функции в международной организации, обязанные субъекты как минимум в течение 12 месяцев обязаны учитывать длящийся риск, представляемый таким лицом, и должны принимать надлежащие меры с учетом факторов риска до тех пор, пока не будет считаться, что такое лицо более не представляет рисков, специфических для политически значимых лиц.

Статья 23

Меры, указанные в статьях 20 и 21, должны также применяться к членам семьи или лицам из близкого окружения политически значимых лиц.

Статья 24

Государства-члены ЕС должны запрещать кредитным организациям и финансовым институтам устанавливать корреспондентские отношения или находиться в таких отношениях с фиктивными банками. Они должны требовать, чтобы такие институты приняли необходимые меры, гарантирующие, что они не устанавливают корреспондентские отношения и не находятся в таких отношениях с кредитными организациями или финансовыми институтами, которые позволяют фиктивным банкам использовать свои счета.

Раздел 4

ИСПОЛНЕНИЕ СО СТОРОНЫ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Статья 25

Государства-члены ЕС вправе разрешать обязанным субъектам полагаться на третьих лиц в целях соблюдения требований к проверке клиентов, изложенных в пунктах (а), (b) и (с) первого подпараграфа статьи 13(1) настоящей Директивы. Однако окончательную ответственность за соблюдение таких требований несут обязанные субъекты, которые полагаются на третьих лиц.

Статья 26

1. В целях настоящего раздела под "третьими лицами" понимаются обязанные субъекты, перечисленные в статье 2 настоящей Директивы, организации-члены или федерации таких обязанных субъектов либо иные институты или лица, расположенные в государстве-члене ЕС или в третьей стране:

(а) которые применяют требования к проверке клиентов и требования к ведению отчетности, совместимые с требованиями настоящей Директивы; и
(б) надзор за соблюдением требований настоящей Директивы которыми осуществляется в порядке, совместимым с разделом 2 главы VI.

2. Государства-члены ЕС должны запрещать обязанным субъектам полагаться на третьих лиц, учрежденных в третьих странах с высоким уровнем риска. Государства-члены ЕС вправе освободить от указанного запрета филиалы или дочерние компании с контролирующим участием обязанных субъектов, которые учреждены в Европейском Союзе, если такие филиалы или дочерние компании с контролирующим участием в полной мере соблюдают стратегии и процедуры группы согласно статье 45 настоящей Директивы.

Статья 27

1. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты получают от третьих лиц, на которых они полагаются, необходимую информацию относительно требований к проверке клиентов, изложенных в пунктах (а), (б) и (с) первого подпараграфа статьи 13(1) настоящей Директивы.

2. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты, которым передан клиент, принимают надлежащие меры по обеспечению того, чтобы третье лицо незамедлительно по запросу предоставляло соответствующие копии идентификационных данных и данных верификации, а также иные значимые документы, касающиеся личности клиента или бенефициарного владельца.

Статья 28

Государства-члены ЕС гарантируют, что компетентные органы государства-члена ЕС происхождения (для стратегий и процедур группы) и компетентные органы принимающего государства-члена ЕС (для филиалов и дочерних компаний) могут признать обязанный субъект соблюдающим положения, принятые в соответствии со статьями 26 и 27 в рамках групповых программ, при соблюдении всех перечисленных ниже условий:

(а) обязанный субъект полагается на информацию, предоставленную третьим лицом, которое является членом той же группы;

(б) такая группа применяет меры по проверке клиентов, правила о ведении отчетности и программы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с настоящей Директивой или эквивалентными нормами;

(с) надзор за эффективным исполнением требований, указанных в пункте (б) настоящего параграфа, осуществляется на уровне группы компетентным органом государства-члена ЕС происхождения или компетентным органом третьей страны.

Статья 29

Настоящий раздел не применяется к отношениям по аутсорсингу и к агентским отношениям, если на основании договоренности сторон агент или поставщик услуг по аутсорсингу рассматривается как входящий в состав обязанных субъектов.

ГЛАВА III. ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕНИИ

Статья 30

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что корпорации и иные юридические лица,

учрежденные на их территории, обязаны получать и хранить достаточную, точную и актуальную информацию о бенефициарном владении, включая подробные сведения о бенефициарных долях участия.

Государства-члены ЕС гарантируют, что такие юридические лица в дополнение к информации о своем зарегистрированном владельце должны предоставлять обязанным субъектам информацию о своем бенефициарном владельце при принятии обязанными субъектами мер по проверке клиентов в соответствии с главой II настоящей Директивы.

2. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы информация, указанная в параграфе 1 настоящей статьи, была своевременно доступна компетентным органам и FIUs.

3. Государства-члены ЕС гарантируют, что информация, указанная в параграфе 1 настоящей статьи, содержится в центральном реестре каждого государства-члена ЕС, например, в торговом реестре, реестре компаний, как указано в статье 3 Директивы 2009/101/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС <*>, или в государственном реестре. Государства-члены ЕС сообщают Европейской комиссии характеристики таких национальных механизмов. Информация о бенефициарном владении, содержащаяся в таких базах данных, может быть получена в соответствии с национальными системами.

<*> Директива 2009/101/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 16 сентября 2009 г. о координации гарантий, которые требуются в государствах-членах ЕС от компаний в значении второго параграфа статьи 54 Договора для защиты интересов их участников и третьих лиц в целях их приравнивания (ОЖ N L 258, 1.10.2009, стр. 11).

4. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы информация, содержащаяся в центральном реестре, указанном в параграфе 3 настоящей статьи, была достаточной, точной и актуальной.

5. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что информация о бенефициарном владении в любом случае доступна:

(а) компетентным органам и FIUs без каких-либо ограничений;

(b) обязанным субъектам в рамках проведения мер по проверке клиентов в соответствии с главой II настоящей Директивы;

(с) любому лицу или организации, которые могут доказать наличие законного интереса.

Лица или организации, указанные в пункте (с) настоящего параграфа, должны иметь доступ как минимум к сведениям об имени, месяце и годе рождения, гражданстве и стране проживания бенефициарного владельца, а также к сведениям о характере и размере бенефициарной доли участия.

В целях настоящего параграфа доступ к информации о бенефициарном владении предоставляется в соответствии с нормами о защите данных и может предусматривать регистрацию на сайте и уплату пошлины. Пошлины, взимаемые за получение информации, не должны превышать соответствующих административных расходов.

6. Центральный реестр, указанный в параграфе 3 настоящей статьи, должен обеспечивать своевременный и неограниченный доступ к информации компетентных органов и FIUs без оповещения заинтересованного юридического лица. Такой реестр также должен делать возможным своевременный доступ к информации обязанных субъектов, принимающих меры по проверке клиентов.

7. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что компетентные органы и FIUs могут своевременно предоставить информацию, указанную в параграфах 1 и 3 настоящей статьи, компетентным органам и FIUs других государств-членов ЕС.

8. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты не полагались исключительно на центральный реестр, указанный в параграфе 3 настоящей статьи, для выполнения требований по проверке клиентов, предусмотренных главой II

настоящей Директивы. Такие требования должны быть выполнены с использованием риск-ориентированного подхода.

9. В каждом конкретном случае при наличии исключительных обстоятельств государства-члены ЕС вправе не предоставлять права доступа, указанные в пунктах (b) и (c) параграфа 5 настоящей статьи, ко всей или некоторой информации о бенефициарном владении, если вследствие такого доступа бенефициарный владелец подвергнется риску мошенничества, похищения, шантажа, насилия или запугивания либо в случаях, когда бенефициарный владелец является несовершеннолетним или недееспособным по иным основаниям. Освобождения, предоставленные в соответствии с настоящим параграфом, не применяются к кредитным организациям и финансовым институтам, а также к обязанным субъектам, указанным в пункте (3)(b) статьи 2(1), которые являются публичными должностными лицами.

10. Не позднее 26 июня 2019 г. Европейская комиссия направляет Европейскому Парламенту и Совету ЕС отчет об оценке условий, технических спецификаций и процедур по обеспечению безопасного и эффективного объединения центральных реестров, указанных в параграфе 3 настоящей статьи, в рамках Европейской центральной платформы, созданной в соответствии со статьей 4a(1) Директивы 2009/101/ЕС. При необходимости такой отчет должен сопровождаться законодательным предложением.

Статья 31

1. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы доверительные собственники явно выраженных трастов, регулируемых их законодательством, получали и хранили достаточную, точную и актуальную информацию о бенефициарном владении в отношении траста. Такая информация должна включать сведения о личности:

- (a) учредителя;
- (b) доверительного(-ых) собственника(-ов);
- (c) протектора (если таковой имеется);
- (d) бенефициаров или класса бенефициаров; и
- (e) любого другого физического лица, осуществляющего фактический контроль над трастом.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что доверительные собственники своевременно раскрывают свой статус и предоставляют информацию, указанную в параграфе 1 настоящей статьи, обязанным субъектам, в тех случаях, когда доверительные собственники в качестве таковых устанавливают деловые отношения или заключают разовые сделки в превышение пороговых значений, предусмотренных пунктами (b), (c) и (d) статьи 11 настоящей Директивы.

3. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы информация, указанная в параграфе 1 настоящей статьи, могла быть своевременно оценена компетентными органами и FIUs.

4. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы информация, указанная в параграфе 1 настоящей статьи, хранилась в центральном реестре, если траст порождает налоговые последствия. Центральный реестр должен обеспечивать своевременный и неограниченный доступ к информации компетентных органов и FIUs без оповещения заинтересованных сторон траста. Такой реестр также должен делать возможным своевременный доступ к информации обязанных субъектов, принимающих меры по проверке клиентов в соответствии с главой II настоящей Директивы. Государства-члены ЕС сообщают Европейской комиссии характеристики таких национальных механизмов.

5. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы информация, содержащаяся в центральном реестре, указанном в параграфе 4 настоящей статьи, была достаточной, точной и актуальной.

6. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты не

полагались исключительно на центральный реестр, указанный в параграфе 4 настоящей статьи, для выполнения требований по проверке клиентов, предусмотренных главой II настоящей Директивы. Такие требования должны быть выполнены с использованием риск-ориентированного подхода.

7. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что компетентные органы и FIUs могут своевременно предоставить информацию, указанную в параграфах 1 и 4 настоящей статьи, компетентным органам и ПФР других государств-членов ЕС.

8. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что меры, предусмотренные настоящей статьей, применяются к иным видам юридических схем, структура и функции которых аналогичны трастам.

9. Не позднее 26 июня 2019 г. Европейская комиссия направляет Европейскому Парламенту и Совету ЕС отчет об оценке условий, технических спецификаций и процедур по обеспечению безопасного и эффективного объединения центральных реестров. При необходимости такой отчет должен сопровождаться законодательным предложением.

ГЛАВА IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ОТЧЕТНОСТИ

Раздел 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 32

1. Каждое государство-член ЕС создает FIU для предотвращения, выявления и эффективной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2. Государства-члены ЕС уведомляют Европейскую комиссию в письменном виде о наименовании и адресе своих соответствующих FIUs.

3. Каждое FIU должно быть независимым в оперативном отношении и автономным. Это означает, что FIUs имеют полномочия и возможности для свободного осуществления своих функций, включая принятие автономных решений по анализу, запросу и распространению определенной информации. FIUs в качестве центральных национальных подразделений должны нести ответственность за получение и анализ отчетов о подозрительных сделках и иной информации, значимой для отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма. FIU должно нести ответственность за передачу результатов своего анализа, а также дополнительной значимой информации компетентным органам при наличии оснований для подозрений в отмывании денег, в совершении связанных с ними предикатных преступлений и финансировании терроризма. ПФР также должно иметь возможность получать дополнительную информацию от обязанных субъектов.

Государства-члены ЕС должны предоставить FIUs надлежащие финансовые, кадровые и технические ресурсы для осуществления их функций.

4. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что их FIUs своевременно получают прямой или косвенный доступ к финансовой, административной и правоприменительной информации, которая необходима им для надлежащего выполнения их обязанностей. FIUs должны иметь возможность отвечать на информационные запросы компетентных органов в их соответствующих государствах-членах ЕС, если такие информационные запросы обоснованы соображениями, относящимися к отмыванию денег, связанным с ними предикатным преступлениям или к финансированию терроризма. Принятие решения о проведении анализа или о распространении информации остается за FIU.

5. При наличии объективных оснований для предположения о том, что предоставление такой информации негативно скажется на текущем расследовании или

анализе, или, в исключительных обстоятельствах, если раскрытие информации будет явно несоразмерным законным интересам физического или юридического лица или несущественным для целей, для которых такая информация запрашивается, FIU не обязано исполнять информационный запрос.

6. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы компетентные органы предоставляли FIUs комментарии относительно использования информации, предоставленной в соответствии с настоящей статьей, а также относительно результатов расследований или проверок, проведенных на основании такой информации.

7. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что FIUs уполномочены прямо или косвенно принимать срочные меры при наличии подозрений на то, что сделка связана с отмыванием денег или финансированием терроризма, приостанавливать или отзывать согласие на происходящую сделку для того, чтобы проанализировать сделку, подтвердить подозрение и передать результаты анализа компетентным органам. FIU должно быть уполномочено прямо или косвенно принимать такие меры по запросу FIU из другого государства-члена ЕС в течение периодов и на условиях, указанных в национальном законодательстве FIU, получающего запрос.

8. Функция анализа FIU состоит из:

(a) анализа операций, который ориентирован на отдельные случаи и конкретные задачи либо на соответствующую выбранную информацию, в зависимости от вида и объема полученной раскрываемой информации и ожидаемого использования информации после ее распространения; и

(b) стратегического анализа, направленного на тенденции и модели отмывания денег и финансирования терроризма.

Статья 33

1. Государства-члены ЕС требуют, чтобы обязанные субъекты и, если это применимо, их директора и сотрудники, сотрудничали в полной мере посредством:

(a) своевременного информирования FIU, в том числе предоставляя отчет по собственной инициативе, если обязанный субъект знает, подозревает или имеет разумные основания подозревать, что денежные средства, независимо от их объема, являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, а также своевременно отвечая на запросы дополнительной информации FIU в таких случаях; и

(b) своевременного предоставления FIU, прямо или косвенно, по его запросу всей необходимой информации в порядке, предусмотренном применимым законодательством.

Следует представлять отчет обо всех подозрительных сделках, включая попытки совершить сделку.

2. Лица, назначенные в соответствии с пунктом (a) статьи 8(4) настоящей Директивы, должны передавать информацию, указанную в параграфе 1 настоящей статьи, FIUs государства-члена ЕС, на территории которого учрежден обязанный субъект, передающий информацию.

Статья 34

1. Путем частичного отступления от статьи 33(1) государства-члены ЕС вправе для обязанных субъектов, указанных в пункте (3)(a), (b) и (d) статьи 2(1) настоящей Директивы, назначить надлежащий саморегулируемый орган по соответствующей профессии в качестве органа, который должен получать информацию, указанную в статье 33(1) настоящей Директивы.

Без ущерба действию параграфа 2 настоящей статьи в случаях, указанных в первом подпараграфе настоящего параграфа, назначенный саморегулируемый орган обязан

своевременно направлять неотфильтрованную информацию FIU.

2. Государства-члены ЕС не применяют обязательства, изложенные в статье 33(1) настоящей статьи, к нотариусам, иным независимым юристам, аудиторам, бухгалтерам-ревизорам и налоговым консультантам только строго в той степени, в которой такие освобождения касаются информации, полученной указанными лицами от их клиентов или в ходе установления правового положения клиента или выполнения их обязанностей по защите или представительству клиента в судебных производствах или в связи с ними, в том числе в рамках предоставления консультации о возбуждении или недопущении таких производств, независимо от того, получена ли такая информация до, в ходе или по завершении таких производств.

Статья 35

1. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты воздерживались от совершения операций, которые по имеющимся у них сведениям или подозрениям связаны с доходами от преступной деятельности или финансированием терроризма, до тех пор, пока они не завершат проведение необходимых мер в соответствии с пунктом (а) первого подпараграфа статьи 33(1) и не выполнят какие-либо дальнейшие особые инструкции от FIU или компетентных органов согласно законодательству соответствующего государства-члена ЕС.

2. Если воздержаться от совершения операций, указанных в параграфе 1 настоящей статьи, невозможно или если это может подорвать усилия по преследованию бенефициаров подозрительных операций, то соответствующие обязанные субъекты обязаны немедленно после совершения таких операций уведомить FIU.

Статья 36

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что если в ходе проведения компетентными органами проверок обязанных субъектов, как указано в статье 48 настоящей Директивы, или иным способом таким органам становятся известны факты, которые могут свидетельствовать об отмытии денег или финансировании терроризма, они должны своевременно уведомить FIU.

2. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что надзорные органы, уполномоченные законодательством или нормативными актами осуществлять надзор за рынками ценных бумаг, иностранной валюты и производных финансовых инструментов, информируют FIU, если им стали известны факты, которые могут свидетельствовать об отмытии денег или финансировании терроризма.

Статья 37

Добросовестное раскрытие информации обязанным субъектом либо сотрудником или директором такого обязанного субъекта в соответствии со статьями 33 и 34 настоящей Директивы не является нарушением каких-либо ограничений на раскрытие информации, предусмотренных каким-либо договором или законодательным, регулятивным или административным положением, и не влечет за собой какой-либо ответственности для обязанного субъекта, его директоров или сотрудников даже в тех обстоятельствах, если они точно не осознавали преступный характер лежащей в основе деятельности, и независимо от фактического осуществления незаконной деятельности.

Статья 38

Государства-члены ЕС должны гарантировать, что физические лица, включая

сотрудников и представителей обязанных субъектов, которые сообщают FIU или внутри своей организации о подозрениях на отмывание денег или финансирование терроризма, защищены от угроз или враждебных действий, в частности, от неблагоприятных или дискриминационных мер в рамках трудовых отношений.

Раздел 2

ЗАПРЕТ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Статья 39

1. Обязанные субъекты, их директора и сотрудники не должны раскрывать заинтересованным клиентам или иным третьим лицам то обстоятельство, что информация передается, будет или была передана в соответствии со статьями 33 и 34 настоящей Директивы или что анализ на наличие случаев отмывания денег или финансирования терроризма проводится или может быть проведен.

2. Запрет, предусмотренный параграфом 1 настоящей статьи, не распространяется на раскрытие информации компетентным органам, в том числе саморегулируемым органам, или на раскрытие информации в целях правоприменения.

3. Запрет, предусмотренный параграфом 1 настоящей статьи, не препятствует передаче информации между кредитными организациями и финансовыми институтами или между такими организациями и их филиалами и дочерними компаниями с контролирующим участием, расположенными в третьих странах, при условии, что такие филиалы и дочерние компании с контролирующим участием полностью соблюдают стратегии и процедуры группы, в том числе порядок обмена информацией внутри группы, в соответствии со статьей 45 настоящей Директивы, а также при условии, что стратегии и процедуры группы соответствуют требованиям, изложенным в настоящей Директиве.

4. Запрет, предусмотренный параграфом 1 настоящей статьи, не препятствует передаче информации между субъектами, указанными в пункте (3)(а) и (b) статьи 2(1) настоящей Директивы, или субъектами из третьих стран, которые предъявляют требования, эквивалентные тем, что предусмотрены настоящей Директивой, при выполнении такими субъектами их профессиональных обязанностей, независимо от того, являются ли они сотрудниками или нет, в рамках одного и того же юридического лица или более крупной структуры, в состав которой входит такое юридическое лицо и которую с ним объединяет общее право собственности, управления или контроля соблюдения требований.

5. Что касается обязанных субъектов, перечисленных в пунктах (1), (2), (3)(а) и (b) статьи 2(1) настоящей Директивы, в случаях, относящихся к одному и тому же клиенту и к одной и той же сделке, в которой участвуют два или более обязанных субъекта, запрет, предусмотренный параграфом 1 настоящей статьи, не препятствует передаче информации между соответствующими обязанными субъектами при условии, что они происходят из государства-члена ЕС или из третьей страны, которая предъявляет требования, эквивалентные тем, что предусмотрены настоящей Директивой, а также при условии, что они относятся к одной и той же профессиональной категории и на них распространяются обязательства о соблюдении профессиональной тайны и о защите персональных данных.

6. Если обязанные субъекты, указанные в пункте (3)(а) и (b) статьи 2(1) настоящей Директивы, пытаются отговорить клиента от участия в преступной деятельности, это не считается раскрытием информации в значении параграфа 1 настоящей статьи.

ГЛАВА V. ЗАЩИТА ДАННЫХ, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ

Статья 40

1. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты хранили следующие документы и информацию в соответствии с национальным законодательством в целях предотвращения, выявления и расследования FIU или иными компетентными органами потенциальных случаев отмывания денег или финансирования терроризма:

(а) в случае проверки клиентов - копии документов и информации, которые необходимы для соблюдения требований к проведению проверки клиентов, установленных главой II настоящей Директивы, в течение пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом или с даты совершения разовой сделки;

(b) подтверждающие доказательства и документы по сделкам, состоящие из оригинальных документов или копий, допустимых в судебных производствах в соответствии с применимым национальным законодательством, которые необходимы для идентификации сделки, в течение пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом или с даты совершения разовой сделки.

По истечении периодов хранения, указанных в первом подпараграфе, государства-члены ЕС должны гарантировать, что обязанные субъекты уничтожают персональные данные, если иное не предусмотрено национальным законодательством, где должны быть определены обстоятельства, при которых обязанные субъекты вправе или должны хранить данные в последующем. Государства-члены ЕС вправе позволять или требовать дальнейшего хранения данных, если после проведения ими тщательной оценки необходимости и соразмерности такого дальнейшего хранения они сочтут его оправданным в целях предотвращения, выявления и расследования случаев отмывания денег или финансирования терроризма. Такое дальнейшее хранение не должно превышать дополнительного пятилетнего периода.

2. Если на 25 июня 2015 г. судебные производства в связи с предотвращением, выявлением, преследованием или расследованием предполагаемых случаев отмывания денег или финансирования терроризма не завершены в государстве-члене ЕС и обязанный субъект имеет информацию или документы, относящиеся к таким незавершенным судебным производствам, то такой обязанный субъект вправе хранить эту информацию или документы в соответствии с национальным законодательством в течение пяти лет с 25 июня 2015 г. Без ущерба действию национального уголовного права о доказательствах, применимого к текущим уголовным расследованиям и судебным производствам, государства-члены ЕС вправе позволять или требовать хранения такой информации или документов в течение дополнительного пятилетнего периода, если необходимость и соразмерность такого дальнейшего хранения установлена в целях предотвращения, выявления, преследования или расследования предполагаемых случаев отмывания денег или финансирования терроризма.

Статья 41

1. Обработка персональных данных в соответствии с настоящей Директивой регулируется положениями Директивы 95/46/ЕС, преобразованной в национальное право. Отношения, связанные с персональными данными, которые обрабатываются в соответствии с настоящей Директивой Европейской комиссией или ESAs, регулируются положениями Регламента (ЕС) 45/2001.

2. Обработка персональных данных обязанными субъектами на основе настоящей Директивы осуществляется исключительно в целях предотвращения отмывания денег или финансирования терроризма, как указано в статье 1 настоящей Директивы, и не должна осуществляться каким-либо образом, несовместимым с указанными целями. Обработка персональных данных на основе настоящей Директивы в иных целях, например, в коммерческих целях, запрещена.

3. Обязанные субъекты должны предоставить новым клиентам информацию, требуемую в соответствии со статьей 10 Директивы 95/46/ЕС, до установления деловых отношений или заключения разовых сделок. Такая информация включает в себя, в частности, общее уведомление о правовых обязательствах обязанных субъектов в соответствии с настоящей Директивой по обработке персональных данных в целях предотвращения отмывания денег или финансирования терроризма, как указано в статье 1 настоящей Директивы.

4. Применяя запрет на раскрытие информации, указанный в статье 39(1) настоящей Директивы, государства-члены ЕС должны принимать законодательные меры, ограничивающие полностью или в части права субъекта данных на доступ к персональным данным, относящимся к нему или к ней, в той степени, в которой такое частичное или полное ограничение представляет собой необходимую и соразмерную меру в демократическом обществе с должным учетом законных интересов заинтересованного лица в целях:

(а) предоставления обязанным субъектам или компетентным национальным органам возможности надлежащим образом выполнить свои задачи в целях настоящей Директивы; или

(б) недопущения создания препятствий официальным или правовым запросам, анализам, расследованиям или процедурам в целях настоящей Директивы, а также устранения рисков для предотвращения, расследования и выявления отмывания денег и финансирования терроризма.

Статья 42

Государства-члены ЕС должны требовать от обязанных субъектов введения систем, которые позволят им полно и своевременно отвечать на запросы FIUs или других органов в соответствии с их национальным законодательством, касающиеся того, поддерживают или поддерживали ли они в течение пятилетнего периода, предшествующего такому запросу, деловые отношения с конкретными лицами, а также на запросы о характере таких отношений, по безопасным каналам и таким способом, который обеспечивает полную конфиденциальность запросов.

Статья 43

Обработка персональных данных на основе настоящей Директивы в целях предотвращения отмывания денег или финансирования терроризма, как указано в статье 1 настоящей Директивы, считается вопросом общественного интереса в значении Директивы 95/46/ЕС.

Статья 44

1. В целях содействия подготовке оценки рисков в соответствии со статьей 7 настоящей Директивы государства-члены ЕС должны гарантировать, что они способны проанализировать эффективность своих систем по борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма посредством ведения комплексной статистики по вопросам, характеризующим эффективность таких систем.

2. Статистические данные, указанные в параграфе 1, включают в себя:

(а) данные, измеряющие объем и значение различных секторов, которые подпадают под действие настоящей Директивы, включая количество субъектов и лиц, а также экономическое значение каждого сектора;

(б) данные, измеряющие такие аспекты национальных режимов AML/CFT, как передача сообщений, расследование и судопроизводство, включая количество отчетов о

подозрительных сделках, направленных в FIU, мероприятия, принятые на основании таких отчетов, а также на ежегодной основе количество расследованных случаев, количество преследуемых лиц, количество лиц, осужденных за отмывание денег или финансирование терроризма, типы предикатных преступлений, если соответствующая информация доступна, а также стоимость в евро имущества, которое было заморожено, арестовано или конфисковано;

(с) при наличии данные, характеризующие количество и процентное соотношение отчетов, которые приводят к дальнейшим расследованиям, вместе с ежегодным отчетом, направляемым обязанным субъектам, в котором раскрывается полезность и последующие мероприятия, принятые на основании представленных ими отчетов;

(d) данные о количестве трансграничных информационных запросов, которые были сделаны, получены, в удовлетворении которых было отказано, или которые были частично или полностью удовлетворены FIU.

3. Государства-члены ЕС должны обеспечивать публикацию своего консолидированного анализа статистики.

КонсультантПлюс: примечание.

В тексте документа при переводе, видимо, допущена опечатка: вместо "параграфе 2 настоящей Директивы" следует читать "параграфе 2 настоящей статьи".

4. Государства-члены ЕС передают Европейской комиссии статистические данные, указанные в параграфе 2 настоящей Директивы.

ГЛАВА VI. СТРАТЕГИИ, ПРОЦЕДУРЫ И НАДЗОР

Раздел 1

ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ, ТРЕНИНГИ И КОММЕНТАРИИ

Статья 45

1. Государства-члены ЕС должны требовать от обязанных субъектов, которые входят в состав группы, имплементации стратегий и процедур группы, включая политику защиты персональных данных, а также стратегии и процедуры обмена информацией внутри группы в целях AML/CFT. Такие стратегии и процедуры должны быть эффективно имплементированы на уровне филиалов и дочерних компаний с контролирующим участием в государствах-членах ЕС или в третьих странах.

2. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы обязанные субъекты, имеющие учреждения в другом государстве-члене ЕС, гарантировали, что такие учреждения соблюдают национальные положения такого другого государства-члена ЕС, преобразующие настоящую Директиву в национальное право.

3. Государства-члены ЕС гарантируют, что если обязанные субъекты имеют филиалы или дочерние компании с контролирующим участием в третьих странах, где минимальные требования AML/CFT менее строгие, чем требования такого государства-члена ЕС, то такие филиалы или дочерние компании с контролирующим участием в третьих странах соблюдают требования государства-члена ЕС, в том числе по защите данных, в той степени, в которой допускает законодательство третьей страны.

4. Государства-члены ЕС и ESAs информируют друг друга о случаях, когда законодательство третьей страны не позволяет внедрение стратегий и процедур, требуемых в соответствии с параграфом 1 настоящей статьи. В таких случаях могут быть приняты согласованные меры для выработки решения.

5. Государства-члены ЕС требуют, что если законодательство третьей страны не позволяет внедрение стратегий и процедур, требуемых в соответствии с параграфом 1 настоящей статьи, обязанные субъекты гарантируют, что филиалы и дочерние компании с контролирующим участием в такой третьей стране применяют дополнительные меры по эффективному устранению рисков отмывания денег или финансирования терроризма и информируют компетентные органы государства-члена ЕС их происхождения. Если дополнительные меры не являются достаточными, компетентные органы государства-члена ЕС происхождения принимают дополнительные надзорные меры, в том числе требуют, чтобы группа не устанавливала или прекратила деловые отношения, а также не заключала сделок и при необходимости требуют, чтобы группа прекратила свою деятельность в третьей стране.

6. ESAs должны разработать проект регулятивных технических стандартов, уточняющих вид дополнительных мер, указанных в параграфе 5 настоящей статьи, и минимальных действий, которые должны быть совершены кредитными организациями и финансовыми учреждениями, если законодательство третьей страны не позволяет реализовать меры, требуемые в соответствии с параграфами 1 и 3 настоящей статьи.

Не позднее 26 декабря 2016 г. ESAs направляют проект регулятивных технических стандартов, указанный в первом подпараграфе, Европейской комиссии.

7. Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию проекта регулятивных технических стандартов, указанного в параграфе 6 настоящей статьи, в соответствии со статьями 10 - 14 Регламентов (ЕС) 1093/2010, (ЕС) 1094/2010 и (ЕС) 1095/2010.

8. Государства-члены ЕС гарантируют, что обмен информацией внутри группы допустим. Информация о подозрениях на то, что денежные средства являются доходами от преступной деятельности или что они связаны с финансированием терроризма, переданная FIU, должна быть распространена среди членов группы при отсутствии иных указаний FIU.

9. Государства-члены ЕС вправе требовать, чтобы эмитенты электронных денег, как определено в пункте (3) статьи 2 Директивы 2009/110/ЕС, и платежные системы, как определено в пункте (9) статьи 4 Директивы 2007/64/ЕС, которые учреждены на их территории в формах, отличных от филиала, и головной офис которых расположен в другом государстве-члене ЕС, назначали центральный контактный пункт на их территории в целях обеспечения от имени назначившей организации соблюдения правил AML/CFT, а также в целях облегчения контроля со стороны компетентных органов, в том числе путем предоставления компетентным органам документов и информации по их запросу.

10. ESAs должны разработать проект регулятивных технических стандартов, уточняющих критерии для определения обстоятельств, в которых назначение центрального контактного пункта в соответствии с параграфом 9 настоящей статьи является целесообразным, а также определяющих функции центральных контактных пунктов.

Не позднее 26 июня 2017 г. ESAs направляют проект регулятивных технических стандартов, указанный в первом подпараграфе, Европейской комиссии.

11. Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию проекта регулятивных технических стандартов, указанного в параграфе 10 настоящей статьи, в соответствии со статьями 10 - 14 Регламентов (ЕС) 1093/2010, (ЕС) 1094/2010 и (ЕС) 1095/2010.

Статья 46

1. Государства-члены ЕС требуют, чтобы обязанные субъекты принимали меры, соразмерные своим рискам, характеру и размеру, по осведомлению их сотрудников о

положениях, принятых в соответствии с настоящей Директивой, в том числе о требованиях к защите данных.

Такие меры должны включать в себя участие сотрудников в специальных программах непрерывного обучения, направленных на то, чтобы помочь им выявить операции, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, а также на то, чтобы проинструктировать их, как действовать в таких случаях.

Если физическое лицо, подпадающее под одну из категорий, перечисленных в пункте (3) статьи 2(1) настоящей Директивы, осуществляет профессиональную деятельность в качестве сотрудника юридического лица, обязательства, предусмотренные настоящим разделом, применяются к такому юридическому лицу, а не к физическому лицу.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что обязанные субъекты имеют доступ к актуальной информации о практиках отмывания денег и финансирования терроризма, а также о показателях подозрительных сделок.

3. Государства-члены ЕС гарантируют, что при наличии возможности обязанным субъектам предоставляются своевременные комментарии относительно эффективности отчетов о предполагаемом отмывании денег или финансировании терроризма и последующих мероприятий, принятых на основании таких отчетов.

4. Государства-члены ЕС требуют, чтобы обязанные субъекты, если это применимо, определяли члена правления, ответственного за имплементацию законодательных, регулятивных и административных положений, необходимых для соблюдения настоящей Директивы.

Раздел 2

НАДЗОР

Статья 47

1. Государства-члены ЕС предусматривают лицензирование или регистрацию пунктов обмена валюты и обналичивания чеков, трастов или структур по обслуживанию компаний, а также регулирование организаторов азартных игр.

2. Государства-члены ЕС требуют от компетентных органов обеспечения того, чтобы лица, выполняющие управленческие функции в субъектах, указанных в параграфе 1 настоящей статьи, или являющиеся бенефициарными владельцами таких субъектов, проходили проверку на профессиональную пригодность и добросовестность.

3. В отношении обязанных субъектов, указанных в пункте (3)(a), (b) и (d) статьи 2(1), государства-члены ЕС должны гарантировать, что компетентные органы принимают надлежащие меры по предотвращению того, чтобы лица, осужденные за совершение соответствующих преступлений, а также связанные с ними лица, выполняли управленческие функции или являлись бенефициарными владельцами таких обязанных субъектов.

Статья 48

1. Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы компетентные органы проводили эффективный мониторинг соблюдения настоящей Директивы и принимали меры, необходимые для обеспечения ее соблюдения.

2. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что компетентные органы обладают достаточными полномочиями, в том числе полномочием возлагать обязанность по предоставлению какой-либо информации, имеющей значение для мониторинга соблюдения, и полномочием по проведению проверок, а также имеют достаточные

финансовые, кадровые и технические ресурсы для выполнения своих функций. Государства-члены ЕС гарантируют, что сотрудники таких органов придерживаются высоких профессиональных стандартов, включая стандарты по обеспечению конфиденциальности и защите данных, что они обладают высоким уровнем профессиональной этики и надлежащими навыками.

3. В отношении кредитных организаций, финансовых институтов и организаторов азартных игр компетентные органы должны быть наделены повышенными надзорными полномочиями.

4. Государства-члены ЕС должны гарантировать, что компетентные органы государства-члена ЕС, в котором у обязанного субъекта имеются учреждения, осуществляют надзор за соблюдением такими учреждениями национальных положений соответствующего государства-члена ЕС, преобразующих настоящую Директиву в национальное право. Что касается учреждений, указанных в статье 45(9) настоящей Директивы, такой надзор может включать в себя принятие надлежащих и соразмерных мер по устранению серьезных недостатков, которые требуют немедленного устранения. Такие меры должны быть временными и должны заканчиваться с устранением выявленных недостатков, в том числе при содействии компетентных органов государства-члена ЕС происхождения обязанного субъекта в сотрудничестве с такими органами, как указано в статье 45(2) настоящей Директивы.

5. Государства-члены ЕС гарантируют, что компетентные органы государств-членов ЕС, в котором у обязанного субъекта имеются учреждения, сотрудничают с компетентными органами государства-члена ЕС, где учрежден головной офис обязанного субъекта, в целях обеспечения эффективного надзора за соблюдением требований настоящей Директивы.

6. Государства-члены ЕС гарантируют, что при применении риск-ориентированного подхода к надзору компетентные органы:

(а) имеют четкое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, имеющих в данном государстве-члене ЕС;

(б) имеют локальный и дистанционный доступ к значимой информации о специфических национальных и международных рисках, связанных с клиентами, продуктами и услугами обязанных субъектов; и

(с) определяют периодичность и интенсивность контроля на местах и дистанционного контроля с учетом профиля риска обязанных субъектов, а также с учетом рисков отмывания денег и финансирования терроризма в данном государстве-члене ЕС.

7. Оценка профиля рисков отмывания денег и финансирования терроризма обязанных субъектов, включая риски несоблюдения требований, должна пересматриваться периодически, а также при наличии крупных событий или изменений в управлении или функционировании обязанных субъектов.

8. Государства-члены ЕС гарантируют, что компетентные органы принимают во внимание степень свободы усмотрения, предоставленной обязанным субъектам, и надлежащим образом пересматривают оценки риска, лежащие в основе такой свободы усмотрения, а также достаточность и реализацию их внутренних стратегий, мер контроля и процедур.

9. В отношении обязанных субъектов, указанных в пункте (3)(а), (b) и (d) статьи 2(1) настоящей Директивы, государства-члены ЕС вправе допускать выполнение функций, предусмотренных параграфом 1 настоящей статьи, саморегулируемыми органами при условии, что такие саморегулируемые органы соблюдают требования параграфа 2 настоящей статьи.

10. Не позднее 26 июня 2017 г. ESAs должны выпустить рекомендации для компетентных органов в соответствии со статьей 16 Регламентов (ЕС) 1093/2010, (ЕС) 1094/2010 и (ЕС) 1095/2010 о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору и о мерах, которые следует принимать при проведении надзора с учетом факторов риска.

Особое внимание следует уделять характеру и объему деятельности, а также следует предусмотреть конкретные меры, если это необходимо и соразмерно.

Раздел 3

СОТРУДНИЧЕСТВО

Подраздел I. СОТРУДНИЧЕСТВО НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Статья 49

Государства-члены ЕС гарантируют, что лица, ответственные за разработку политики, FIUs, надзорные органы и иные компетентные органы, участвующие в обеспечении режимов AML/CFT, имеют эффективные механизмы, позволяющие им осуществлять сотрудничество и координацию на национальном уровне в отношении разработки и имплементации стратегий и действий по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе в целях выполнения их обязательств в соответствии со статьей 7 настоящей Директивы.

Подраздел II. СОТРУДНИЧЕСТВО С ESAS

Статья 50

Компетентные органы предоставляют ESAs информацию, необходимую им для выполнения их обязанностей в соответствии с настоящей Директивой.

Подраздел III. СОТРУДНИЧЕСТВО МЕЖДУ ПФР И ЕВРОПЕЙСКОЙ КОМИССИЕЙ

Статья 51

Европейская комиссия вправе оказывать такое содействие, которое может быть необходимо для облегчения координации, включая обмен информацией между FIUs в пределах Европейского Союза. Она вправе регулярно созывать собрания Платформы FIUs ЕС, состоящей из представителей FIUs государств-членов ЕС, в целях содействия сотрудничеству между FIUs, обмена мнениями и предоставления рекомендаций по вопросам имплементации, значимым для FIUs и отчитывающихся субъектов, а также по вопросам, связанным с сотрудничеством, таким как эффективное сотрудничество FIU, выявление подозрительных сделок с трансграничным элементом, стандартизация форматов сообщений посредством FIU.net или ее последующих версий, совместный анализ трансграничных случаев и выявление тенденций и факторов, имеющих значение для оценки рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма на национальном и наднациональном уровнях.

Статья 52

Государства-члены ЕС гарантируют, что FIUs сотрудничают друг с другом в максимально возможной степени независимо от их организационной структуры.

Статья 53

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что FIUs обмениваются автоматически или

по запросу любой информацией, которая может иметь значение для обработки или анализа ими информации, относящейся к отмыванию денег или финансированию терроризма, а также к соответствующим физическим или юридическим лицам, даже если тип предикатных преступлений, которые могут иметь место, не определен на момент такого обмена.

Запрос должен содержать соответствующие факты, базовую информацию, причины подачи запроса, а также способ использования запрашиваемой информации. Могут применяться различные механизмы обмена, если это согласовано между FIUs, в частности, обмена посредством FIU.net или ее последующих версий.

Если FIU получает отчет в соответствии с пунктом (а) первого подпараграфа статьи 33(1) настоящей Директивы, который касается другого государства-члена ЕС, то FIU незамедлительно направляет такой отчет FIU данного государства-члена ЕС.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что FIUs, которым направлен отчет, используют весь спектр имеющихся у них полномочий, которые они, как правило, применяют на национальном уровне для получения и анализа информации, при ответе на информационный запрос от другого FIUs, указанный в параграфе 1 настоящей статьи. FIUs, которым направлен отчет, обязаны отвечать своевременно.

Если FIU желает получить дополнительную информацию от обязанного субъекта, учрежденного в другом государстве-члене ЕС, который действует на его территории, запрос должен быть адресован FIU того государства-члена ЕС, на территории которого учрежден обязанный субъект. Данное FIU должно незамедлительно передавать запросы и ответы на них.

3. FIU вправе отказать в обмене информацией только в исключительных обстоятельствах, если такой обмен может противоречить основополагающим принципам национального права. Данные случаи должны быть определены таким образом, который исключает злоупотребления и ненадлежащие ограничения свободного обмена информацией в аналитических целях.

Статья 54

Информация и документы, полученные в соответствии со статьями 52 и 53 настоящей Директивы, должны использоваться для выполнения задач FIUs, как указано в настоящей Директиве. При обмене информацией и документами в соответствии со статьями 52 и 53 передающее их FIU вправе предусмотреть ограничения и условия использования такой информации. FIU-получатель должен соблюдать указанные ограничения и условия.

Статья 55

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что информация, обмен которой осуществляется в соответствии со статьями 52 и 53 настоящей Директивы, используется исключительно в тех целях, в которых она запрашивалась или была предоставлена, и что любая передача такой информации FIU-получателем другому органу, ведомству или департаменту или любое использование такой информации в целях, отличных от изначально утвержденных целей, осуществляется при условии получения предварительного согласия FIU, предоставившего информацию.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что запрашиваемое предварительное согласие ПФР на передачу информации компетентным органам дается незамедлительно и в максимально возможной степени. Запрашиваемое FIU не должно отказывать в своем согласии на такую передачу, за исключением случаев, когда это не подпадает под сферу применения положений AML/CFT, может причинить ущерб уголовному расследованию, будет явно несоразмерным законным интересам физического или юридического лица или

государства-члена ЕС запрашиваемого FIU, или по иным причинам будет противоречить основополагающим принципам национального права такого государства-члена ЕС. Любой такой отказ в даче согласия должен сопровождаться надлежащим объяснением.

Статья 56

1. Государства-члены ЕС требуют, чтобы их FIUs использовали защищенные каналы передачи информации друг другу и поощряют использование FIU.net или ее последующих версий.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что для выполнения своих задач, предусмотренных настоящей Директивой, FIUs сотрудничают по вопросам применения современных технологий в соответствии с их национальным законодательством. Такие технологии должны позволять FIUs анонимно сопоставлять имеющиеся у них данные с данными других FIUs, обеспечивая полную защиту персональных данных, в целях обнаружения субъектов интереса FIUs в других государствах-членах ЕС и установления их доходов и денежных средств.

Статья 57

Различия между определениями налоговых преступлений в национальном законодательстве не должны препятствовать возможности FIUs обмениваться информацией или оказывать содействие другим FIUs в той степени, в которой это максимально возможно в соответствии с их национальным правом.

Раздел 4

САНКЦИИ

Статья 58

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что обязанные субъекты могут быть привлечены к ответственности за нарушения национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право, в соответствии с настоящей статьей и статьями 59 - 61. Любые санкции или меры должны быть эффективными, соразмерными и оказывающими сдерживающее воздействие.

2. Без ущерба праву государств-членов ЕС предусматривать и вводить уголовное наказание, государства-члены ЕС должны разработать нормы об административных санкциях и мерах и должны гарантировать, что их компетентные органы вправе налагать такие санкции и меры за нарушения национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право, а также гарантировать применение таких санкций и мер.

Государства-члены ЕС вправе не разрабатывать нормы об административных санкциях и мерах за нарушения, за которые их национальное законодательство предусматривает уголовную ответственность. В этом случае государства-члены ЕС направляют Европейской комиссии соответствующие положения уголовного права.

3. Государства-члены ЕС гарантируют, что если обязательства применяются к юридическим лицам, то в случае нарушений национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право, санкции и меры могут применяться по отношению к членам органов управления или к иным физическим лицам, которые несут ответственность за нарушение в соответствии с национальным законодательством.

4. Государства-члены ЕС гарантируют, что компетентные органы обладают всеми надзорными и следственными полномочиями, которые необходимы для выполнения их

функций.

5. Компетентные органы осуществляют полномочия по введению административных санкций и мер в соответствии с настоящей Директивой и национальным законодательством одним из следующих способов:

- (a) непосредственно;
- (b) в сотрудничестве с другими органами;
- (c) под их контролем в порядке делегирования полномочий таким другим органам;
- (d) посредством обращения в компетентные судебные органы.

Осуществляя свои полномочия по введению административных санкций и мер, компетентные органы должны тесно сотрудничать с тем, чтобы гарантировать, что такие административные санкции или меры дают желаемые результаты, а также чтобы координировать свои действия, когда речь идет о трансграничных случаях.

Статья 59

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что настоящая статья применяется как минимум к тяжким, неоднократным, систематическим нарушениям или нарушениям, обладающим всеми указанными признаками, обязанными субъектами требований, изложенных в:

- (a) статьях 10 - 24 (проверка клиентов);
- (b) статьях 33, 34 и 35 (сообщение о подозрительных сделках);
- (c) статье 40 (ведение учета); и
- (d) статьях 45 и 46 (внутренний контроль).

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что в случаях, указанных в параграфе 1 настоящей статьи, административные санкции и меры, которые могут применяться, включают в себя как минимум следующие:

- (a) публичное заявление, в котором идентифицируется физическое или юридическое лицо и характер нарушения;
- (b) приказ, требующий от физического или юридического лица прекращения определенных действий и воздержания от повторного совершения таких действий;
- (c) если в отношении обязанного субъекта предусмотрена выдача разрешения, - отзыв или приостановление действия разрешения;
- (d) временный запрет любому лицу, осуществляющему управленческие функции в структуре обязанного субъекта или иному физическому лицу, ответственному за нарушение, на осуществление управленческих функций в структуре обязанного субъекта;
- (e) максимальные административные денежные санкции в размере, как минимум в два раза превышающем размер выгоды, полученной в результате нарушения, если такая выгода может быть определена, или как минимум 1 000 000 евро.

3. Государства-члены ЕС гарантируют, что путем частичного отступления от параграфа 2(e) настоящей статьи, если соответствующий обязанный субъект является кредитной организацией или финансовым институтом, могут также применяться следующие санкции:

- (a) в отношении юридического лица - максимальные административные денежные санкции в размере как минимум 5 000 000 евро или 10% от общего годового оборота по данным последней имеющейся отчетности, одобренной органом управления; если обязанный субъект является материнской организацией или дочерней компанией материнской организации, которая должна готовить консолидированную финансовую отчетность в соответствии со статьей 22 Директивы 2013/34/ЕС, то применимым общим годовым оборотом является общий годовой оборот или соответствующий вид дохода в соответствии с применимыми Директивами об отчетности по данным последней имеющейся консолидированной отчетности, утвержденной органом управления конечной материнской организации;

(b) в отношении физического лица - максимальные административные денежные санкции в размере как минимум 5 000 000 евро или, для государства-члена ЕС, валютой которого не является евро, соответствующее значение в национальной валюте на 25 июня 2015 г.

4. Государства-члены ЕС наделяют компетентные органы полномочиями по введению дополнительных видов административных санкций помимо тех, что указаны в пунктах (a) - (d) параграфа 2 настоящей статьи, или по введению административных денежных санкций, превышающих по своим размерам те, что указаны в пункте (e) параграфа 2 и в параграфе 3 настоящей статьи.

Статья 60

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что решение о введении административных санкций или мер за нарушения национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право, которое не может быть обжаловано, должно быть опубликовано компетентными органами на их официальном сайте незамедлительно после того, как субъект санкций был проинформирован о таком решении. Публикация должна содержать как минимум информацию о виде и характере нарушения, а также сведения об ответственных лицах. Государства-члены ЕС не обязаны применять настоящий подпараграф к решениям о введении мер, носящих следственный характер.

Если компетентные органы сочтут публикацию сведений об ответственных лицах, как указано в первом подпараграфе, или публикацию персональных данных таких лиц несоизмеримой на основе индивидуальной оценки соразмерности опубликования таких данных или если такая публикация поставит под угрозу стабильность финансовых рынков или текущее расследование, то компетентные органы:

(a) должны отложить публикацию решения о введении административных санкций или мер до момента прекращения существования причин, по которым публикация была невозможной;

(b) должны опубликовать решение о введении административных санкций или мер на обезличенной основе в порядке, предусмотренном национальным законодательством, если такая обезличенная публикация обеспечивает эффективную защиту соответствующих персональных данных; в случае принятия решения о публикации административных санкций или мер на обезличенной основе, публикация соответствующих данных может быть отложена на разумный срок, если ожидается, что в течение такого срока причины для обезличенной публикации могут перестать существовать;

(c) не должны публиковать решение о введении административных санкций или мер в случае, если варианты, перечисленные в пунктах (a) и (b), признаются недостаточными для обеспечения:

(i) отсутствия угрозы стабильности финансовых рынков; или

(ii) соразмерности публикации решения с учетом мер, которые имеют менее существенный характер.

2. Если государства-члены ЕС разрешают публикацию решений, в отношении которых подана апелляция, компетентные органы должны также незамедлительно публиковать на своем официальном сайте эту информацию и любую последующую информацию о результатах обжалования. Кроме того, любые решения, отменяющие предыдущие решения о введении административных санкций или мер, также должны быть опубликованы.

3. Компетентные органы должны гарантировать, что любая публикация в соответствии с настоящей статьей, остается на официальном сайте в течение пяти лет после ее опубликования. Однако персональные данные, содержащиеся в публикации, должны оставаться на официальном сайте компетентного органа в течение периода,

предусмотренного применимыми нормами о защите данных.

4. Государства-члены ЕС гарантируют, что при определении вида и степени административных санкций или мер компетентные органы принимают во внимание все имеющие значения обстоятельства, в том числе, если это применимо:

- (a) степень тяжести и продолжительность нарушения;
- (b) степень ответственности физических или юридических лиц;
- (c) финансовую устойчивость ответственных физических или юридических лиц, которая определяется, например, исходя из общего оборота ответственного юридического лица или годового дохода ответственного физического лица;
- (d) выгоду, полученную в результате нарушения ответственными физическими или юридическими лицами, в той степени, в которой она может быть определена;
- (e) убытки для третьих лиц, наступившие вследствие нарушения, в той степени, в которой они могут быть определены;
- (f) степень сотрудничества ответственных физических или юридических лиц с компетентными органами;
- (g) предыдущие нарушения со стороны ответственных физических или юридических лиц.

5. Государства-члены ЕС гарантируют, что юридические лица могут быть привлечены к ответственности за нарушения, указанные в статье 59(1) настоящей Директивы, совершенные в их интересах любым лицом, действующим самостоятельно или в составе органа такого юридического лица и занимающим руководящую должность в таком юридическом лице на любом из следующих оснований:

- (a) полномочия представлять юридическое лицо;
- (b) полномочия принимать решения от имени юридического лица; или
- (c) полномочия осуществлять контроль в рамках юридического лица.

6. Государства-члены ЕС должны также гарантировать, что юридические лица могут быть привлечены к ответственности в случаях, если отсутствие надзора или контроля со стороны лица, указанного в параграфе 5 настоящей статьи, создало возможность совершения любого из нарушений, перечисленных в статье 59(1) настоящей Директивы, в интересах такого юридического лица лицом, действующим на основании предоставленных ему полномочий.

Статья 61

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что компетентные органы разрабатывают эффективные и надежные механизмы, чтобы поддержать передачу компетентным органам сообщений о потенциальных или фактических нарушениях национальных положений, преобразующих настоящую Директиву в национальное право.

2. Механизмы, указанные в параграфе 1 настоящей статьи, должны включать в себя как минимум:

- (a) особые процедуры получения отчетов о нарушениях и проведения дополнительных мероприятий;
- (b) надлежащую защиту сотрудников обязанных субъектов или лиц, находящихся в сопоставимом положении, которые сообщают о нарушениях, совершенных в рамках обязанных субъектов;
- (c) надлежащую защиту обвиняемых лиц;
- (d) защиту персональных данных в отношении лиц, которые сообщают о нарушениях, и в отношении физических лиц, которые, предположительно, несут ответственность за нарушения, в соответствии с принципами, изложенными в Директиве 95/46/ЕС;
- (e) четкие правила, обеспечивающие во всех случаях соблюдение конфиденциальности в отношении лиц, которые сообщают о нарушениях, совершенных в

рамках обязанных субъектов, за исключением случаев, когда раскрытие требуется национальным законодательством в контексте дальнейшего расследования или последующего судопроизводства.

3. Государства-члены ЕС требуют, чтобы обязанные субъекты предусмотрели для своих сотрудников или лиц, находящихся в сопоставимом положении, надлежащие процедуры для сообщения о нарушениях по особому внутреннему независимому и автономному каналу, соизмеримому с характером и размером соответствующего обязанного субъекта.

Статья 62

1. Государства-члены ЕС гарантируют, что их компетентные органы информируют ESAs обо всех административных санкциях и мерах, введенных в соответствии со статьями 58 и 59 настоящей Директивы в отношении кредитных организаций и финансовых институтов, в том числе о любом обжаловании таких санкций и мер и о результатах обжалования.

2. Государства-члены ЕС гарантируют, что их компетентные органы в соответствии с национальным законодательством проверяют наличие соответствующей судимости в уголовном досье конкретного лица. Любой обмен информацией в указанных целях осуществляется в соответствии с Решением 2009/316/ПВД и Рамочным Решением 2009/315/ПВД, как они имплементированы в национальное право.

3. ESAs обеспечивают функционирование сайта, содержащего ссылки на каждую публикацию компетентным органом административных санкций и мер, введенных в соответствии со статьей 60 настоящей Директивы в отношении кредитных организаций и финансовых институтов, и показывают период времени, в течение которого каждое государство-член ЕС публикует административные санкции и меры.

ГЛАВА VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 63

Пункт (d) параграфа 2 статьи 25 Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС <*> излагается в следующей редакции:

<*> Регламент (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС от 4 июля 2012 г. о внебиржевых производных инструментах, центральных контрагентах и торговых репозиториях (ОЖ N L 201, 27.7.2012, стр. 1).

"(d) ССР учрежден или санкционирован в третьей стране, которая не признается Европейской комиссией в соответствии с Директивой (ЕС) 2015/849 <*> Европейского Парламента и Совета ЕС как имеющая стратегические недостатки в своих национальных режимах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, представляющие серьезную угрозу финансовой системе Союза.

<*> Директива (ЕС) 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС от 20 мая 2015 г. о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии (ОЖ N L 141, 5.6.2015, стр. 73)".

Статья 64

1. Полномочия по принятию делегированных актов передаются Европейской комиссии на условиях, предусмотренных настоящей статьей.

2. Полномочия принимать делегированные акты, указанные в статье 9 настоящей Директивы, возлагаются на Европейскую комиссию на неограниченный срок с 25 июня 2015 г.

3. Полномочия принимать делегированные акты, указанные в статье 9 настоящей Директивы, могут быть отозваны Европейским Парламентом или Советом ЕС в любой момент. Решение об отзыве прекращает делегированные полномочия, указанные в таком решении. Оно вступает в силу на следующий день после его публикации в Официальном журнале Европейского Союза или позднее, с даты, которая определена в нем. Такое решение не влияет на законность уже вступивших в силу делегированных актов.

4. Приняв делегированный акт, Европейская комиссия уведомляет о его принятии одновременно Европейский Парламент и Совет ЕС.

5. Делегированные акты, принятые в соответствии со статьей 9 настоящей Директивы, вступают в силу только в том случае, если ни Европейский Парламент, ни Совет ЕС не представят возражений против такого акта в течение одного месяца после получения уведомления о его принятии или если до истечения указанного периода Европейский Парламент и Совет ЕС проинформировали Европейскую комиссию об отсутствии у них намерения представлять возражения. По инициативе Европейского Парламента или Совета ЕС указанный период может быть продлен на один месяц.

Статья 65

Не позднее 26 июня 2019 г. Европейская комиссия составляет отчет об имплементации настоящей Директивы и направляет его Европейскому Парламенту и Совету ЕС.

Статья 66

Директивы 2005/60/ЕС и 2006/70/ЕС отменяются с 26 июня 2017 г.

Ссылки на отмененные Директивы рассматриваются как ссылки на настоящую Директиву и читаются согласно корреляционной таблице, представленной в Приложении IV к настоящей Директиве.

Статья 67

1. Не позднее 26 июня 2017 г. государства-члены ЕС должны ввести в действие законодательные, регламентарные и административные положения, необходимые для выполнения требований настоящей Директивы. Они незамедлительно доводят до сведения Европейской комиссии текст указанных положений.

Принятые государствами-членами ЕС положения должны содержать ссылку на настоящую Директиву или должны сопровождаться такой ссылкой в случае их официального опубликования. Способы включения подобных ссылок предусматриваются государствами-членами ЕС.

2. Государства-члены ЕС доводят до сведения Европейской комиссии тексты основных положений национального права, принятых ими в области, подпадающей под действие настоящей Директивы.

Статья 68

Настоящая Директива вступает в силу на двадцатый день после ее публикации в

Статья 69

Настоящая Директива адресована государствам-членам ЕС.

Совершено в Страсбурге 20 мая 2015 г.

(Подписи)

Приложение I

Ниже представлен неисчерпывающий перечень переменных составляющих риска, которые обязанные субъекты должны принимать во внимание при определении того, в какой степени следует применять меры по проверке клиентов в соответствии со статьей 13(3) настоящей Директивы:

- (i) цель открытия счета или установления отношений;
- (ii) объем активов, депонируемых клиентом, или размер совершаемых операций;
- (iii) систематичность или продолжительность деловых отношений.

Приложение II

Ниже представлен неисчерпывающий перечень факторов и видов доказательств потенциально низких рисков, как указано в статье 16 настоящей Директивы:

(1) факторы риска, относящиеся к клиенту:

(a) публичные компании, котирующиеся на фондовых биржах, к которым предъявляются требования о раскрытии информации (в соответствии с правилами биржи, законодательством или иными средствами, подлежащими приведению в исполнение), предусматривающие обеспечение достаточной прозрачности бенефициарного владения;

(b) государственные административные органы или государственные компании;

(c) клиенты, являющиеся резидентами географических районов с низким уровнем риска, как указано в пункте (3) настоящего Приложения;

(2) факторы риска, связанные с продуктами, услугами, сделками или каналами поставки:

(a) полисы страхования жизни, страховая премия по которым незначительна;

(b) страховые полисы программ пенсионного обеспечения при отсутствии возможности досрочного отказа от них, а также при невозможности использовать полис в качестве обеспечения;

(c) программа пенсионного обеспечения или аналогичная программа, в рамках которой сотрудникам предоставляются пенсионные пособия, если взносы делаются посредством вычета из заработной платы и если правила программы не позволяют передавать долю участника в рамках программы;

(d) финансовые продукты или финансовые службы, которые предоставляют достаточно определенные и лимитированные услуги определенным типам клиентов для

расширения их доступа в целях содействия финансовой интеграции;

(е) продукты, по которым риски отмывания денег и финансирования терроризма управляются другими факторами, такими как ограничения денежных средств или прозрачность владения (например, определенные типы электронных денег);

(3) географические факторы риска:

(a) государства-члены ЕС;

(b) третьи страны, имеющие эффективные системы AML/CFT;

(c) третьи страны, которые, как следует из надежных источников, имеют низкий уровень коррупции или иной преступной деятельности;

(d) третьи страны, которые, как следует из надежных источников, таких как взаимные оценки, подробные отчеты об оценке или опубликованные отчеты о проведении последующих мероприятий, разработали требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ и эффективно внедряют такие требования.

Приложение III

Ниже представлен неисчерпывающий перечень факторов и видов доказательств потенциально высоких рисков, как указано в статье 18(3) настоящей Директивы:

(1) факторы риска, относящиеся к клиенту:

(a) осуществление деловых отношений в необычных обстоятельствах;

(b) клиенты, являющиеся резидентами географических районов с высоким уровнем риска, как указано в пункте (3) настоящего Приложения;

(c) юридические лица или структуры, которые являются механизмами по владению личными активами;

(d) компании, которые имеют номинальных акционеров или акции на предъявителя;

(e) предприятия с высокой долей наличного оборота;

(f) структура владения компанией представляется необычной или чрезмерно сложной с учетом характера деятельности компании;

(2) факторы риска, связанные с продуктами, услугами, сделками или каналами поставки:

(a) банковское обслуживание частных клиентов;

(b) продукты или сделки, которые могут способствовать анонимности;

(c) заочные деловые отношения или сделки без определенных гарантий, таких как электронно-цифровые подписи;

(d) платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц;

(e) новые продукты и новые деловые практики, включая новые механизмы поставки и использование новых или развивающихся технологий для новых и для ранее существовавших продуктов;

(3) географические факторы риска:

(a) без ущерба действию статьи 9 настоящей Директивы страны, которые, как следует из надежных источников, таких как взаимные оценки, подробные отчеты об оценке или опубликованные отчеты о проведении последующих мероприятий, не имеют эффективных систем AML/CFT;

(b) страны, которые, как следует из надежных источников, имеют высокий уровень коррупции или иной преступной деятельности;

(c) страны, к которым применимы санкции, эмбарго или аналогичные меры, вводимые, например, Европейским Союзом или ООН;

(d) страны, предоставляющие финансирование или оказывающие поддержку террористической деятельности, либо страны, на территории которых действуют определенные террористические организации.

КОРРЕЛЯЦИОННАЯ ТАБЛИЦА

Настоящая Директива	Директива 2005/60/ЕС	Директива 2006/70/ЕС
-		Статья 1
-		Статья 3
-		Статья 5
-		Статья 6
-		Статья 7
Статья 1	Статья 1	
Статья 2	Статья 2	
Статья 2(3) - (9)		Статья 4
Статья 3	Статья 3	
Статья 3(9), (10) и (11)		Статья 2(1), (2) и (3)
Статья 4	Статья 4	
Статья 5	Статья 5	
Статьи 6 - 8	-	
Статья 10	Статья 6	
Статья 11	Статья 7	
Статья 13	Статья 8	
Статья 14	Статья 9	
Статья 11(d)	Статья 10(1)	
-	Статья 10(2)	
Статьи 15, 16 и 17	Статья 11	
-	Статья 12	
Статьи 18 - 24	Статья 13	
Статья 22		Статья 2(4)

Статья 25	Статья 14	
-	Статья 15	
Статья 26	Статья 16	
-	Статья 17	
Статья 27	Статья 18	
Статья 28	-	
Статья 29	Статья 19	
Статья 30	-	
Статья 31	-	
-	Статья 20	
Статья 32	Статья 21	
Статья 33	Статья 22	
Статья 34	Статья 23	
Статья 35	Статья 24	
Статья 36	Статья 25	
Статья 37	Статья 26	
Статья 38	Статья 27	
Статья 39	Статья 28	
-	Статья 29	
Статья 40	Статья 30	
Статья 45	Статья 31	
Статья 42	Статья 32	
Статья 44	Статья 33	
Статья 45	Статья 34	
Статья 46	Статья 35	
Статья 47	Статья 36	
Статья 48	Статья 37	
Статья 49	-	
Статья 50	Статья 37а	

Статья 51	Статья 38	
Статьи 52 - 57	-	
Статьи 58 - 61	Статья 39	
-	Статья 40	
-	Статья 41	
-	Статья 41а	
-	Статья 41б	
Статья 65	Статья 42	
-	Статья 43	
Статья 66	Статья 44	
Статья 67	Статья 45	
Статья 68	Статья 46	
Статья 69	Статья 47	