FATF

МЕТОДОЛОГИЯ

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

Обновлено в **июне 2026 г.**



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — независимая межправительственная организация, которая разрабатывает и внедряет политику защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны международным стандартом противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: http://www.fatf-gafi.org

Данный документ и прилагаемые карты не ограничивают статус и суверенитет каких-либо территорий, а также не противоречат определению межгосударственных границ и наименований территорий, городов и областей.

Неофициальный перевод подготовлен МУМЦФМ

Для цитирования:

ФАТФ (2026), *Методология оценки технического соответствия требованиям рекомендаций ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ*, ФАТФ, Париж
https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/Assessment-Methodology-2022.html

© ФАТФ/ОЭСР, 2026. Все права защищены.
Воспроизведение или перевод данной публикации без предварительного письменного разрешения не допускаются.
Чтобы получить разрешение на частичное или полное воспроизведение данного документа, направляйте запрос в Секретариат ФАТФ по адресу: Франция, 75775, Париж, 16-й округ, ул. Андре Паскаля, 2 (факс: +33 1 44 30 61 37, электронная почта: contact@fatf-gafi.org

МЕТОДОЛОГИЯ

ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ

ПРИНЯТА В ФЕВРАЛЕ 2022 ГОДА

Обновлена в июне 2026 года

В 2022 году ФАТФ внесла изменения в свою методологию оценки. ФАТФ приступила к 5-му раунду оценок в соответствии с настоящей методологией в 2024 году и Региональные Группы по типу ФАТФ также будут постепенно использовать эту методологию после завершения предыдущего раунда оценок.

Методология ФАТФ 2013 года для оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ, а также процедуры Четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ в сфере ПОД/ФТ будут попрежнему применяться к странам, которые оцениваются в рамках предыдущего раунда оценок и соответствующих процесса последующего прогресса.

Для получения дополнительной информации о взаимных оценках ФАТФ и календаре глобальных оценок смотрите: www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations

Содержание

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ....4

ВВЕДЕНИЕ....6

ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ....20

ЭФФЕКТИВНОСТЬ....23

ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ....34

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ....142

ОБЩИЙ ГЛОССАРИЙ....202

ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, УНФПП И ПУВА....225

ПРИЛОЖЕНИЕ I: ОБРАЗЕЦ ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ....227

ПРИЛОЖЕНИЕ II: РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ....296

ПРИЛОЖЕНИЕ III: ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБНОВЛЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В МЕТОДОЛОГИЮ ФАТФ....299

ПРИЛОЖЕНИЕ IV. ПОПРАВКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОЗРАЧНОСТЬЮ ПЛАТЕЖЕЙ....303

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие отмыванию денег / противодействие финансированию терроризма / противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения *(также используется как Борьба с финансированием терроризма и Борьба с финансированием распространения оружия массового уничтожения)*
ОИП	Оборотный инструмент на предъявителя
НПК	Надлежащая проверка клиента
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
ПФРОМУ	Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
НР	Непосредственный результат
ПЗ	Пояснительная записка
ОД	Отмывание денег
МоВ	Меморандум о взаимопонимании
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
НКО	Некоммерческая организация
Палермская конвенция	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.
ПДЛ	Публичные должностные лица
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
Р.	Рекомендация
РОП	Риск-ориентированный подход

СРО	Саморегулируемые организации
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ПУТК	Провайдер услуг траста или компании
Конвенция о борьбе с финансированием терроризма	Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
ФТ	Финансирование терроризма
ООН	Организация Объединенных Наций
РСБООН	Резолюции Совета Безопасности ООН
ПУВА	Провайдер услуг виртуальных активов
Венская Конвенция	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

ВВЕДЕНИЕ

1. Данный документ служит основой для проведения оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, принятым в феврале 2012 года (и периодически обновляемым), и для изучения уровня эффективности страновой системы противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). Он состоит из трех разделов. Первый раздел является введением, в котором даны обзор Методологии оценки[1], ее предпосылки и информация о том, как она будет использоваться при проведении оценок. Второй раздел устанавливает критерии оценки технического соответствия каждой Рекомендации ФАТФ. В третьем разделе представлены результаты, показатели, данные и другие факторы, используемые для оценки эффективности применения Рекомендаций ФАТФ. Процессы и процедуры взаимных оценок изложены в отдельном документе.
2. В ходе 5-го раунда взаимных оценок ФАТФ продолжит применение подхода 4-го раунда в части использования взаимодополняющих подходов для оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, а также для оценивания того, эффективна ли система ПОД/ФТ/ФРОМУ, и насколько она эффективна. Таким образом, Методология состоит из двух компонентов:
   а) Оценка технического соответствия касается конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, главным образом того, как они соотносятся с соответствующей правовой и институциональной системой страны; а также с полномочиями и процедурами компетентных органов. Они представляют собой основополагающие структурные элементы системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
   б) Оценка эффективности кардинально отличается от оценки технического соответствия. Она предполагает оценку достаточности применения Рекомендаций ФАТФ и определяет степень достижения страной определенного набора результатов, которые являются главными для построения надежной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Таким образом, в центре внимания оценки эффективности находится степень достижения правовой и институциональной системой ожидаемых результатов.
3. В совокупности оценки технического соответствия и эффективности дадут комплексный анализ степени соответствия страны Стандартам ФАТФ[2] и того, насколько успешно она поддерживает прочную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ, как того требуют Стандарты.
4. Данная Методология предназначена для оказания содействия оценщикам при проведении оценки соответствия страны международным стандартам

[1] Термины *оценка, оценивание* и их производные используются в настоящем документе и относятся как к взаимным оценкам, проводимым ФАТФ и РГТФ, так и к оценкам третьих сторон (т.е. к оценкам, проводимым МВФ и Всемирным банком).
[2] Стандарты ФАТФ включают в себя сами Рекомендации ФАТФ и Пояснительные записки к ним, а также применимые определения в Глоссарии.

ПОД/ФТ/ФРОМУ. Она отражает требования, изложенные в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках к ним, которые устанавливают международный стандарт противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, но не изменяет и не отменяет их. Методология поможет оценщикам в выявлении систем и механизмов, разработанных странами с различными правовыми, регулятивными и финансовыми основами в целях имплементации эффективных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ; а также она полезна для стран, которые пересматривают свои собственные системы, в том числе относительно потребностей в техническом содействии. Настоящая Методология также основана на опыте ФАТФ, Региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ), Международного валютного фонда и Всемирного банка в части проведения оценок соответствия с предыдущими редакциями Рекомендаций ФАТФ.

РИСК И КОНТЕКСТ

5. Начальным моментом в любой оценке является исходное понимание оценщиками страновых рисков и контекста, в самом широком смысле, а также элементов, их составляющих. К ним относятся:
   a) характер и степень рисков отмывания денег и финансирования терроризма;
   b) положение дел в стране, воздействующих на *существенность* факторов, влияющих на различные Рекомендаций (напр., модель экономики страны и ее финансового сектора);
   c) *структурные элементы,* образующие основу системы ПОД/ФТ/ФРОМУ; и
   d) *другие контекстуальные факторы,* которые могут влиять на способ реализации и эффективность мер ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. *Риски ОД/ФТ* являются критически значимыми для оценки технического соответствия Рекомендации 1 и риск-ориентированных элементов других Рекомендаций, а также оценки эффективности. Оценщики должны учитывать характер и степень рисков отмывания доходов и финансирования терроризма в стране на начальном этапе и в ходе всего процесса оценки. Риски ФРОМУ[3] также критически значимы для оценки соответствия Рекомендации 1. Однако, оценщики должны учитывать, что в отличие от рисков ОД/ФТ риски ФРОМУ строго ограничены определенными элементами оценки (см. Общее толкование и Руководство для получения дополнительной информации, касающейся Рекомендации 1 и финансирования распространения оружия массового уничтожения).

[3] В контексте Рекомендации 1 *«риск финансирования распространения оружия массового уничтожения»* относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от обязательств по применению целевых финансовых санкций, указанных в Рекомендации 7.

7. Оценщики должны убедиться, что при проведении обзорного исследования рисков учитывается весь спектр соответствующих факторов риска, и должны использовать результаты обзорного исследования рисков для направления и сосредоточения оценки на областях с повышенным риском. Примеры соответствующих факторов включают уровень и вид приносящей доходы преступности в стране; террористические группы, действующие в стране или занимающиеся сбором средств; подверженность трансграничным потокам преступных или незаконных активов; уровень значительной финансовой активности в нерегулируемых секторах; и высокие показатели недоступности финансовых услуг[4].
8. Оценщики должны использовать собственную оценку (оценки) рисков страны в качестве исходной основы для понимания рисков, но не должны безоговорочно принимать оценку рисков страны как правильную и не должны следовать всем ее выводам. Хотя оценщики всегда должны надлежащим образом учитывать информацию (например, национальную оценку рисков, оценку угроз/секторальную/тематическую оценку и т.д.), предоставленную оцениваемой страной, они также должны указывать ключевые источники достоверной информации, на которые они опирались, чтобы сформировать свое мнение об обоснованности оценки страны.

   Оценщикам также следует обратить внимание на приведенное ниже в пункте 22 руководство о том, как анализировать оценки рисков в контексте Рекомендации 1 и Непосредственного результата 1. Могут быть случаи, когда оценщики не могут прийти к выводу о том, что оценка страны является обоснованной, или когда оценка страны недостаточна или вообще отсутствует. В таких ситуациях им следует провести тщательные консультации с национальными органами власти, чтобы попытаться достичь общего понимания того, каковы основные риски в рамках данной юрисдикции. Если соглашение не достигнуто или они не могут прийти к выводу о том, что оценка страны является обоснованной, то оценщики должны четко объяснить любые различия в понимании и свои доводы по этому поводу в Отчете о взаимной оценке (ОВО); и должны использовать свое понимание рисков в качестве основы для оценки других риск-ориентированных элементов (например, риск-ориентированный надзор).
9. Оценщики должны также учитывать вопросы *существенности*, включая, например, относительный вес различных частей финансового сектора, ПУВА и различных установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП); размер, вовлеченность и структуру финансового сектора,

[4] В некоторых случаях финансовая деятельность в нерегулируемых секторах и недоступность финансовых услуг обусловлены факторами, не связанными с ОД/ФТ. Следовательно, принимая во внимание эти факторы, оценщики должны также учитывать более широкий контекст, связанный с уровнем экономического развития страны и доступностью финансовых услуг, ее показателями финансовой доступности и уровнем риска, который страна представляет для международной финансовой системы.

секторов ПУВА и УНФПП; относительный вес различных типов финансовых продуктов или учреждений; объем внутреннего или трансграничного бизнеса; степень, в которой экономика основана на наличных деньгах; и оценки размеров неформального сектора и/или теневой экономики. Оценщики также должны быть осведомлены о численности населения, уровне развития страны, географических факторах, торговых, культурных и социальных связях. Оценщики должны учитывать относительный вес различных секторов и вопросов при оценке как технического соответствия, так и эффективности. Наиболее важным и актуальным для страны вопросам, включая области с более высокими рисками ОД/ФТ, следует присваивать больший вес при определении рейтингов технического соответствия, а также уделять больше внимания наиболее важным областям при оценке и выставлении рейтингов эффективности, как указано ниже.

10. Эффективная система ПОД/ФТ/ФРОМУ обычно требует наличие определенных *структурных элементов,* например: политической стабильности; приверженности высокого уровня решению вопросов ПОД/ФТ; стабильных учреждений с подотчетностью, вовлеченностью и прозрачностью; верховенства закона; а также дееспособной, независимой и эффективной судебной системы. При рассмотрении структурных элементов следует учитывать факторы, включая, но не ограничиваясь, уровень соблюдения соответствующих международных обязательств[5] и фундаментальных принципов национального законодательства[6]. В контексте ПОД/ФТ фундаментальные принципы национального законодательства включают такие законные права, как надлежащие правовые процедуры, презумпция невиновности и право человека на эффективную судебную защиту[7]. Отсутствие таких структурных элементов или значительные слабости и недочеты в общей структуре могут существенно препятствовать реализации эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ; и в тех случаях, когда оценщики выявляют несоответствие требованиям или неэффективность, причиной этого могут быть отсутствующие структурные элементы, которые должны быть указаны в ОВО, там, где это уместно.
11. *Другие контекстуальные факторы,* которые могут существенно повлиять на эффективность принимаемых в стране мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включают прозрачность, зрелость и сложность системы уголовного правосудия,

[5] В соответствии с Мандатом ФАТФ и Рекомендациями ФАТФ, *соблюдение международных обязательств* включает выполнение тех, которые установлены: Организацией Объединенных Наций, ее Советом Безопасности и Комитетами, ответственными за вопросы, относящиеся к мандату ФАТФ; Группой подразделений финансовой разведки «Эгмонт» (см. п.13 ПЗР 29); Базельским комитетом по банковскому надзору, Международной организацией комиссий по ценным бумагам и Международной ассоциацией органов страхового надзора (см. сноску 92 пункта 13 ПЗР 40 и определение *Основных принципов* в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ).; а также Советом Европы и Организацией американских государств (см. Р36).

[6] Это должно основываться на информации из достоверных и надежных источников, включая самые последние ОВО и ОП оцениваемой страны, в соответствии с пунктами 12 и 21 Введения к *Методологии.*

[7] См. определение *фундаментальных принципов внутреннего законодательства* в Глоссарии.

регулятивного, надзорного и административного режима в стране; уровень коррупции и воздействие мер по борьбе с коррупцией; или уровень недоступности финансовых услуг. Такие факторы могут влиять на риски ОД/ФТ и повышать или снижать уровень соблюдения требований законодательства или эффективность мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

12. Оценщики должны обеспечить учет контекстуальных факторов, включая риски, вопросы существенности, структурные элементы и другие контекстуальные факторы, для достижения общего понимания контекста, в котором функционирует система ПОД/ФТ/ФРОМУ в стране. Эти факторы должны влиять на то, какие проблемы оценщики считают существенными или представляющими повышенный риск, и, следовательно, помогут им определить, на чем следует сосредоточить свое внимание в ходе оценки. Некоторые особенно важные контекстуальные факторы отмечены в контексте отдельных Непосредственных результатов, рассматриваемых как часть раздела эффективности данной Методологии. Оценщики должны быть осторожны в отношении используемой информации при рассмотрении того, как эти факторы риска и контекстуальные факторы могут повлиять на оценку страны, особенно в тех случаях, когда они существенно влияют на выводы. Оценщики должны принимать во внимание мнение страны, но должны критически оценивать его, а также обращаться к другим достоверным источникам информации (например, информации, полученной от международных организаций или крупных авторитетных изданий), предпочтительно используя несколько источников. Оценщики должны также учитывать, является ли предоставленная информация или информация, на которую они ссылаются, актуальной и сохраняет ли неизменную значимость. Основываясь на этих элементах, оценщики должны составить собственное мнение о контексте, в котором функционирует система ПОД/ФТ/ФРОМУ в стране, и должны четко и недвусмысленно отразить этот анализ в ОВО.
13. Риск, существенность и структурные или контекстуальные факторы могут в некоторых случаях объяснить, почему страна соответствует требованиям или не соответствует им, или почему уровень эффективности в стране выше или ниже, чем можно было бы ожидать, исходя из уровня технического соответствия в стране. Эти факторы могут составлять важную часть объяснения хороших или плохих показателей страны, и важным элементом рекомендаций оценщиков о том, как можно повысить эффективность. Рейтинги как технического соответствия, так и эффективности оцениваются на основе универсального стандарта, применяемого ко всем странам. Неблагоприятный контекст (например, отсутствие структурных элементов) может подорвать соответствие требованиям и эффективность. Однако риски и существенность, а также структурные или другие контекстуальные факторы не должны служить оправданием для плохой

или неравномерной имплементации Стандартов ФАТФ. Оценщики должны четко указать в ОВО какие факторы они приняли во внимание; почему и как они это сделали, а также источники информации, использованные при их рассмотрении.

СУЩЕСТВЕННОСТЬ И ВЗВЕШИВАНИЕ СЕКТОРА

14. В частности, оценщики должны оценить все части финансового сектора, секторов УНФПП и ПУВА в стране как «очень важные», «умеренно важные» или «менее важные», принимая во внимание риск, существенность и контекст, и эти взвешивания, а также факторы, лежащие в основе взвешивания, должны быть указаны в Отчете о Взаимной Оценке. При оценке действующих систем и мер оценщики должны объяснить, как они взвесили выявленные сильные и слабые стороны мер, а также объяснить их влияние на взвешивание и оценку сектора в целом.
15. При определении того, как взвешивать различные сектора, оценщики должны учитывать риски ОД/ФТ, с которыми сталкивается каждый сектор, а также существенность и относительную важность каждого сектора, в соответствии с пунктами 5-14 и шаблоном отчета о взаимной оценке (см. Приложение I к Методологии). При оценке существенности каждого сектора оценщики должны учитывать, по крайней мере, следующие факторы:
    а) размер, вовлеченность и структуру финансового сектора, секторов УНФПП и ПУВА[8];
    б) относительную важность различных видов финансовых продуктов/услуг, продуктов/услуг УНФПП и ПУВА или учреждений, предприятий или профессий;
    в) степень зрелости сектора, тип клиентской базы, объем бизнеса, который является национальным, региональным или международным;
    г) оцененные риски, включая степень, в которой экономика основана на отслеживаемых платежных системах и системах обмена, или на наличных деньгах, а также на том, используются ли электронные деньги или другие новые способы оплаты и в какой степени; и
    д) оценки размера неформального сектора и/или теневой экономики.
16. Оценщики также должны принимать во внимание структурные элементы и другие контекстуальные факторы (например, наличие в каждом секторе установленных надзорных органов, обладающих достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, а также общепризнанные принципы подотчетности, целостности и прозрачности; надежность механизмов борь-

[8] Например, включая, но не ограничиваясь, концентрацию бизнеса в различных секторах.

бы с коррупцией и механизмов прозрачности, а также зрелость и сложность режима регулирования и надзора для каждого сектора[9]).

ОБЩЕЕ ТОЛКОВАНИЕ И РУКОВОДСТВО

17. Полный набор определений включен в Общий Глоссарий. Эти определения взяты из Рекомендаций ФАТФ и опубликованы в Методологии для удобства оценщиков. Оценщики также должны принять к сведению следующее руководство по другим аспектам общего толкования, которые важны для обеспечения последовательности подхода.

18. **Финансовые учреждения** – оценщики должны иметь полное представление о типах организаций, которые занимаются финансовой деятельностью, указанной в определении *финансовых учреждений* в Глоссарии. Важно отметить, что такая деятельность может осуществляться учреждениями с разными общими названиями (например, «банк») в разных странах, и что оценщики должны ориентироваться на деятельность, а не на названия учреждений.

19. Там, где в Методологии используются термины «преступное имущество» и «имущество соответствующей стоимости»[10], они должны рассматриваться как включающие имущество, находящееся в собственности или владении третьих лиц, отличных от *добросовестных* третьих лиц[11].

20. **ПУВА и виртуальные активы** – Оценщики также должны иметь полное представление о финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА, которые занимаются деятельностью, подпадающей под определение *провайдера услуг виртуальных активов* в Глоссарии. В частности, оценщики должны учитывать, что требования стандартов ФАТФ, касающиеся виртуальных активов и связанных с ними провайдеров, применяются в соответствии с Рекомендацией 15 («Новые технологии»). В пояснительной записке к Рекомендации 15 прямо подтверждается, что определения *имущество, доходы, денежные средства, денежные средства или иные активы, или другая соответствующая стоимость,* приведенные в глоссарии ФАТФ, включают виртуальные активы. Оценщики должны иметь это в виду при оценке любых Рекомендаций (на предмет технического соответствия) или связанных с ними Непо-

[9] Например, специальные надзорные мероприятия, такие как тематические обзоры и целевой охват конкретных секторов или учреждений.

[10] Термины преступное *имущество* и *имущество соответствующей стоимости* используются в P.4, P.30, P.31, P.38 и P.40.

[11] Примеры обстоятельств, при которых имущество находится в собственности или владении *не добросовестных третьих лиц,* и может быть преступным имуществом, или имуществом соответствующей ценности, включают:
a) Имущество, находящееся под эффективным контролем обвиняемого по уголовному делу или находящегося под следствием лица и, например, находится в собственности или владении членов семьи, связанных лиц или юридических лиц или образований; или
b) Когда имущество было подарено или передано третьей стороне за цену значительно выше или ниже рыночной стоимости.

средственных результатов (на предмет эффективности) с использованием этих терминов[12]. См. сноску для оценщиков в Р.15 для получения более подробных указаний.

21. Оценщики должны учитывать, что страны могут классифицировать ПУВА как самостоятельный сектор или относить ПУВА к «финансовым учреждениям» (ФУ) или УНФПП. Независимо от того, как страны могут классифицировать ПУВА, они должны подлежать надлежащему регулированию и риск-ориентированному надзору или мониторингу со стороны компетентного органа в соответствии с Р.26 и Р.27.

22. **Анализ оценки риска, проведенной страной** – От оценщиков не требуется своими силами проводить независимую оценку риска при оценивании Рекомендации 1 и Непосредственного Результата 1 и Основного вопроса 11.2, но, с другой стороны, им не обязательно принимать, как правильную, оценку риска, проведенную страной. При рассмотрении оценки риска, проведенной страной, оценщикам следует учитывать тщательность примененных процессов и процедур, а также внутреннюю согласованность оценки (т.е. являются ли выводы обоснованными, с учетом использованной информации и анализа). Оценщики должны сосредоточиться на вопросах высокого уровня, а не на мелких деталях, и при оценке обоснованности результатов руководствоваться здравым смыслом. Там, где это уместно и целесообразно, оценщики должны также учитывать другие достоверные или надежные источники информации о рисках страны, чтобы установить возможные существенные различия, подлежащие более глубокому изучению. Если команда оценщиков считает, что оценка страной рисков является обоснованной, ее можно использовать в качестве основы рассмотрения риск-ориентированных элементов Методологии.

23. **Требования, основанные на оценке рисков** – Для каждой рекомендации, в соответствии с которой финансовые учреждения, ПУВА и УНФПП должны быть обязаны осуществлять определенные действия, оценщики, как правило, должны оценивать соответствие требованиям, исходя из того, что все финансовые учреждения, ПУВА и УНФПП должны выполнять все указанные требования. Однако важным фактором, лежащим в основе Рекомендаций ФАТФ, является степень риска отмывания денег или финансирования терроризма для конкретных типов учреждений, предприятий или про-

[12] Термины «имущество», «доходы», «денежные средства», «денежные средства или иные активы» и/или «соответствующая стоимость» используются в Р.3 (критерии 3.4 и 3.5), Р.4 (критерии 4.2, 4.4 и 4.13), Р.5 (критерии 5.2, 5.4 и 5.5), Р.6 (критерии 6.5, 6.6 и 6.7), Р.7 (критерий 7.2, 7.4 и 7.5), Р.8 (критерий 8.5), Р.10 (критерии 10.7), Р.12 (критерий 12.1), Р.20 (критерий 20.1), Р.29 (критерий 29.4), Р.30 (критерии 30.3 и 30.5), Р.33 (критерий 33.1), Р.38 (критерии 38.1, 38.4, 38.5 и 38.7) и Р.40 (критерий 40.18, 40.20), НР2 и с НР6 по 11. Слова «виртуальные активы» не обязательно должны фигурировать или быть явно включены в законодательство, ссылающееся на эти термины или дающее им определение, при условии, что в законодательстве или прецедентном праве нет ничего, что препятствовало бы тому, чтобы виртуальные активы подпадали под определение этих терминов.

фессий, а также для конкретных клиентов, товаров, транзакций или стран. Таким образом, страна может учитывать риск при применении Рекомендаций (например, при применении упрощенных мер), а оценщики должны будут учитывать риски и гибкость, обеспечиваемую риск-ориентированным подходом, при определении того, являются ли применяемые меры адекватными для минимизации рисков. В тех случаях, когда Рекомендации ФАТФ идентифицируют деятельность с повышенным риском, в отношении которой требуются расширенные или специальные меры, должны применяться все такие меры, хотя степень их применения может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска. Таким образом, применение риск-ориентированного подхода основывается на оценке всего спектра рисков, от низких до высоких, и, как следствие, на принятии соответствующих мер по их минимизации[13]. Если в ходе анализа или на любом последующем этапе процесса взаимной оценки будут выявлены непреднамеренные последствия, такие как неоправданное препятствие или нарушение законной деятельности НКО[14], и это подтверждено информацией из надежных и достоверных источников[15], страна должна продемонстрировать, насколько ее соответствующие меры по минимизации являются пропорциональными и соответствующими рискам ОД/ФТ.

24. **Исключения для ситуаций с низким уровнем риска** – в тех случаях, когда существует низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, страны могут принять решение не применять некоторые рекомендации, требующие от финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП принятия определенных мер. В таких случаях страны должны предоставить оценщикам фактические данные и результаты анализа, которые послужили основой для принятия решения не применять Рекомендации.

25. **Требования к финансовым учреждениям, УНФПП, ПУВА и странам** – Рекомендациями ФАТФ устанавливается, что финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА *«должны»* или *«должны быть обязаны»* предпринимать определенные действия, или что страны «должны обеспечить» выполнение определенных действий финансовыми учреждениями, УНФПП, ПУВА или другими организациями или лицами. В целях использования одной согласованной формулировки, в соответствующих критериях данной Методологии используется

[13] Рекомендации ФАТФ требуют от стран понимать свои (высокие и низкие) риски и требуют от финансовых учреждений и УНФПП применять усиленные мер по управлению и минимизации высоких рисков. Соответственно, хотя это и не требуется, там, где риски ниже, могут быть разрешены упрощенные меры. Аналогичным образом, при доказанном низком риске ОД/ФТ страны могут (но не обязаны) принять решение не применять определенные Рекомендации к конкретному типу финансового учреждения или деятельности или УНФПП (см. пункт 2 ПЗР.1).

[14] Это противоречит Рекомендациям ФАТФ, в которых установлено, что «Целенаправленные меры, принимаемые странами для защиты НКО от злоупотреблений, связанных с финансированием терроризма, не должны нарушать или препятствовать законной благотворительной деятельности» (см. пункт 2(d) ПЗР.8).

[15] В соответствии с пунктами 12 и 21 Введения к Методологии.

фраза *«Финансовые учреждения должны быть обязаны».* Эквивалентная фраза используется для УНФПП, ПУВА или других организаций или лиц.

26. **Закон или обязательные для исполнения меры** – Примечание к Правовым основаниям требований к финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА (в конце Пояснительных записок к Рекомендациям ФАТФ) устанавливает требуемые правовые основания для придания законной силы соответствующим требованиям. Для удобства оценщиков данное примечание включено в Методологию после Общего Глоссария. Оценщики должны рассмотреть, действительно ли механизмы, используемые в целях выполнения данного требования, квалифицируются как обязательные меры на основании, установленном в данном примечании. Оценщикам следует знать, что Рекомендации 10, 11 и 20 содержат требования, которые должны быть установлены в законе, в то время как другие требования могут быть изложены или в законе, или в обязательных мерах. Допустимо, что виды документов или мер, которые не считаются обязательными мерами, могут, тем не менее, помочь повысить эффективность, и в этой связи могут рассматриваться в контексте анализа эффективности, без учета выполнения требований технического соответствия (напр., добровольные кодексы поведения, принятые в частном секторе, или не обязывающие указания надзорного органа).
27. **Оценка УНФПП** – Согласно Рекомендациям 22, 23 и 28 (и отдельным элементам Рекомендаций 6 и 7), УНФПП и соответствующие надзорные (или саморегулируемые) организации обязаны применять определенные меры. Техническое соответствие этим требованиям должно оцениваться только по этим конкретным Рекомендациям и не подлежит отнесению к другим Рекомендациям, касающимся финансовых учреждений. Однако, оценка эффективности при проверке соответствующих результатов должна учитывать как финансовые учреждения, так и УНФПП.
28. **Финансирование распространения оружия массового уничтожения** – Требования Стандарта ФАТФ относящегося к финансированию распространения оружия массового уничтожения ограничены Рекомендацией 7 («Целевые финансовые санкции») и Рекомендацией 15 («Новые технологии»), Рекомендацией 1 («Оценка риска и применение риск-ориентированного подхода») и Рекомендацией 2 («Национальное сотрудничество и координация»). В контексте оценки эффективности все требования, имеющие отношение к финансированию оружия массового уничтожения, включены в Непосредственный Результат 11. Вопросы, связанные с финансированием оружия массового уничтожения, следует рассматривать только в этих частях, и не в каких других разделах оценки.
29. **Национальные, наднациональные и субнациональные меры** – В некоторых странах вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ занимаются не только на уровне

национального правительства, но также и на наднациональном уровне, на уровне штатов/провинций или на местном уровне. При проведении оценок следует предпринять соответствующие шаги для обеспечения адекватного рассмотрения мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне штатов/провинций. В равной степени, оценщикам следует учитывать и обращаться к наднациональным мерам, включая оценки рисков, законы или нормативные акты, применимым к стране. Все соответствующие меры, на каком бы то ни было уровне, должны быть учтены применительно как к техническому соответствию, так и к эффективности. В пунктах 30-33 ниже и в процедурах проведения оценок объясняется, как оценивать любую Рекомендацию и Непосредственный Результат в наднациональном контексте.

30. Страны, входящие в состав наднациональных юрисдикций, должны оцениваться индивидуально. В соответствии с пунктами 73 – 77 Методологии, все рекомендации оценщиков по совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ должны быть адресованы оцениваемой стране.

31. При оценке государства-члена наднациональной юрисдикции оценщики должны принимать во внимание:

    a) все соответствующие законы, нормативные акты и другие меры, независимо от того, введены ли они или существуют на наднациональном уровне, или введены в качестве дополнительных мер на национальном (или субнациональном) уровне оцениваемым государством-членом этой наднациональной юрисдикции в соответствии с его национальным риском;

    b) каким образом (суб-)национальные и наднациональные меры ПОД/ФТ/ФРОМУ дополняют и взаимодействуют друг с другом; и

    c) любые соответствующие оценки рисков на (суб-)национальном и наднациональном уровнях. Что касается наднациональных оценок рисков, то это включает в себя то, каким образом страна информирует о ходе разработки и выводах оценки рисков (например, посредством информирования или обратной связи, предоставляемой ее национальными учреждениями), принимая во внимание руководство, содержащееся в пункте 22 Методологии относительно анализа проводимой страной оценки рисков при оценке Рекомендации 1, Непосредственного Результата 1 и Основного вопроса 11.2.

32. Оценка технического соответствия в наднациональном контексте:

    a) Чтобы оптимизировать процесс и избежать дублирования и несоответствий, оценочные органы должны разработать стандартизированный язык для описания элементов наднациональной структуры, которые являются общими для всех государств-членов. Это должно быть сделано в начале 5-го раунда (например, в контексте первой оценки государств-членов или в качестве отдельного мероприятия). В случае каждой оцениваe-

мой страны стандартизированный язык должен быть соответствующим образом изменен, чтобы учесть последующие изменения в наднациональной системе, любые соответствующие национальные меры, которые отдельная страна приняла на национальном уровне, и любые различия в их применении.

b) Оценщики должны описать в Отчете о взаимной оценке (в дополнение к требованиям, изложенным в настоящей Методологии):

   (i) наднациональные меры, которые непосредственно применимы к оцениваемой стране (например, законы и нормативные акты, которые в равной степени применимы ко всем государствам-членам); и

   (ii) имеются ли какие-либо пробелы в совокупной системе национальных, субнациональных и наднациональных мер.

33. Оценка эффективности в наднациональном контексте (в дополнение к требованиям, изложенным в данной методологии):

   a) Применение мер по ПОД/ФТ может варьироваться в зависимости от государств-членов наднациональной юрисдикции, в зависимости от конкретного риска и контекста оцениваемой страны, от того, как работает ее национальная (правовая, институциональная и операционная) база и другие меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ взаимодействуют с мерами на наднациональном уровне и любые пробелы в этих механизмах или их имплементация в сравнении со Стандартами ФАТФ. Оценщики должны изучить эти вопросы как с соответствующими наднациональными, так и национальными органами власти.

   b) При оценке эффективности непосредственного результата оценщики должны учитывать и описывать в отчете о взаимной оценке:

      (i) степень, в которой в оцениваемой стране реализуются наднациональные меры;

      (ii) взаимосвязь между имплементацией наднациональных и национальных мер в этой области; и

      (iii) каким образом и в какой степени приводятся в исполнение меры ПОД/ФТ/ФРОМУ на наднациональном уровне.

34. **Финансовый надзор** – Законы и обязательные для исполнения меры, которые налагают превентивные требования в части ПОД/ФТ/ФРОМУ на банковский, страховой секторы и сектор ценных бумаг, подлежат исполнению, и их соблюдение обеспечено посредством надзорного процесса. В этих секторах должны соблюдаться соответствующие принципы надзора, установленные Базельским Комитетом, Международной ассоциацией страховых надзоров (IAIS), и Международной организацией комиссий по

ценным бумагам (IOSCO). По некоторым вопросам эти принципы надзора будут пересекаться или дополнять требования Стандартов ФАТФ. Оценщики должны знать и учитывать любые оценки или выводы, сделанные в отношении Базовых принципов или других соответствующих принципов или стандартов, изданных органами, разрабатывающими стандарты в области надзора. Для других типов финансовых учреждений и ПУВА в зависимости от страны, основываясь на степени риска, эти законы и обязательные меры будут применяться по-разному с помощью системы надзора или мониторинга.

35. **Санкции** – Некоторые Рекомендации требуют, чтобы страны имели *«эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции»* за нарушение требований ПОД/ФТ. Различные элементы этих требований оцениваются в контексте технического соответствия и эффективности. При оценке технического соответствия оценщики должны учитывать, включает ли система законов и обязательных мер в стране достаточный набор санкций, чтобы они могли быть применены *пропорционально* более или менее значимым нарушениям требований[16]. При оценке эффективности оценщикам следует учитывать, являются ли применяемые на практике санкции эффективными для обеспечения в будущем соблюдения законодательства учреждением или физическим лицом; *пропорциональными* степени серьезности нарушения или преступления; и *сдерживающими* от невыполнения другими учреждениями или лицами. Оценщики должны учитывать страновой контекст и правовую систему.

36. **Международное сотрудничество** – В данной Методологии международное сотрудничество оценивается в отношении отдельных Рекомендаций и Непосредственных Результатов (главным образом, Рекомендаций 36-40 и Непосредственного Результата 2). Оценщики должны также принимать во внимание способность и готовность страны участвовать в международном сотрудничестве, которое может оказывать влияние на другие Рекомендации и Непосредственные Результаты (например, на расследование преступлений с трансграничным элементом или надзор за международными группами), и четко описывать все случаи, когда международное сотрудничество оказывает позитивное или негативное воздействие на соблюдение законодательства или на эффективность.

37. **Законопроекты и предложения** – Оценщики должны принимать во внимание только соответствующие законы, нормативные акты или иные меры ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые вступили в силу и действуют на момент

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

конца выездной миссии в страну. Если оценщикам предоставляются законопроекты или другие конкретные предложения относительно корректировок системы, о них можно упомянуть в отчете, но их не следует учитывать в выводах об оценке или в целях присвоения рейтингов.

38. **Руководства ФАТФ** – Оценщики могут также рассматривать Руководства ФАТФ в качестве исходной информации о том, как страны могут внедрять отдельные требования. Полный список Руководств ФАТФ включен в приложение к данному документу. Такие руководства могут содействовать оценщикам в понимании практических аспектов имплементации Рекомендаций ФАТФ и/или привести примеры механизмов и практик, способствующих эффективной имплементации и, таким образом, предоставить справочную информацию, которая может помочь оценщикам в отношении оценки эффективности. Однако, информация о применении руководства не должна являться частью оценки.

ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ

39. Раздел технического соответствия Методологии относится к выполнению конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, включая систему законов и обязательных для исполнения мер; а также наличие, полномочий и процедур компетентных органов. Как правило, сюда не входят конкретные требования стандартов, которые в основном относятся к эффективности. Они оцениваются отдельно в разделе эффективности Методологии.

40. Рекомендации ФАТФ, являющиеся признанными международными стандартами, применимы ко всем странам. Однако оценщики должны осознавать, что законодательная, институциональная и надзорная структура ПОД/ФТ/ФРОМУ в разных странах может быть различной. При условии соответствия Рекомендациям ФАТФ странам допускается внедрять Стандарты ФАТФ способом, соответствующим национальной законодательной и институциональной системе, хотя методы, которыми достигается соответствие, могут различаться. В этом отношении оценщики должны принимать во внимание и учитывать риски, а также структурные и контекстуальные факторы страны.

41. Раздел технического соответствия Методологии устанавливает конкретные требования по каждой Рекомендации в виде списка критериев, представляющих те элементы, которые должны быть в наличии для демонстрации полного соответствия обязательным элементам Рекомендаций. Подлежащие оценке критерии имеют последовательную нумерацию для каждой Рекомендации, однако последовательность критериев не отражает никакой приоритетности или порядка значимости. В некоторых случаях для облегчения выявления важных аспектов оценки по критерию дана детализация (которая следует за критерием). Чтобы выяснить, выполнен ли критерий во всей своей совокупности, по критериям с такой детализацией оценщикам следует удостовериться в наличии каждого элемента.

РЕЙТИНГИ СООТВЕТСТВИЯ

42. По каждой Рекомендации оценщики должны вынести заключение о степени соответствия (или несоответствия) страны стандарту. Существует четыре возможных уровня соответствия: соответствует, в значительной степени соответствует, частично соответствует и не соответствует. В исключительных обстоятельствах Рекомендации может быть присвоен рейтинг не применимо. Эти рейтинги основаны только на критериях, указанных в оценке технического соответствия и определены следующим образом:

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

При определении уровня недостатков по каждой Рекомендации оценщики должны оценить, с учетом контекста страны, количество и относительную важность выполненных, в основном выполненных, частично выполненных или не выполненных критериев.

43. Важно отметить, что ответственность за демонстрацию того, что система ПОД/ФТ/ФРОМУ оцениваемой страны соответствует Рекомендациям, лежит на стране. В определении уровня соответствия каждой Рекомендации оценщик должен оценивать не только соответствие Рекомендациям ФАТФ законов и обязательных для исполнения мер, но и наличие институциональной системы.

44. **Взвешивание критериев** – Не все отдельные критерии, используемые для оценки каждой Рекомендации, имеют одинаковую важность, а количество выполненных критериев не всегда является показателем общего уровня соответствия каждой Рекомендации. При вынесении решения о рейтинге по каждой Рекомендации оценщикам следует учитывать относительную важность критериев в контексте страны. Оценщики должны рассмотреть, насколько значимым представлен каждый недостаток в картине рисков страны, а также другую структурную и контекстуальную информацию (например, для области повышенного риска или большой части финансового сектора). В некоторых случаях отдельный недостаток может быть достаточно важным для обоснования рейтинга НС, даже если другие критерии выполнены. И наоборот, недостатки в отношении низкого риска или малоиспользуемых видов финансовой деятельности могут оказывать незначительное воздействие на общий рейтинг в отношении Рекомендации.

45. **Пересечение между Рекомендациями** – Во многих случаях один и тот же базовый недостаток будет оказывать каскадный эффект на оценку сразу нескольких разных Рекомендаций[17]. Например, некачественная оценка риска может негативно влиять на риск-ориентированные меры во всей системе ПОД/ФТ; или невыполнение норм по ПОД/ФТ для определенных категорий финансовых учреждений или УНФПП может влиять на оценку по всем Рекомендациям, относящимся к финансовым учреждениям или УНФПП. При определении рейтингов в таких случаях оценщики должны отразить недостаток в факторах, базовых для рейтинга, по каждой применимой Рекомендации и, при необходимости, соответствующим образом присваивать рейтинг. В ОВО они также должны четко указать, что одна и та же базовая причина имеет отношение ко всем соответствующим Рекомендациям.

[17] Напоминаем оценщикам, что вопросы, связанные с ФРОМУ, оцениваются исключительно в соответствии с Р.7, НР.11 и конкретно определенными элементами Р.1, Р.2 и Р.15. Любой лежащий в основе недостаток, связанный с ПФРОМУ, не должен иметь каскадного эффекта.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

46. Оценка эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны столь же важна, как и оценка технического соответствия Стандартам ФАТФ. Задачи оценки эффективности: (a) усилить внимание ФАТФ на результаты; (b) установить степень достижения национальной системой ПОД/ФТ/ФРОМУ целей Стандартов ФАТФ, и определить слабые стороны системы; (c) предоставить странам возможность приоритизировать мероприятия по усовершенствованию своей системы. Для целей данной Методологии эффективность сформулирована как «Степень достижения обозначенных результатов».

47. В контексте ПОД/ФТ/ФРОМУ эффективность – это степень, в которой финансовые системы и экономики снижают риски и угрозы отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Это может быть связано с предполагаемым результатом данной: (a) политики, законодательства, обязательных для исполнения мер; (b) программы деятельности в области правоприменения, надзора, разведки; или (c) применения специального комплекса мер для снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

48. Цель оценки эффективности заключается в получении представления о системе ПОД/ФТ/ФРОМУ страны в целом и о качестве ее работы. Оценка эффективности основана на подходе, кардинальным образом отличающемся от оценки технического соответствия Рекомендациям. Сюда не входит проверка того, выполнены ли конкретные требования, или имеются ли в наличии все элементы определенной Рекомендации. Наоборот, требуется оценить, действительно ли и в какой мере достигаются заданные результаты, т.е., эффективно ли реализуются на практике основные цели системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии со Стандартами ФАТФ. Процесс оценки зависит от суждений оценщиков, которые будут работать, консультируясь с оцениваемой страной.

49. Необходимо отметить, что ответственность за демонстрацию эффективности своей системы ПОД/ФТ/ФРОМУ несет оцениваемая страна. Если доказательства этого не будут представлены, оценщики могут только заключить, что система не эффективна.

СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

50. Для оценки эффективности ФАТФ выбрала подход, ориентированный на иерархию определенных результатов. На высшем уровне целью имплементации мер ПОД/ФТ/ФРОМУ является достижение состояния, когда *«Финансовые системы и экономика в более широком смысле защищены от угроз отмывания денег и финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, тем самым укрепляя цельность финансового сектора и способствуя защищенности и безопасности».* Для получения

надлежащего равновесия между всесторонним пониманием эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны и детальным анализом того, насколько хорошо функционируют ее составные части, ФАТФ оценивает эффективность, прежде всего, по одиннадцати Непосредственным Результатам. Каждый из них представляет одну из главных целей, которых должна достичь эффективная система ПОД/ФТ/ФРОМУ, и они переходят в три Промежуточных Результата, представляющих крупные основополагающие цели мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Этот подход не предполагает непосредственной оценки эффективности, с которой страна выполняет отдельные Рекомендации; или работу конкретных организаций или институтов. От оценщиков не требуется непосредственно оценивать Цель Высокого Уровня и Промежуточные Результаты, хотя они могут учитываться при подготовке письменного ОВО и формулировании оценки общей эффективности страны в общих чертах.

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

<table>
<tr><td colspan="2">Цель Высокого Уровня: Финансовые системы и экономика в более широком смысле защищены от угроз отмывания денег, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, тем самым укрепляя целостность финансового сектора и способствуя защищенности и безопасности. (Формат этого раздела может быть изменен)</td></tr>
<tr><td>Промежуточные Результаты:</td><td>Непосредственные результаты:</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Политика, координация и взаимодействие снижают риски отмывания денег и финансирования терроризма.</td><td>1. Риски отмывания денег и финансирования терроризма идентифицируются, оцениваются и понимаются, политики разрабатываются во взаимодействии и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма.</td></tr>
<tr><td>2. Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их имущества.</td></tr>
<tr><td>Преступным доходам и денежным средствам на поддержку терроризма препятствуют в проникновении в финансовый и другие сектора, либо сами сектора их выявляют и сообщают об этом.</td><td>3. Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, контролируют и регулируют выполнение финансовыми учреждениями и ПУВА требований ПОД/ФТ, а финансовые учреждения и ПУВА должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ и сообщают о подозрительных операциях. Принимаемые надзорными органами, финансовыми учреждениями и ПУВА действия соразмерны имеющимся рискам.</td></tr>
</table>

	4. Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, контролируют и регулируют выполнение УНФПП требований ПОД/ФТ, а УНФПП должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ соразмерно имеющимся рискам и сообщают о подозрительных операциях.
	5. Предотвращено использование в противозаконных целях юридических лиц и образований для отмывания денег и финансирования терроризма, а информация о бенефициарной собственности ими беспрепятственно доступна компетентным органам.
	6. Оперативные данные финансовой разведки и вся другая относящаяся к делу информация должным образом используется компетентными органами для проведения расследований по фактам отмывания денег и финансирования терроризма.
Угрозы отмывания денег выявляются и пресекаются, а к преступникам применяются санкции и лишают незаконных доходов. Угрозы финансирования терроризма выявляются и пресекаются, террористы лишаются ресурсов, а к тем, кто финансируют терроризм, применяются санкции, что способствует предотвращению террористических актов.	7. Преступления и деятельность, связанные с отмыванием денег, расследуются, а правонарушители преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и оказывающим сдерживающее воздействие санкциям.
	8. Процессы возврата активов приводят к конфискации и постоянному лишению имущества, приобретенного преступным путем, и имущества соответствующей ценности.
	9. Преступления и деятельность, связанные с финансированием терроризма, расследуются, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и оказывающим сдерживающее воздействие санкциям.
	10. Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств.
	11. Лицам и организациям, причастным к распространению оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств согласно соответствующим Резолюциям Совета Безопасности ООН.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОДЛЕЖАЩИХ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ

52. Оценщики должны оценить все одиннадцать Непосредственных Результатов. Однако до выездной миссии в страну оценщикам следует провести, консультируясь с оцениваемой страной, предварительный анализ объема работ, который должен учитывать риски и другие факторы, установленные в пунктах 5-16 выше. Оценщики должны, консультируясь с оцениваемой страной, выделить проблемы повышенного риска, которые подлежат более детальному рассмотрению в ходе проверки и отражению в итоговом отчете. Они также должны стремиться определить области пониженного/низкого риска, где может отсутствовать необходимость проверки на том же уровне детализации. В ходе проведения оценки оценщики должны продолжать взаимодействовать со страной и пересматривать свой анализ объема работ на основании своих первоначальных результатов касательно эффективности, с целью сосредоточить свое внимание на областях, где имеются бóльшие возможности для повышения эффективности в отношении основных рисков в сфере ПОД/ФТ.

СВЯЗЬ С ТЕХНИЧЕСКИМ СООТВЕТСТВИЕМ

53. Уровень технического соответствия страны влияет на оценку эффективности. Оценщикам следует рассматривать уровень технического соответствия как часть их анализа. В ходе оценки технического соответствия анализируется наличие правовых и институциональных оснований для эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Маловероятно, что страна с низким, согласно оценке, уровнем соответствия техническим аспектам Рекомендаций ФАТФ, будет иметь эффективную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ (хотя нельзя предполагать заранее, что страна технически соответствующая будет обязательно эффективна). Во многих случаях главной причиной слабой эффективности будут существенные недостатки в применении технических элементов Рекомендаций.
54. В ходе оценки эффективности при объяснении, почему страна является (или не является) эффективной, и выработке рекомендаций по улучшению эффективности оценщики должны учитывать влияние технического соответствия конкретным Рекомендациям. В исключительных случаях могут быть ситуации, когда оценщики приходят к выводу о низком уровне технического соответствия, но тем не менее определенном уровне эффективности (например, как результат специфической ситуации страны, включая низкие риски или иные структурные, материальные или контекстуальные факторы; особенности законодательства и институтов страны; или если страна применяет компенсирующие меры в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, не требуемые Рекомендациями ФАТФ). Оценщики должны уделять таким случаям особое внимание в ОВО, и в полной мере обосновывать свое решение, подробно объясняя основания и конкретные причины своих выводов в отношении эффективности, несмотря на пониженные уровни технического соответствия.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

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

    а) **В какой степени достигается результат?** Оценщики должны оценить, является ли страна эффективной в отношении этого результата (т.е. достигает ли страна результатов, ожидаемых от хорошо работающей системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (см. *Характеристики Эффективной Системы*). Им следует основывать свои выводы главным образом на Основных вопросах, с помощью *примеров информации и примеров конкретных факторов;* и принимая во внимание уровень технического соответствия, риск, существенность и контекстуальные факторы.

    б) **Что можно сделать для повышения эффективности?** Оценщики должны понимать причины того, почему страна может не достичь высокого уровня эффективности и представить рекомендации по увеличению ее способности достигнуть конкретного результата. Свой анализ и рекомендации они должны основывать на рассмотрении Характеристик эффективной системы, Основных вопросов и на примерах конкретных факторов, которые могут обосновать выводы по Основным вопросам, включая мероприятия, процессы, ресурсы и инфраструктуру. Они должны также учитывать влияние технических недостатков на эффективность, а также значение контекстуальных факторов. Если оценщики придут к убеждению, что результат достигается в высокой степени, им не потребуется подробно рассматривать, *что можно сделать для повышения эффективности* (хотя оценщики могут выявить передовую практику или потенциальные дальнейшие улучшения, или постоянные меры, необходимые для поддержания высокого уровня эффективности).

Характеристики эффективной системы

56. Текст, включенный в рамку, вверху каждого Непосредственного Результата описывает основные характеристики и результаты эффективной системы. Это представляет ситуацию, в которой страна эффективна в достижении данного результата и задает ориентир для оценки.

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

57. Второй раздел устанавливает основу для оценщиков для вывода о том, действительно ли и в какой мере достигается результат. Основные вопросы являются обязательными вопросами, на которые оценщикам следует дать

ответ, чтобы получить общее представление о степени эффективности страны в отношении каждого результата. Выводы оценщиков о том, насколько эффективной является страна, должны основываться на анализе каждого результата, с использованием информации об оценке *Основных вопросов* и с учетом *Характеристик эффективной системы.*

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

Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

59. *Примеры информации* устанавливают виды и источники информации, имеющей наибольшее значение для понимания степени достижения результата, включая элементы конкретных данных, в которых оценщики могут нуждаться при оценивании *Основных вопросов.* Понимание Основных вопросов оценщиками может быть проверено или обосновано подтверждающей информацией и другими данными, которые также могут предоставить количественный параметр для составления оценщиками картины о том, насколько хорошо достигается результат.

60. Подтверждающая информация и перечисленные данные не являются исчерпывающими и обязательными. Данные, статистические показатели и другой доступный материал могут значительно варьироваться в разных странах, и оценщикам следует использовать любую информацию, которую может предоставить страна в помощь при вынесении их суждения.

61. Оценка эффективности не является статистической задачей. Оценщикам следует использовать данные и статистическую информацию, а также другую качественную информацию при вынесении информированного суждения в отношении того, насколько хорошо достигается результат, при этом интерпретировать имеющиеся сведения критически, в контексте страновой ситуации. Следует сосредоточиться не на исходных данных (которые можно интерпретировать самым разнообразным образом и даже с противоречивыми заключениями), а на информации и анализе, которые показывают в контексте оцениваемой страны, достигается ли цель. Особенно осторожно оценщикам следует подходить к использованию данных, имеющих отноше-

ние к другим странам, в качестве основы для сопоставления при вынесении решения об эффективности, принимая во внимание значительные различия в ситуации в странах, в системах ПОД/ФТ/ФРОМУ и практике сбора данных. Оценщики должны также быть осведомлены о том, что высокий уровень краткосрочных результатов не всегда положительно влияет на достижение желаемого результата.

Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным вопросам

62. Раздел Методологии *факторы* устанавливает примеры элементов, которые обычно связаны с представлением каждого результата. Они не дают исчерпывающий перечень возможных факторов, но приводятся для помощи оценщикам при рассмотрении причин, по которым страна может достигать (или не достигать) конкретного результата (напр., в результате неуспеха одного из факторов). В большинстве случаев оценщикам понадобится обращаться к факторам для того, чтобы прийти к основательному заключению касательно степени достижения конкретного результата. Следует отметить, что действия и процессы, перечисленные в этом разделе, не указывают на единственную обязательную модель организации функций ПОД/ФТ/ФРОМУ, но только представляют наиболее часто применяемые административные меры, а причины, по которым страна не может быть эффективной, не ограничиваются перечисленными факторами. Надо сказать, что оценщикам следует сосредоточиться на качественных аспектах этих факторов, а не только на исходном процессе или процедуре.
63. От оценщиков не требуется рассматривать все факторы в каждом случае. Если страна явно является заведомо эффективной в какой-то области, оценщики должны кратко указать, почему это так и особо отметить области с особо полезным опытом, но им не следует проверять каждый отдельный фактор из этого раздела Методологии. В некоторых случаях страна может быть явно неэффективной, а причины этого носят принципиальный характер (например, там, где имеются крупные технические недостатки). В таких случаях оценщикам нет необходимости проводить дальнейший подробный анализ того, почему не достигается результат.
64. Оценщики должны быть осведомлены о результатах, зависящих от последовательности различных шагов, или цепочки приращения стоимости для достижения результата (например, Непосредственный Результат 7, включающий расследование, преследование по закону или наложение санкций, по порядку). Возможно, что в этих случаях результат не был достигнут из-за нарушений на одном этапе процесса, даже если остальные этапы были сами по себе эффективными.

65. Оценщики должны также учитывать контекстуальные факторы, влияющие на вопросы, которые оценщики считают существенными или имеющими повышенный риск и, следовательно, на которых они концентрируют свое внимание. Эти факторы могут стать важной частью объяснения, почему страна работает хорошо или плохо, и важным элементом рекомендаций оценщиков о способах повышения эффективности. Тем не менее, они не могут служить оправданием для слабого или неравномерного выполнения Стандартов ФАТФ.

ПЕРЕКРЕСТНЫЕ ВОПРОСЫ

66. Непосредственные Результаты не являются независимыми друг от друга. Во многих случаях вопрос, рассматриваемый, в частности, в рамках одного Непосредственного Результата, будет также способствовать достижению других результатов. Так, факторы, оцениваемые в рамках Непосредственных Результатов 1 и 2, которые рассматривают (a) выполненную страной оценку рисков и применение риск-ориентированного подхода; и (b) ее вовлеченность в международное сотрудничество, могут иметь далеко идущее влияние на другие результаты (например, оценка риска влияет на применение риск-ориентированных мер в рамках Непосредственного Результата 3 и 4, и на распределение ресурсов компетентных органов в отношении всех результатов; международное сотрудничество включает поиск сотрудничества для содействия национальным расследованиям ОД и процедурам конфискации в рамках Непосредственных Результатов 7 и 8). Таким образом, оценщики должны принимать во внимание то, как полученные ими данные по Непосредственным Результатам 1 и 2 могут оказать воздействие (положительное или отрицательное) на уровень эффективности по другим Непосредственным Результатам. Такие перекрестные вопросы отражены в *Примечании для оценщиков* в каждом Непосредственном Результате.

67. Однако, по возможности, оценщикам следует избегать дублирования. Оценщикам следует сделать это, представив свой анализ конкретного вопроса один раз в том разделе ОВО, который, по их мнению, является наиболее актуальным, а затем сделать перекрестные ссылки на этот анализ в других разделах ОВО, где рассмотрение вопроса также является уместным. При определении рейтинга оценщики должны придать вопросу наибольший вес при оценке НР, где, по их мнению, вопрос наиболее актуален. Вопрос может быть рассмотрен при оценке других НР, но ему следует придать меньший вес.

ВЫВОДЫ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ

68. По каждому отдельному Непосредственному Результату оценщики должны прийти к выводам о той степени, в которой страна является (или не является) эффективной. В ситуациях, когда страна не достигла высокого уровня

эффективности, оценщики также должны составить рекомендации о причинах этого и о мерах, которые страна должна предпринять для повышения ее способности достигать результат.

69. ***Способы оценки эффективности и технического соответствия принципиально различны.*** Выводы оценщиков о степени, в которой страна является более или менее эффективной, должны быть основаны на общем понимании той меры, в которой страна достигает результата. **Основные Вопросы должны рассматриваться не в качестве контрольного перечня критериев,** но как набор вопросов, помогающих оценщикам достичь надлежащего понимания эффективности страны по каждому из Непосредственных Результатов. Основные Вопросы не являются одинаково важными, а их значимость будет варьироваться в соответствии с конкретной ситуацией каждой страны, с учетом рисков ОД/ФТ и соответствующих структурных факторов. Поэтому оценщикам нужно быть гибкими и при подготовке выводов использовать свои суждение и опыт. В выводах оценщика по каждому Непосредственному Результату должно быть четко указано значение, придаваемое каждому Основному вопросу, исходя из рисков, контекста и существенности страны, а также характера Основного вопроса.

70. Выводы оценщиков должны отражать только *степень достижения результата.* Оценщики не должны допускать чрезмерного влияния на свои выводы применяемых в их собственной стране подходов. Им не следует основывать свои выводы на отдельных выявленных проблемах и недостатках, т.к. страна может иметь несколько слабых сторон, не имеющих существенного характера, либо нивелированы сильными сторонами в других областях, и таким образом может достигать высокого общего уровня эффективности.

71. **Выводы оценщиков в отношении уровня эффективности должны быть в первую очередь описательными.** Оценщикам следует четко изложить, в какой степени, по их мнению, результат достигнут в целом, отмечая любые отклонения, такие как конкретные области с повышенной или пониженной эффективностью. Они должны также четко пояснить, что явилось основой их решения, например, слабые места, которые, на их взгляд, повлияли на недостаток эффективности; *Основные вопросы* и информация, которую они считают наиболее существенной; подходы, использованные для понимания данных и других показателей; а также вес, который они присвоили различным аспектам оценки. Оценщикам следует также обозначить любые области особых преимуществ или примеры передовой практики.

72. Чтобы обеспечить принятие четких и сопоставимых решений, оценщики должны также обобщить свои выводы в виде рейтинга. Для каждого Непосредственного Результата имеется четыре возможных рейтинга эффективности, величина которых зависит от результатов проработки *Основных вопросов и характеристик: Высокий уровень эффективности; Значительный уровень эффективности; Умеренный уровень эффективности; Низкий уро-*

вень эффективности. Эти рейтинги должны быть присвоены на основании следующего:

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

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ

73. Важнейшей частью оценки являются рекомендации оценщиков для страны. На основании своих выводов оценщики должны представить рекомендации относительно мер, которые стране следует предпринять для улучшения системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая повышение уровня как эффективности, так и технического соответствия. Оценщики должны определить, являются ли рекомендации ключевыми для улучшения эффективности или технического соответствия, и если это так, то эти Ключевые рекомендуемые действия[18] (КРД) следует отметить отдельно от других рекомендаций. Как правило, должно быть не более 2-3 Ключевых рекомендуемых действий по одному Непосредственному результату, включая любые КРД, которые касаются связанной Рекомендации в рамках Непосредственного результата. В исключительных случаях оценщики могут также указать ограниченное количество КРД, основанных на контекстуальных факторах[19]. Отчет должен установить приоритеты в отношении этих рекомендаций в части мероприятий по устранению недостатков, принимая во внимание ситуацию и потенциал страны, ее уровень эффективности, все выявленные слабые стороны и проблемы. Рекомендации оценщиков должны не просто относиться к каждому из выявленных недостатков или слабых сторон, но обладать добавленной стои-

[18] Ключевые рекомендуемые действия должны относиться только к НР с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» или «Низкий уровень эффективности» или к Рекомендациям с рейтингом ЧС или НС, которые относятся к любому НР с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» или «Низкий уровень эффективности». Обычно должно быть не более двух-трех КРД, относящихся к каждому НР, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, которые в первую очередь относятся к этому НР. Кроме того, может быть один КРД для каждой из Р.3, Р.5., Р.6, Р.10, Р.11 и Р.20, которая имеет рейтинг НС или ЧС, если они не относятся ни к одному НР с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» или «Низкий уровень эффективности».

[19] КРД, относящиеся к контекстуальным факторам, должны быть связаны с объяснением в ОВО, изложением основания для рекомендуемых действий и предполагаемым влиянием на эффективное соблюдение страной Стандартов ФАТФ.

мостью: они должны определять и приоритизировать конкретные и целенаправленные меры по наиболее эффективному снижению рисков, с которыми сталкивается страна, и устранению существующих недостатков, и учитывать соответствующие контекстуальные факторы. Это может быть сделано при условии, если они предложат крупные и быстрые в реализации практические улучшения, имеющие всеобъемлющий эффект либо легко достигаемые.

74. При подготовке рекомендаций оценщики должны тщательно рассматривать ситуацию и контекст страны, ее правовую и институциональную систему, учитывая, что существуют различные пути достижения эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, и что их собственная предпочитаемая модель может не подходить для оцениваемой страны. Оценщики должны также учитывать любые структурные или контекстуальные факторы, которые влияют на уровень соблюдения требований или эффективности (см. также пункт 16 выше).

75. Оценщики должны работать совместно со страной над определением необходимых мер, чтобы можно было подготовить содержательные рекомендации. Важно, чтобы рекомендации, и особенно КРД, были составлены таким образом, чтобы они были практичными, выполнимыми, точными и понятными, но не носили чрезмерно предписывающего характера. Они также должны быть измеримыми и быть привязаны к конкретным срокам, чтобы можно было оценивать достигнутый прогресс и быть ориентированными на конечный результат, что приведет к повышению эффективности.

76. Для обеспечения разработки оцениваемой страной плана действий оценщики в своих рекомендациях должны четко указать, когда требуется реализация конкретных мероприятий, а также когда можно допустить некоторую гибкость в решении вопроса о том, каким образом может быть достигнута данная приоритетная цель. Оценщикам следует избегать давать излишне строгие или чрезмерно детализированные рекомендации (например, в отношении составления графика определенных мер или уголовного преследования конкретных лиц), чтобы не мешать усилиям стран в полной мере адаптировать рекомендации к местной ситуации.

77. Даже если страна имеет высокий уровень эффективности, это не означает, что нет места для дальнейших улучшений. Может также возникнуть необходимость в действиях, направленных на поддержание высокого уровня эффективности с учетом появляющихся рисков. Если оценщикам удается определить дальнейшие меры в областях с высокой степенью эффективности, они должны также включить эту информацию в свои рекомендации.

ГДЕ КОНСУЛЬТИРОВАТЬСЯ?

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

ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

РЕКОМЕНДАЦИЯ 1	ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА[20]

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии, финансовые учреждения, риск, саморегулируемые организации (СРО), должен, надзорные органы, целевые финансовые санкции и финансирование терроризма (ФТ).*

ОБЯЗАННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ СТРАН

Оценка риска ОД/ФТ

1.1. Странам[21] следует определить и оценить риски ОД/ФТ для страны.

1.2. Страны должны определить орган или механизм для координации мер по оценке рисков.

1.3. Страны должны поддерживать оценки риска в актуальном состоянии.

1.4. Страны должны иметь механизмы предоставления информации о результатах оценки рисков всем заинтересованным компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП.

Оценка риска ФРОМУ[22]

1.5. Страны[23] должны:

(a) определить и оценить риски ФРОМУ для страны;

(b) определить орган или механизм для координации мер по оценке рисков ФРОМУ;

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

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

[22] В контексте Р.1 риск ФРОМУ относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от целевых финансовых санкций, установленных Р.7.

[23] Там, где это необходимо, при рассмотрении вопроса о том, выполнены ли обязательства, следует учитывать оценки риска ФРОМУ на наднациональном уровне.

(c) поддерживать оценку рисков ФРОМУ в актуальном состоянии; и

(d) иметь механизмы предоставления соответствующей информации о результатах оценки рисков ФРОМУ всем заинтересованным компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП.

Снижение риска ОД/ФТ

1.6. На основе своего понимания рисков страны должны применять риск-ориентированный подход для распределения средств и реализации мер по предотвращению или снижению масштабов ОД/ФТ.

1.7. Страны, которые принимают решение не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, требующие от финансовых учреждений или УНФПП совершать определенные действия, должны продемонстрировать, что:

(a) имеется доказанный низкий риск ОД/ФТ; исключения происходят в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах; и это относится к конкретному виду финансовых учреждений или деятельности, или УНФПП, или

(b) финансовая деятельность (за исключением перевода денег или ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев) таким образом, что имеется низкий риск ОД/ФТ.

1.8. При выявлении повышенных рисков страны должны обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ реагировал на такие риски, включая следующие меры: (a) требование к финансовым учреждениям и УФНПП применять расширенные меры по управлению и снижению рисков; или (b) требование к финансовым учреждениям и УФНПП обеспечить, чтобы эта информация была включена в их оценки риска.

1.9. Страны должны:

(a) определить область(-и) с более низким уровнем риска[24] для оказания поддержки финансовым учреждениям и УНФПП в применении мер, соразмерных этим рискам;

(б) разрешать и поощрять[25] использование упрощенных мер для выполнения рекомендаций ФАТФ, требующих от финансовых учреждений или УНФПП принятия риск-ориентированных мер, при условии, что был выявлен более низкий уровень риска, с должным учетом оценки

[24] Например, посредством проведения ими национальных или субнациональных оценок рисков.

[25] Например, поощрительные меры могут принимать форму руководящих указаний, издаваемых правительством, надзорным органом или другим компетентным органом для улучшения понимания обстоятельств, при которых могут быть уместны упрощенные меры, и того, в какой форме они могут быть приняты, а также такие меры могут быть в виде информационно-просветительской работы или в другой форме взаимодействия с финансовыми учреждениями и УНФПП.

страной своих рисков ОД/ФТ[26], и не разрешать применение упрощенных мер при наличии подозрения на ОД/ФТ; и

(в) предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП руководство или информацию о возможных подходах к внедрению упрощенных мер в тех случаях, когда риски ниже.

1.10. Надзорные органы и СРО должны обеспечить выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей в соответствии с Рекомендацией 1[27].

Снижение риска ФРОМУ

1.11. На основе понимания своих рисков ФРОМУ страны должны применять риск-ориентированные меры, соразмерные выявленным рискам и эффективно распределять ресурсы для снижения рисков ФРОМУ; и

(a) страны, которые решают освободить финансовые учреждения или УНФПП от требований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению или снижению рисков ФРОМУ[28] должны продемонстрировать следующее:

(i) изъятие связано с конкретным видом финансового учреждения или деятельностью, или УНФПП, и

(ii) имеется доказанный низкий риск ФРОМУ, связанный с такими финансовыми учреждениями или деятельностью, или УНФПП;

(b) при выявлении странами повышенных рисков, страны должны обеспечить, чтобы их режим противодействия ФРОМУ реагировал на такие риски, в том числе посредством установления требований к финансовым учреждениям и УНФПП принимать соразмерные меры для управления и снижения рисков;

(c) при выявлении странами пониженных рисков, страны должны обеспечить применяемые меры соразмерно уровню рисков ФРОМУ, одновременно обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как это предусмотрено Рекомендацией 7[29]; и

(d) надзорные органы и СРО должны обеспечить выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей в отношении риска ФРОМУ в соответствии с Рекомендацией 1.

---

[26] Когда в Рекомендациях ФАТФ определены виды деятельности с более высоким риском, для которых требуются усиленные или конкретные меры, странам следует обеспечить применение всех таких мер, хотя степень таких мер может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.

[27] Выполнение требования в этом критерии должно оцениваться с учетом выводов, связанных с Р.26 и Р.28.

[28] Независимо от какого-либо исключения, полное выполнение целевых финансовых санкций, как это предусмотрено Р.7, является обязательным во всех случаях.

[29] Обязательства, предусмотренные Р.7 устанавливают строгие требования ко всем физическим и юридическим лицам и не являются риск-ориентированными.

ОБЯЗАННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УНФПП

Оценка риска ОД/ФТ

1.12. Финансовые учреждения и УФНПП должны быть обязаны предпринимать соответствующие шаги по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (в отношении клиентов, стран или географических областей; и продуктов, услуг, операций или каналов поставок)[30]. Это включает следующие обязанности:

(a) документировать свои оценки риска;

(b) сначала рассматривать все существенные факторы риска, а затем определять, каков уровень общего риска, и какой соответствующий уровень и вид снижения следует применить;

(c) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии; и

(d) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска компетентным органам и СРО.

Снижение риска ОД/ФТ

1.13. Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны:

(a) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, чтобы создать им условия для управления и снижения выявленных (либо страной, либо финансовыми учреждениями или УНФПП) рисков;

(b) проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости;

1.14. Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны применять соразмерные меры в соответствии с рисками и:

(a) обязаны принимать усиленные меры по управлению и снижению рисков в случаях выявления более высоких рисков; и

(б) им должно быть разрешено и рекомендовано принимать упрощенные меры по управлению и снижению рисков, если были выявлены более низкие риски и соблюдены критерии 1.10, 1.12 и 1.13.

Оценка и снижение риска ФРОМУ

1.15. Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны[31]:

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

[31] Процессы финансовых учреждений и УНФПП по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков ФРОМУ могут осуществляться в рамках их существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ.

(a) выявлять и оценивать свои риски ФРОМУ[32]. Это включает следующие обязанности:

  (i) документировать свои оценки рисков ФРОМУ;

  (ii) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии; и

  (iii) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска ФРОМУ компетентным органам и СРО.

(b) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством и соответствующие национальным требованиям и руководствам компетентных органов и СРО, чтобы создать им условия для управления и снижения выявленных (либо страной, либо финансовыми учреждениями или УНФПП) рисков ФРОМУ;

(c) проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости;

(d) применять соразмерные меры по управлению и снижению рисков в случаях, когда выявлены повышенные риски ФРОМУ (т.е., ввести усиленный контроль, направленный на выявление возможных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7); и

(e) при выявлении пониженных рисков ФРОМУ, обеспечить применение мер по управлению и снижению рисков соразмерно уровню риска, одновременно обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как это предусмотрено Рекомендацией 7[33].

[32] Характер и масштабы любой оценки рисков ФРОМУ должны соответствовать характеру и объему коммерческой деятельности. Финансовые учреждения и УНФПП обязаны всегда понимать свои риски ФРОМУ, в свою очередь компетентные органы или СРО могут принять решение об отсутствии необходимости в отдельных документированных оценках риска при условии, что конкретные риски, свойственные сектору, точно определены и поняты.

[33] Страны обязаны обеспечить полную имплементацию Р.7 при любом сценарии риска.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 2 НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, страна, риск, должен, надзорные органы.*

2.1. Страны должны иметь национальную политику по ПОД/ФТ/ФРОМУ[34], построенную на основании информации о выявленных рисках и регулярно актуализируемую.

2.2. Страны должны иметь межведомственные форматы, обеспечивающие условия для взаимодействия органов, формирующих политику, подразделений финансовой разведки (ПФР), правоохранительных органов, надзорных органов и других заинтересованных компетентных органов[35] и, где это необходимо, координации между собой и обмена информацией на национальном уровне в отношении разработки и применения политики в области ПОД/ФТ/ФРОМУ[36].

2.3. Для руководства такими форматами, страны должны назначить один или несколько органов, или иметь координационный или иной механизм, который будет отвечать за разработку национальной политики в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и обеспечение сотрудничества и координации между всеми соответствующими органами.

2.4. Страны должны иметь механизмы, позволяющие осуществлять эффективное оперативное сотрудничество и, при необходимости, координацию и своевременный обмен соответствующей информацией на национальном уровне между различными компетентными органами как в инициативном порядке, так и по запросу, для оперативных целей, связанных с противодействием ОД, ФТ и ФРОМУ[37].

2.5. Страны должны обеспечить сотрудничество и координацию между соответствующими органами для обеспечения совместимости требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ с правилами защиты данных и конфиденциальности и другими аналогичными положениями (например, безопасность данных/локализация)[38].

---

[34] В контексте Р.2 риск ФРОМУ относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от целевых финансовых санкций, установленных Р.7.

[35] Некоторые примеры органов, имеющих отношение к таким форматам, перечислены в пункте 3 ПЗР.2. При рассмотрении этих примеров оценщики не должны рассматривать список как исчерпывающий.

[36] Может существовать единый формат или различные форматы для ОД, ФТ и ФРОМУ соответственно.

[37] Некоторые примеры таких механизмов приведены в пункте 4 ПЗР2. При рассмотрении этих примеров оценщики не должны рассматривать список как исчерпывающий или обязательный.

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 3 ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям Глоссария: *страна, установленные категории преступлений, фундаментальные принципы национального законодательства, закон, юридические лица, преступление отмывания денег, собственность и должны.*

3.1. ОД должно быть криминализировано на основании Венской Конвенции и Палермской Конвенции (см. статьи 3 (1) (b) и (c) Венской Конвенции и статью 6 (1) Палермской конвенции)[39].

3.2. Предикатные преступления для ОД должны включать в себя все серьезные преступления с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений. Как минимум, предикатные преступления должны включать в себя круг преступлений в каждой установленной категории преступлений[40].

3.3. Для стран, которые применяют пороговый подход или комбинированный подход, включающий в себя пороговый подход[41], предикатные преступления должны, как минимум, охватывать все преступления, которые:

(a) подпадают под категорию серьезных преступлений согласно национальному законодательству; либо

(b) за которые предусматривается максимальное наказание в виде лишения свободы сроком более одного года; либо

(c) за которые предусматривается минимальное наказание в виде лишения свободы сроком более шести месяцев (для стран, в законодательстве которых установлен минимальный порог для преступлений).

3.4. Преступление ОД должно распространяться на любой вид имущества, независимо от его стоимости, которое непосредственно или опосредованно представляет доходы от преступления.

---

[39] Обратите внимание, в частности, на физические (субъективные) и материальные (объективные) элементы преступления.

[40] Р.3 не требует от стран создания отдельного состава преступления «участие в организованной преступной группе и рэкет». Для охвата этой категории «установленных преступлений» достаточно того, чтобы страна выполнила один из двух вариантов, установленных в Палермской Конвенции, т.е. либо обособленное преступление, или преступление, основанное на сговоре.

[41] Страны определяют основные предикатные преступления в сфере ОД на основе (a) всех преступлений; или (b) порогового значения, связанного либо с категорией серьезных преступлений, либо с наказанием в виде лишения свободы, применимым к предикатному преступлению (пороговый подход); или (c) списка предикатных преступлений; или (d) комбинации этих подходов.

3.5. При доказывании, что имущество является доходом от преступления, не должно быть обязательным наличие осуждения лица за предикатное преступление.

3.6. Предикатные преступления, связанные с отмыванием денег должны распространяться на действия, совершенные в другой юрисдикции, образующие собой преступление в ней, и которые являлись бы предикатным преступлением, если бы имели место национальной территории.

3.7. Преступление ОД должно быть применимо к лицам, совершившим предикатное преступление, если это не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства.

3.8. Должна существовать возможность сделать выводы о наличии умысла или осознания, необходимых для доказывания преступления ОД, исходя из установленных объективных фактических обстоятельств.

3.9. К физическим лицам, осуждаемым за ОД, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции (наказания).

3.10. Уголовная ответственность и санкции, а там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного производства в отношении юридических лиц в странах, где установлено более одной формы ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими.

3.11. Если это не запрещено фундаментальными принципами национального законодательства, к преступлению ОД должны быть предусмотрены соответствующие дополнительные преступления, включая: соучастие в совершении преступления; объединение с преступником или сговор с целью совершения преступления; попытка совершения преступления; пособничество и подстрекательство; содействие; и консультирование при совершении преступления.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 4 КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *возврат активов, компетентные органы, конфискация, страна, преступное имущество, в одностороннем порядке (ex parte), замораживание, фундаментальные принципы национального законодательства, закон, конфискация, не основанная на осуждении, доходы, имущество, арест, должны, террористический акт и террористическая организация.* Оценщикам также следует ознакомиться с параграфом 19 во Введении к Методологии и учитывать, что для всех критериев, где есть требования, касающиеся преступного имущества и/или имущества соответствующей стоимости, они применяются независимо от того, находится ли имущество в собственности или владении обвиняемого или третьего лица (не ущемляя прав *добросовестных третьих лиц*). При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария.

Общие принципы

4.1. Страны должны:

(a) иметь политику и оперативную основу, в соответствии с которыми возврат активов является приоритетом как в национальном, так и в международном контексте;

(b) периодически пересматривать свой режим возврата активов для обеспечения его постоянной эффективности;

(c) выделять достаточные ресурсы для эффективного осуществления мер по возврату активов; и

(d) в соответствии с Рекомендацией 2 обеспечить наличие необходимых форматов сотрудничества и координации на национальном уровне, а также структуры органов для обеспечения эффективного применения режима возврата активов.

Следственные меры

4.2. Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволят их компетентным органам:

(a) выявлять, отслеживать и оценивать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости и; и

(b) принимать любые соответствующие следственные меры.

Обеспечительные меры

4.3. Страны должны:

(a) иметь механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволяют ПФР или другому компетентному органу в связи с соответствующей информацией принимать незамедлительные меры, прямо или косвенно, для отказа в согласии или приостановления транзакции, подозреваемой в связи с отмыванием денег, предикатным преступлением или финансированием терроризма; и

(b) установить максимальную продолжительность данной меры, предоставляющую достаточно времени для анализа транзакции и для того, чтобы компетентные органы могли инициировать, при необходимости, действия по замораживанию или аресту.

4.4. Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволят их компетентным органам оперативно применять обеспечительные меры. Это должно включать:

(a) меры по замораживанию и аресту для предотвращения любых сделок, передачи или распоряжения преступным имуществом и имуществом соответствующей стоимости;

(b) разрешение на изначальное применение мер по замораживанию или аресту преступного имущества и имущества соответствующей стоимости в одностороннем порядке (ex parte) или без предварительного уведомления[42]; и

(c) соблюдение, чтобы обеспечительные меры не имели необоснованных или чрезмерно ограничительных условий для их эффективного действия, например, связанных с наличием вероятности растраты имущества.

4.5. Страны должны предоставить компетентным органам возможность замораживать и арестовывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости без постановления суда, когда это необходимо сделать как можно быстрее. Такие действия должны подлежать пересмотру в судебном порядке в течение определенного периода времени. Если одно или оба из этих действий — замораживание или арест без постановления суда не соответствуют фундаментальным принципам национального законодательства, страна должна иметь альтернативный механизм, позволяющий ее компетентным органам систематически принимать меры достаточно быстро, чтобы предотвратить растрату преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

[42] В соответствии с внутренним законодательством на процедуру *ex parte* могут распространяться соответствующие гарантии, включая направление уведомления или проведение пересмотра с участием сторон (inter partes review) после применения обеспечительной меры.

4.6. Страны должны принимать механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволяют их компетентным органам предпринимать шаги, предотвращающие или аннулирующие действия, наносящие ущерб способности страны замораживать, арестовывать или конфисковывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости.

Конфискация[43]

4.7. Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие конфисковать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости после осуждения лица.

4.8. Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие распространить конфискацию на другое имущество лица, осужденного за отмывание денег, предикатные преступления[44] или финансирование терроризма, если суд убедится, что такое имущество получено в результате преступной деятельности, в той степени, в какой такое требование соответствует фундаментальным принципам национального законодательства[45].

4.9. Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие конфисковывать преступное имущество без вынесения обвинительного приговора (конфискация, не основанная на осуждении)[46] по делам в отношении отмывания денег, предикатных преступлений[47] или финансирования терроризма, в той степени, в какой такое требование соответствует фундаментальным принципам национального законодательства.

Возврат активов и налоговые органы

4.10. В целях активизации усилий по возврату активов и содействия выявлению преступного имущества страны должны предоставить своим компетентным органам и налоговым органам возможность сотрудничать и, при необходимости, координировать действия и обмениваться информацией на национальном уровне.

---

[43] При оценке критериев с 4.7 по 4.9 оценщики должны учитывать, носят ли меры, в том числе законодательные, всеобъемлющий характер, например, в отношении преступлений, к которым они применяются (см. также сноски 42 и 45), применяются ли они к физическим и юридическим лицам и ко всем видам имущества, а также установлены ли пороговые значения в денежном выражении.

[44] Страны могут ограничить применение расширенной конфискации серьезными преступлениями в соответствии с Р.3.

[45] При определении того, получено ли данное имущество в результате преступной деятельности, могут учитываться такие факторы, например, представляет ли стоимость имущества доходы от преступного образа жизни, несоразмерна ли она с законными доходами осужденного или может ли правонарушитель продемонстрировать законность происхождение имущества.

[46] Страны могут применить гибкость к применению конфискации, не основанной на осуждении.

[47] Страны могут ограничить применение конфискации, не основанной на осуждении, серьезными преступлениями в соответствии с Р.3.

Управление активами, возвращение и распоряжение

4.11. Страны должны иметь механизмы для управления, сохранения и, когда необходимо распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом, включая, где это уместно, его предварительную продажу.

4.12. Страны должны принимать меры, позволяющие им приводить в исполнение постановления о конфискации и реализовывать имущество или ценности, подпадающие под действие постановления о конфискации, что приведет к окончательному лишению имущества или ценностей, подлежащих конфискации.

4.13. Страны должны иметь механизмы, чтобы:

(a) возвращать конфискованное имущество его прежним законным владельцам; и

(b) использовать конфискованное имущество для выплаты компенсации потерпевшим от преступления.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 5 ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям Глоссария: *страна, фундаментальные принципы национального законодательства, денежные средства и иные активы, закон, юридические лица, должен, террорист, террористический акт, финансирование терроризма (ФТ), преступление финансирования терроризма и террористическая организация.*

5.1. Страны должны криминализовать ФТ на основании Конвенции о борьбе с финансированием терроризма[48].

5.2. Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любое лицо, которое умышленно предоставляет или собирает денежные средства или другие активы любым образом, прямо или опосредованно, с противоправным умыслом использовать их, или зная, что они предназначены для использования, полностью или частично: (a) для осуществления террористического акта(-ов); (b) террористической организацией или отдельным террористом (даже в отсутствие привязки к конкретному террористическому акт и актам)[49].

5.3. Преступлением ФТ должно охватываться финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки террористических актов или участия в них, а также предоставления или получения террористической подготовки.

5.4. Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любые денежные средства или другие активы, полученные как из законного, так и из незаконного источников.

5.5. Для квалификации преступления ФТ не требуется, чтобы денежные средства или другие активы:

(a) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта (актов); или

(b) были связаны с конкретным террористическим актом (актами).

[48] Криминализация должна быть согласована со Статьей 2 Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма.
[49] Криминализации ФТ только на основании пособничества и подстрекательства, покушения или соучастия недостаточно для выполнения Рекомендации.

5.6. Должна существовать возможность того, чтобы умысел или осознанность совершения преступления, необходимые для доказывания, могли быть выведены из объективных фактических обстоятельств.

5.7. К физическим лицам, осуждаемым за ФТ, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции.

5.8. Уголовная ответственность и санкции, а, там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного процесса в отношении юридических лиц в странах, где имеется более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими.

5.9. Преступлениями должны признаваться:

(a) попытка совершения преступления ФТ;

(b) участие в качестве соучастника в преступлении или попытке совершения преступления ФТ;

(c) организация или направление других лиц для совершения преступления или попытки совершения преступления ФТ;

(d) участие в совершении одного или более преступлений ФТ или попытки совершения преступления группой лиц, действующих с общей целью[50].

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

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

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 6 — ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ТЕРРОРИЗМА И ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, установленные нефинансовые предприятия и профессии, установленные лица и организации, установление, в одностороннем порядке, финансовые учреждения, заморозить, денежные средства и иные активы, юридические лица, должен, закон, целевые финансовые санкции, террористический акт, финансирование терроризма (ФТ), третьи лица и безотлагательно.*

Идентификация и установление

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

(a) назначить компетентный орган или суд, ответственные за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления;

(b) иметь механизм(-ы) по идентификации целей для установления, основанные на критериях установления, определенных в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН;

(c) применять доказательный стандарт подтверждения «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении. Такие предложения об установлении не должны быть обусловлены наличием уголовного производства;

(d) следовать процедуре и (в случае Санкционных режимов ООН) использовать стандартные формы включения в перечень, утвержденным соответствующим комитетом (Комитетом 1267/1989 или 1988);

(e) предоставить как можно больше существенной информации о предлагаемом лице[51]; представить фабулу дела[52] максимально подробно

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

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

в отношении основания для установления[53]; и (в случае предложения имен Комитету 1267/1989), указать, можно ли раскрыть их статус устанавливающего государства

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

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

(b) иметь механизм(-ы) определения целей для установления на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373[54];

(c) при получении запроса в неотложном порядке определить, признают ли они согласно надлежащим (над) национальным принципам, что запрос обусловлен разумными причинами, или имеет достаточные обоснования, чтобы подозревать или предполагать, что предлагаемый номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373;

(d) применять доказательный стандарт подтверждения «разумных причин» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении[55]. Такие установления (предложения об установлении) не должны быть обусловлены наличием уголовного производства;

(e) при направлении запроса в другую страну в целях исполнения действий, инициированных согласно механизмам замораживания, предоставить возможно больше идентифицирующей информации и информации в обоснование установления.

---

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

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

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

6.3. Компетентный орган(-ы) должны обладать юридическими полномочиями и иметь процедуры или механизмы для того, чтобы:

(a) собирать или запрашивать информацию для идентификации лиц и организаций, которая на основе достаточных оснований или обоснованно подозревать или предполагать, соответствует критериям для установления;

(b) действовать в одностороннем порядке (*ex parte*) против организации или лица, которое было идентифицировано и в отношении которого рассматривается установление (предложение об установлении).

Замораживание

6.4. Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно[56].

6.5. Страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:

(a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.

(b) Обязанность замораживать должна распространяться на:

(i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой;

(ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и

(iii) средства или другие активы, полученные или произведенные путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также

(iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций.

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

(c) Страны должны запретить своим гражданам или[57] любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.

(d) Без ущерба для осуществления мер, описанных в пунктах (a)-(c) выше, в случае таких замораживаний активов Советом Безопасности или его Комитетами по санкциям, страны должны соблюдать положения резолюции 2664 (2022), дополнительно разъясненные резолюцией 2761 (2024) и резолюцией 2615 (2021), при необходимости[58].

(e) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания.

(f) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершенных согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций.

---

[57] Слово «*или*» в данном конкретном случае означает, что страны обязаны запретить как своим собственным гражданам, так и любым лицам и организациям в пределах своей юрисдикции.

[58] Это означает, что предоставление, обработка или выплата средств, других финансовых активов или экономических ресурсов, а также предоставление товаров и услуг, необходимых для обеспечения своевременной доставки гуманитарной помощи или поддержки других мероприятий, направленных на удовлетворение основных потребностей человека, разрешены и не являются нарушением замораживания активов, введенного Советом Безопасности ООН или его Комитетами по санкциям. Разрешение распространяется на такую гуманитарную деятельность, осуществляемую субъектами, описанными в пункте 1 резолюции СБ ООН 2664, и провайдерами услуг в соответствии с пунктом 1 резолюции СБ ООН 2615.

Страны обязаны применять эти положения при выполнении санкций, введенных Советом Безопасности ООН или его Комитетами по санкциям.

Страны обладают гибкостью в выполнении соответствующих резолюций ООН. Рекомендация 6 не предписывает, как страны должны соблюдать эти гуманитарные положения. Существует несколько подходов, включая, помимо всего прочего: исключения, общие лицензии, законодательные исключения или другие меры, в зависимости от правовой базы, используемой страной для выполнения санкций ООН.

(g) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 6 страны должны принять меры по защите прав добросовестных (*bona fide*) третьих лиц, действующих с честными намерениями.

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

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

(a) процедуры представления запросов об исключении из перечня в надлежащий Санкционный комитет ООН в отношении лиц и организаций, установленных согласно Санкционным Режимам ООН, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, утвержденным Комитетом 1267/1989 или 1988, соответственно[59];

(b) юридические полномочия и процедуры или механизмы исключения из перечня и размораживания средств или других активов лиц и организаций, установленных согласно Резолюции СБ ООН 1373, которые более не соответствуют критериям для установления;

(c) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373, процедуры, позволяющие по запросу осуществлять пересмотр решения об установлении в суде или в ином независимом компетентном органе;

(d) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1988, процедуры по ускорению пересмотра Комитетом 1988 в соответствии любыми применяемыми директивами или процедурами, утвержденными Комитетом 1988, включая учрежденные механизмом Координатора, созданным согласно Резолюции СБ ООН 1730;

(e) в отношении установлений согласно Перечню Санкций по «Аль-Каиде», процедуры информирования установленных лиц и организаций о доступности Управления Уполномоченного лица ООН, согласно Резолюциям СБ ООН 1904, 1989 и 2083, для принятия заявлений об исключении из перечня;

(f) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания

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

(т.е., ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией;

(g) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания.

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 7 — ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *счета, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии, установленные лица и организации, установление, обязательные для исполнения меры, финансовые учреждения, заморозить, денежные средства, денежные средства и иные активы, закон, юридические лица, должен, целевые финансовые санкции, третьи лица и безотлагательно.*

7.1. Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно в целях исполнения резолюций Совета Безопасности ООН, принятых в соответствии с Главой VII Устава ООН, относящимися к предупреждению, сдерживанию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования[60].

7.2. Страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам.

(a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.

[60] Рекомендация 7 применима ко всем действующим резолюциям СБ ООН, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения, к любым будущим последующим резолюциям, и к любым будущим резолюциям СБ ООН, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования рапространения оружия массового уничтожения. На момент публикации Стандартов ФАТФ, которым соответствует настоящая Методика (октябрь 2025 года), резолюциями СБ ООН, которые налагают целевые финансовые санкции, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения, являются: Резолюция СБ ООН 1718(2006) по КНДР и последующие резолюции 1874(2009), 2087(2013), 2094(2013), 2270(2016), 2321(2016) и 2356(2017). Резолюция СБ ООН 1737 (2006) по Ирану и другие резолюции в ее развитие, включая 1747(2007), 1803(2008) и 1929(2010).

(b) Обязанность замораживать должна распространяться на:

(i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным актом, заговором или угрозой распространения;

(ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и

(iii) средства или другие активы, полученные или произведенные путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также

(iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций.

(c) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.

(d) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, и снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания.

(e) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершенных согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций.

(f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 7 страны должны принять меры по защите прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями.

7.3. Страны должны принять меры для проведения мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих правовых норм или подлежащих исполнению мер, регулирующих

обязанности согласно Рекомендации 7. Невыполнение таких правовых норм или подлежащих исполнению мер должно наказываться в соответствии с гражданскими, административными или уголовными санкциями.

7.4. Страны должны разрабатывать и применять публично известные процедуры представления запросов об исключении из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления[61]. Они должны включать:

(a) предоставление возможности включенным в перечень лицам и организациям обращаться с запросом об исключении в Центр Координатора по исключению из перечня, образованный согласно Резолюции СБ ООН 1730, или информирование установленных лиц или организаций о возможности обращения в Центр Координатора напрямую;

(b) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (т.е. ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией;

(c) разрешение доступа к средствам или другим активам в случае, когда страны определили, что условия освобождения, указанные в Резолюциях 1718, 1737 или 2231 СБ ООН, выполнены, в соответствии с процедурами, указанными в этих резолюциях.

(d) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания.

7.5. Относительно контрактов, договоров или обязательств, возникших до даты наложения целевых финансовых санкций на счета:

(a) страны должны разрешить пополнение счетов, замороженных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718 или 1737, процентами или другими поступлениями, которые приходят на эти счета, или плате-

[61] В случае резолюции 1718 СБ ООН и резолюций, принятых в ее развитие, такие процедуры и критерии должны соответствовать любым применимым руководящим принципам или процедурам, принятым Советом Безопасности ООН в соответствии с резолюцией СБ ООН 1730 (2006) и любыми резолюциями, принятыми в ее развитие, включая процедуры механизма Координационного центра, созданного в соответствии с этой резолюцией.

жами по контрактам, договорам или обязательствам, возникшим до даты, когда в отношении этих счетов начали действовать положения этой резолюции, при условии, что любые такие проценты, другие поступления и платежи продолжают подпадать под действие этих положений и являются замороженными;

(b) действие по замораживанию, совершенное согласно Резолюции 1737 СБ ООН, не должно препятствовать установленному лицу или организации осуществлять любые платежи в рамках контракта, заключенного до установления такого лица или организации, при условии, что:

(i) заинтересованные страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещенными предметами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой поддержкой, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, упомянутыми в соответствующей резолюции Совета Безопасности;

(ii) заинтересованные страны определили, что этот платеж не получен, прямо или опосредованное, лицом или организацией, установленными согласно Резолюции СБ ООН 1737;

(iii) заинтересованные страны направили предварительное уведомление в Комитет 1737 СБ ООН по санкциям о намерении отправить или получить такие платежи или разрешить там, где это необходимо, размораживание средств, других финансовых активов или экономических ресурсов для этой цели, за 10 рабочих дней до получения такого разрешения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 8 НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО)

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *счета, соответствующие органы, ассоциированные НКО, выгодоприобретатели, компетентные органы, страна, некоммерческая организация (НКО), риск, меры саморегулирования, должен, террорист, финансирование терроризма (ФТ), злоупотребление в целях финансирования терроризма и террористическая организация.*

При оценке критериев с 8.2 по 8.4 оценщики должны учитывать, применяются ли элементы без неоправданного нарушения или препятствования законной деятельности НКО.

Применение риск-ориентированного подхода

8.1. Поскольку не все организации, работающие в некоммерческой сфере в стране, по своей природе представляют высокий риск[62], без ущерба для требований Рекомендации 1, странам следует[63]:

(a) определить какие организации подпадают под определение понятия НКО, сформулированное ФАТФ[64];

(b) провести оценку рисков таких НКО для определения характера их рисков ФТ;

(c) принять целенаправленные, пропорциональные и основанные на риске меры для устранения выявленных рисков ФТ в соответствии с подходом, основанным на оценке риска[65];

---

[62] В силу своих типов, видов деятельности или особенностей НКО в разной степени подвержены риску злоупотребления в целях ФТ, и большинство из них могут представлять низкий риск.

[63] Мероприятия, описанные в подкритериях 8.1c (a) по (c):
a) должны использовать все соответствующие и надежные источники информации, в том числе посредством взаимодействия с НКО;
b) могут иметь различные формы и могут быть или не быть письменным продуктом; и
c) должны периодически пересматриваться.
Соответствующие и надежные источники информации могут включать, например, информацию, предоставленную регулирующими органами, налоговыми органами, ПФР, организациями-донорами, или правоохранительными и разведывательными органами.

[64] Для целей настоящей Рекомендации под НКО понимается юридическое лицо, образование или организация, которые в первую очередь занимаются сбором или распределением средств на такие цели, как благотворительные, религиозные, культурные, образовательные, социальные или братские цели, или для осуществления других видов «добрых дел».

[65] Страны могут рассматривать любые меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля, при их наличии, действующие в НКО, для выполнения данного требования.
Примечание для оценщиков: если страны рассматривают меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО, эти меры должны быть приняты во внимание при рассмотрении вопроса о том, выполняется ли подкритерий 8.1(c).

Постоянная работа по вопросам финансирования терроризма[66]

8.2. Страны должны:

(a) иметь четкую политику для обеспечения подотчетности, добросовестности и общественного доверия к административно-управленческой деятельности НКО;

(b) проводить, по мере необходимости, информационно-разъяснительные и образовательные программы, направленные на повышение и углубление осведомленности НКО и сообщества доноров о потенциальной уязвимости НКО по отношению к рискам ФТ, а также о мерах, которые НКО могут принять для защиты от таких рисков;

(c) сотрудничать с НКО для разработки и совершенствования лучших практик по устранению рисков финансирования терроризма и, таким образом, защиты НКО от их использования в целях ФТ; и

(d) поощрять НКО к проведению операций через регулируемые финансовые и платежные каналы, (при возможности), принимая во внимание различие ресурсов финансовых секторов в разных странах и регионах и риски, связанные с использованием наличных денег.

Целенаправленный, пропорциональный и риск-ориентированный надзор и мониторинг за НКО

8.3. Страны должны:

(a) предпринять шаги для обеспечения целенаправленного, пропорционального и риск-ориентированного надзора или мониторинга за НКО; и

(b) продемонстрировать, что они приняли целенаправленные, пропорциональные и риск-ориентированные меры, применяемые к НКО[67].

[66] В отношении НКО, относящихся к группе низкого риска злоупотребления в целях ФТ, страны могут сосредоточиться только на проведении информационно-разъяснительной работы по вопросам финансирования терроризма и принять решение воздержаться от принятия дополнительных мер по снижению риска.

[67] Некоторые примеры мер, которые могут быть применены к НКО, полностью или частично, в зависимости от выявленных рисков, подробно описаны в подпункте 6(b) ПЗР.8. Также возможно, что существующие регуляторные или иные меры могут уже в достаточной степени устранять текущий риск финансирования терроризма для НКО в юрисдикции, хотя риски финансирования терроризма для сектора должны периодически пересматриваться.

8.4. Соответствующие органы должны:

(a) осуществлять мониторинг соответствия НКО целенаправленным, пропорциональным и риск-ориентированным мерам, применяемым к ним, при необходимости[68]; и

(b) иметь возможность применить эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО[69].

Эффективный сбор информации и расследование

8.5. Страны должны:

(a) обеспечить эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией, насколько это возможно, между соответствующими органами власти всех уровней или организациями, обладающими соответствующей информацией о НКО;

(b) иметь опыт и возможности для проведения расследований в отношении тех НКО, которые подозреваются в использовании в целях ФТ или активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций;

(c) обеспечить возможность получения доступа к соответствующей информации об административно-управленческой деятельности конкретной НКО (включая финансовую и программную информацию) в ходе расследования; и

(d) создать соответствующие механизмы, чтобы незамедлительно передать информацию компетентным органам для принятия превентивных или следственных мер, при наличии подозрений или разумных оснований подозревать, что НКО:

(i) используется в целях ФТ и/или является прикрытием для сбора средств террористической организацией;

(ii) используется в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе с целью избежать мер по замораживанию активов или других форм поддержки террористов;

(iii) скрывает или маскирует тайное перенаправление средств, предназначенных для законных целей, в пользу террористов или террористических организаций.

---

[68] В данном контексте меры, основанные на оценке рисков, могут включать меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО.

[69] Диапазон таких санкций может включать замораживание счетов, отстранение доверительных управляющих, штрафы, лишение сертификата, отзыв лицензирование и отмену регистрации. Это не должно исключать параллельного гражданского, административного или уголовного разбирательства в отношении НКО или лиц, действующих от их имени там, где это необходимо.

Эффективное реагирование на международные запросы о предоставлении информации об НКО, вызывающих обеспокоенность

8.6. Страны должны определить соответствующие контактные лица и процедуры для реагирования на международные запросы о предоставлении информации о конкретных НКО, подозреваемым в финансировании терроризма или участии в других формах поддержки терроризма.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 9 ЗАКОНЫ О ЗАЩИТЕ ТАЙНЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *финансовые учреждения, законы и должен.*

9.1. Законодательство о защите тайны финансовых учреждений не должно препятствовать реализации Рекомендаций ФАТФ[70].

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 10 НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ[71] (НПК)

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *счета, бенефициарный собственник, выгодоприобретатель, страна, финансовые учреждения, денежные средства, идентификационные данные, юридические образования, юридические лица, разумные меры, риск, удовлетворено, учредитель, должен, финансирование терроризма и доверительный управляющий.*

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

Когда требуется НПК

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

(a) установлении деловых отношений;

(b) совершении разовых операций на сумму, превышающую применяемое установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро), включая ситуации, когда операция осуществляется путем совершения единственной операции или нескольких операций, которые выглядят связанными;

(c) совершении разовых операций, которые являются платежами или переводами ценностей при обстоятельствах, подпадающих под действие Рекомендации 16 и Пояснительной записки к ней;

(d) наличии подозрений в ОД/ФТ, независимо от любых исключений или пороговых величин, упоминающихся где-либо в Рекомендациях ФАТФ;

(e) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента.

Требуемые меры НПК в отношении всех клиентов

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

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

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

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

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

10.7. Финансовые учреждения должны быть обязаны проводить на постоянной основе надлежащую проверку деловых отношений, включая следующее:

(a) тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характеристике рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

(b) обеспечение хранения документов, данных или информации, полученной в результате мер НПК, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путем проверки имеющихся данных, особенно в отношении клиентов, относящихся к категориям повышенного риска.

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

10.8. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано понимать характер хозяйственной деятельности клиента, а также структуру его собственности и управления.

10.9. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано идентифицировать клиента и проверять его идентификационные данные, используя следующую информацию:

(a) название, организационно-правовая форма и подтверждение существования;

(b) регулирующие и обязывающие полномочия юридического лица или образования, а также имена конкретных лиц, занимающих руководящие должности в юридическом лице или образовании;

(c) адрес зарегистрированного офиса и основное место ведения хозяйственной деятельности, если он отличается от первого.

10.10. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами[72], финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников с использованием следующей информации:

(a) личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются[73]), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия[74] в юридическом лице;

(b) если имеются сомнения по пункту (a) в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю участия, бенефициарным собственником (собственниками), или если отсутствуют физические лица, осуществляющие контроль посредством доли участия, личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются), осуществляющего контроль над юридическим лицом или образованием с помощью других средств;

(c) в случае, если физическое лицо согласно вышеупомянутым пунктам (a) или (b) не идентифицировано, личные данные соответствующего физического лица, занимающего должность главного руководящего сотрудника.

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

(a) в отношении трастов, личные данные доверителя, доверительного управляющего (-щих), протектора (если имеется), выгодоприобретателей или группы выгодоприобретателей[75], и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч. через цепочку контроля / прав собственности);

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

[73] Доли участия могут быть столь диверсифицированными, что физических лиц (действующих раздельно или совместно), осуществляющих контроль над юридическим лицом или образованием через право собственности, нет.

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

[75] В отношении выгодоприобретателей трастов, которые установлены по характеристикам или по классу, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию о выгодоприобретателе для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность выгодоприобретателя в момент выплаты или когда выгодоприобретатель будет намерен осуществлять законные права.

(b) в отношении других видов юридических образований – личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности.

НПК в отношении выгодоприобретателей по полису страхования жизни

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

(a) для выгодоприобретателей, которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями – выяснение имени такого лица;

(b) для выгодоприобретателей, установленных по характеристикам или классу или иными способами – получение информации о выгодоприобретателе, достаточной для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты;

(c) в обоих вышеупомянутых случаях – подтверждение личности выгодоприобретателя должно происходить в момент выплаты.

10.13. Финансовые учреждения должны быть обязаны включать выгодоприобретателя по полису страхования жизни в качестве важного фактора риска при решении вопроса о применимости расширенных мер НПК. Если финансовое учреждение определяет, что выгодоприобретатель (юридическое лицо или юридическое образование) представляет собой повышенный риск, оно должно быть обязано применить расширенные меры, которые должны включать разумные меры по определению и подтверждению личности бенефициарного собственника выгодоприобретателя, в момент выплаты.

Выбор времени для проверки

10.14. Финансовые учреждения должны быть обязаны подтверждать идентификационные данные клиента и бенефициарного собственника до или во время установления деловых отношений или совершения операций для разовых клиентов; или (если это разрешено) могут завершить подтверждение идентификационных данных после установления деловых отношений при условии, если:

(a) это происходит, как только становится практически возможным;

(b) это имеет существенное значение, чтобы не прерывать нормальное ведение хозяйственной деятельности;

(c) риски ОД/ФТ эффективно регулируются.

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

Существующие клиенты

10.16. Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять требования НПК в отношении существующих клиентов[76], исходя из значимости и риска, и проводить надлежащую проверку в отношении таких существующих отношений в подходящие моменты времени с учетом того, применялись ли ранее и когда именно применялись меры НПК, и были ли достаточными полученные данные.

Риск-ориентированный подход

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

10.18. Финансовым учреждениям должно быть разрешено[77] и должно поощряться применение упрощенных мер НПК только в случае, когда путем проведения адекватного анализа рисков страной или финансовым учреждением идентифицированы пониженные риски. Упрощенные меры должны быть соразмерными факторам пониженного риска, но не могут применяться при наличии подозрения в ОД/ФТ, или если имеют место особые сценарии повышенной степени риска.

Невозможность удовлетворительного выполнения НПК

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

(a) оно должно быть обязано не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию; или должно быть обязано прекратить деловые отношения;

(b) оно должно быть обязано рассмотреть необходимость направления сообщения о подозрительной операции (СПО) в отношении клиента.

НПК и разглашение

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

[76] Существующие клиенты на дату вступления в силу новых национальных требований.

[77] Например, поощрительные меры могут принимать форму руководящих указаний, издаваемых правительством, надзорным органом или другим компетентным органом для улучшения понимания обстоятельств, при которых могут быть уместны упрощенные меры, и того, в какой форме они могут быть приняты, а также такие меры могут быть в виде информационно-просветительской работы или в другой форме взаимодействия с финансовыми учреждениями и УНФПП.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 11 ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ[78]

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, преступная деятельность, финансовые учреждения и должен.*

11.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все необходимые записи об операциях, как внутренних, так и международных, по меньшей мере, в течение пяти лет после совершения операции.

11.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все записи, полученные в результате применения мер НПК, сведения о счетах и деловую переписку, результаты любого проведенного анализа, в течение, по крайней мере, пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой операции.

11.3. Записи об операциях должны быть достаточными для того, чтобы позволять восстановление отдельных операций, чтобы, при необходимости, служить доказательством в судебном преследовании преступной деятельности.

11.4. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы вся информация по НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий.

[78] Обязанность финансовых учреждений хранить данные по операциям и информацию, полученную в результате мер НПК, должна быть закреплена в законе.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 12 ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА (ПДЛ)

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *бенефициарный собственник, выгодоприобретатель, финансовые учреждения, денежные средства, международные организации, публичные должностные лица (ПДЛ), разумные меры и должен.*

12.1. В отношении иностранных ПДЛ, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов, требуемых согласно Рекомендации 10, финансовые учреждения должны быть обязаны:

(a) задействовать системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник ПДЛ;

(b) получать разрешение старшего руководства до установления (или продолжения, для существующих клиентов) таких деловых отношений;

(c) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств клиентов и бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ;

(d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг таких отношений.

12.2. В отношении национальных ПДЛ или лиц, которым вверены важные функции международными организациями, в дополнение к применению мер по НПК, требуемых согласно Рекомендации 10, финансовые организации должны быть обязаны:

(a) принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный собственник таким лицом;

(b) в случаях повышенного риска деловых отношений с таким лицом применять меры, указанные в критериях 12.1 (b)-(d).

12.3. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять соответствующие требования критериев 12.1 и 12.2 к членам семей или лицам, близким к ПДЛ всех категорий.

12.4. В отношении полисов страхования жизни финансовые учреждения должны быть обязаны применять разумные меры для того, чтобы определять, являются ли публичными должностными лицами выгодоприобретатели и/или, где это требуется, бенефициарный собственник вы-

годоприобретателя. Это должно происходить, самое позднее, в момент страховой выплаты. Там, где идентифицируются повышенные риски, финансовые учреждения должны быть обязаны информировать старшее руководство до страховой выплаты по полису, для проведения расширенной проверки всех деловых отношений с держателем страхового полиса и рассмотрения вопроса о необходимости передачи сообщения о подозрительной операции.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 13 БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *счета, корреспондентские банковские отношения, финансовые учреждения, сквозные счета, банки-ширмы, должен и финансирование терроризма (ФТ).*

13.1. В отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений, финансовые учреждения должны быть обязаны:

(a) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения полного представления о характере его хозяйственной деятельности и определения на основе открытой информации репутации учреждения и качества надзора, включая информацию о том, проводились ли в отношении него расследования в связи с ОД/ФТ или применялись ли в отношении него меры регуляторного реагирования;

(b) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по ПОД/ФТ;

(c) получать разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений;

(d) четко понимать распределение обязанностей между каждым учреждением.

13.2. В отношении «сквозных счетов» финансовое учреждение должно быть обязано получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент:

(a) выполнил обязанности по проведению НПК в отношении своих клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента;

(b) имеет возможность предоставлять необходимую информацию по НПК по запросу банка-корреспондента.

13.3. Финансовым учреждениям должно быть запрещено вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или продолжать их. Финансовые учреждения должны быть обязаны убедиться, что финансовые учреждения-респонденты не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 14 УСЛУГИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННОСТЕЙ (УПДЦ)

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *агент, компетентные органы, страна, юридические лица, услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ) и должен.*

14.1. Физические или юридические лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (провайдеры УПДЦ), должны быть обязаны иметь лицензию или быть зарегистрированными[79].

14.2. Странам следует принять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять к ним пропорциональные и сдерживающие санкции.

14.3. В отношении провайдеров УПДЦ должен осуществляться мониторинг по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ.

14.4. Агенты провайдеров УПДЦ должны подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, в которых действуют провайдер УПДЦ и его агенты.

14.5. Провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, должны быть обязаны включать их в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять контроль выполнения ими этих программ.

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 15 НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Примечание для оценщиков:

При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *бенефициарный собственник, выгодоприобретатель, компетентные органы, страна, установленные лица или организации, финансовые учреждения, зарубежные партнеры, денежные средства, денежные средства или иные активы, закон, юридические лица, имущество, риск, должен, надзорные органы, целевые финансовые санкции, финансирование терроризма (ФТ), доверительный управляющий, виртуальный актив и провайдеры услуг виртуальных активов (ПУВА).*

В целях реализации Рекомендаций ФАТФ страны должны рассматривать виртуальные активы в качестве *имущества, доходов, денежных средств, денежных средств или иных активов, или иной соответствующей стоимости.* При оценке любой Рекомендации(-ий) используя эти термины, слова виртуальные активы не должны фигурировать или быть непосредственно включены в законодательство, содержащее ссылки на эти термины или их определение[80].

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

Оценщики должны также убедиться в том, что ПУВА могут рассматриваться в качестве источников информации о бенефициарной собственности для целей критериев 24.6 (b)(iii) и 25.10; и уполномочены получать соответствующую информацию от доверительных управляющих для целей критериев 25.7 (a) и 25.7 (c)[81].

Пункт 1 ПЗ к Р.15 также требует от стран применять соответствующие меры, установленные Рекомендациями ФАТФ к виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных услуг (ПУВА):

(a) Если это превентивные меры в соответствии с Рекомендациями 10-21 и реализации ЦФС в рамках Р.6 (подкритерии 6.5 (d) и (e) и 6.6 (g)) и Р.7 (подкритерии 7.2 (d) и (e), критерий 7.3 и подкритерий 7.4 (d)), то их применение к ПУВА следует оценивать в рамках Рекомендации 15, поскольку

[80] Дополнительное руководство представлено в пункте 15 Введения к Методологии.

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

они должны соответствовать следующим требованиям P.1, 26, 27, 34, 35 и с 37 по 40.

(b) Если это другие соответствующие меры, относящиеся к виртуальным активам и ПУВА в соответствии с Рекомендациями 2-5, P.6 (подкритерии 6.5 (a)-(c), 6.6 (a)-(f) и критерий 6.7), P.7. (подпункты 7.2 (a)-(c), 7.4 (b) и 7.4 (c) и критерий 7.5)), P.8-9 и P.29-33, их применение к виртуальным активам и ПУВА следует оценивать конкретно в этих Рекомендациях (не в P.15).

Оценщики должны обратиться к пунктам 20-21 Введения к Методологии для получения дополнительного руководства о том, как оценивать Стандарты ФАТФ в отношении виртуальных активов и ПУВА.

Новые технологии

15.1. Странам и финансовым учреждениям необходимо выявлять и оценивать риски ОД/ФТ , которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

15.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны:

(a) проводить оценки риска до запуска или использования таких продуктов, практик или технологий;

(b) принимать соответствующие меры для контроля и снижения рисков.

Виртуальные активы и провайдеры виртуальных активов[82]

15.3. В соответствии с Рекомендацией 1 страны должны:

(a) выявлять и оценивать риски отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения[83] возникающие в результате деятельности, связанной с виртуальными активами и деятельностью и операциями, осуществляемыми ПУВА;

(b) на основании их понимания рисков:

(i) применять риск-ориентированный подход в целях обеспечения того, чтобы меры по предупреждению или минимизации отмывания денег и финансирования терроризма были соразмерны выявленным рискам, и

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

[83] Риск ФРОМУ относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от целевых финансовых санкций, установленных P.7.

(ii) применять риск-ориентированные меры соразмерные выявленным рискам и эффективно распределять ресурсы для снижения рисков ФРОМУ; и

(c) установить требования к ПУВА по выявлению, оценке, управлению и снижению их собственных рисков, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, как предусмотрено критериями 1.12, 1.13 и 1.14.

15.4. Страны должны обеспечить чтобы:

(a) ПУВА подлежали лицензированию или регистрации[84], как минимум[85]:

(i) в случаях, когда ПУВА является юридическим лицом в юрисдикции, где оно создано[86];

(ii) в случаях, когда ПУВА является физическим лицом, где находится место ведения его деятельности[87]; и

(b) компетентные органы принимают необходимые законодательные и регуляторные меры для недопущения того, чтобы преступники или связанные с ними лица обладали значительной или контролирующей долей, являлись бенефициарным собственником или имели управляющую функцию в ПУВА.

15.5. Страны должны принять меры в целях выявления физических и юридических лиц, осуществляющих деятельность ПУВА без получения лицензии или регистрации и применять к ним соответствующие санкции[88].

---

[84] Страна не обязана вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (как установлено Рекомендациями ФАТФ) на ее территории, которым в соответствии с такой лицензией или регистрацией, разрешается осуществлять деятельность ПУВА, и на которые уже распространяется весь спектр соответствующих обязательств, предусмотренных в Рекомендациях ФАТФ.

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

[86] Ссылки на создание юридического лица включают в себя учреждение компаний или любой другой используемый механизм. Для уточнения, требование в критерии 15.4(a)(i) заключается в том, что страна должна обеспечить лицензирование или регистрацию ПУВА, созданного внутри страны, а не в том, чтобы любой ПУВА, лицензированный или зарегистрированный в стране, также подлежал бы регистрации в любой третьей стране, где он был создан.

[87] Для уточнения, критерий 15.4(a)(ii) требует, чтобы страна обеспечила лицензирование или регистрацию в своей стране ПУВА, являющегося физическим лицом, а не чтобы любое физическое лицо, осуществляющее деятельность в этой стране, было зарегистрировано в любой третьей стране, где оно также ведет свою деятельность.

[88] Примечание для оценщиков: Критерий 15.5 применяется ко всем странам, вне зависимости от того выбрали ли они лицензирование, регистрацию или запретили виртуальные активы или деятельность ПУВА.

15.6. В соответствии с применимыми положениями Рекомендаций 26 и 27 страны должны обеспечить чтобы:

(a) в отношении ПУВА осуществлялись надлежащее регулирование и риск-ориентированный надзор или контроль со стороны компетентного органа[89], включая системы для обеспечения их соответствия национальным требованиям по ПОД/ФТ

(b) надзорные органы обладали достаточными полномочиями для осуществления надзора или контроля, а также обеспечения соответствия ПУВА требованиям по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, включая полномочия проводить проверки, обязывать предоставлять информацию и применять различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии или регистрации ПУВА в соответствующих случаях.

15.7. В соответствии с Рекомендацией 34 компетентные и надзорные органы должны разработать руководящие принципы, а также обеспечивать обратную связь, которая поможет ПУВА в применении мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и, в частности, в выявлении подозрительных операций.

15.8. В соответствии с Рекомендацией 35 страны должны обеспечить:

(a) наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций, в том числе уголовного, гражданского или административного характера, которые могут применяться в отношении ПУВА за невыполнение требований ПОД/ФТ; и

(b) применение санкций не только к ПУВА, но также и к их директорам и старшим руководителям.

15.9. В части превентивных мер ПУВА должны быть обязаны соблюдать требования, установленные Рекомендациями с 10 по 21 с учетом следующих условий:

(a) Р.10 – порог, установленный для разовых операций, при превышении которой ПУВА обязаны проводить НПК, составляет 1000 долларов США/евро.

(b) Р.16 – В отношении переводов виртуальных активов[90] страны должны обеспечить, чтобы:

(i) ПУВА-отправители получают и хранят требуемую и точную информацию об отправителях и требуемую информацию[91]

[89] В контексте данного требования СРО не могут рассматриваться в качестве компетентного органа.
[90] Для целей применения Р.16 к ПУВА все переводы виртуальных активов должны рассматриваться как трансграничные переводы.
[91] Как установлено пунктом 6 ПЗР.16, или эквивалентная информация в контексте виртуальных активов.

о получателях переводов виртуальных активов, незамедлительно в защищенном режиме передают[92] данную информацию получающему ПУВА или финансовому учреждению (если имеется), а также предоставляют ее соответствующим органам по их запросам.

(ii) ПУВА-получатели получают и хранят требуемую информацию об отправителях и требуемую и точную информацию о получателях переводов виртуальных активов, а также предоставляют ее соответствующим органам по их запросам[93].

(iii) иные требования Рекомендации 16 (включая контроль наличия информации, применения мер по замораживанию и запрет на операции с установленными лицами и организациями) применяются на тех же самых основаниях, установленных Рекомендацией 16.

(iv) такие же обязательства распространяются на финансовые учреждения при отправке или получении переводов виртуальных активов по поручению клиента.

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

15.11. Страны должны оперативно осуществлять как можно более широкий спектр действий в рамках международного сотрудничества по противодействию отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, связанным с виртуальными активами, в соответствии с Рекомендациями с 37 по 40. В частности, органы, отвечающие за надзор за деятельностью ПУВА, должны иметь правовую основу для обмена информацией с зарубежными партнерами, независимо от характера или статуса надзорных органов и различий в классификации или статусе ПУВА[94].

---

[92] Информация может быть представлена как напрямую, так и опосредованно. Нет необходимости в том, чтобы эта информация была приложена непосредственно к переводу виртуальных активов.

[93] *Соответствующие органы означают соответствующие компетентные органы,* указанные в пункте 12 ПЗР.16.

[94] Страны, запретившие деятельность ПУВА, должны выполнить данное требование, обеспечив правовую основу, позволяющую своим соответствующим компетентным органам (например, правоохранительным органам) обмениваться информацией по вопросам, связанным с ВА и ПУВА, с органами, не являющимися контрагентами, как указано в пункте 17 ПЗ к Р.40.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 16 ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ[95]

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *точная, агент, групповой перевод, выгодоприобретатель, финансовое учреждение-получатель, компетентные органы, страна, платеж с маршрутной инструкцией, трансграничный электронный перевод, установленное лицо или организация, внутренний электронный перевод, финансовые учреждения, транзитное финансовое учреждение, услуга по переводу денежных средств и ценностей (УПДЦ), отправитель, финансовое учреждение-отправитель, квалифицированный электронный перевод, разумные меры, необходимо, риск, серийный платеж, должен, сквозная обработка, целевые финансовые санкции, уникальный номер ссылки на операцию и электронный перевод.*

Финансовые учреждения-отправители

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

(a) требуемая и точная[96] информация об отправителе:

(i) имя отправителя;

(ii) номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию; и

(iii) адрес отправителя, или государственный идентификационный номер, или идентификационный номер клиента, или дата и место рождения.

(b) требуемая информация о получателе:

(i) имя получателя;

(ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

16.2. Если несколько отдельных трансграничных электронных переводов одного отправителя объединяются в пакетный файл для передачи полу-

[95] Изменения, содержащиеся в Приложении IV, были приняты ФАТФ, но еще не вступили в силу. Дата вступления этих изменений в силу будет определена ФАТФ позднее.

[96] Термин *точный* используется для описания информации, которая проверяется на точность, т.е. финансовые учреждения должны быть обязаны проверять точность требуемой информации об отправителе.

чателям, пакетный файл должен содержать требуемую и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которого можно полностью отследить в стране получателя; а финансовое учреждение должно быть обязано включать номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию.

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

(a) требуемая информация об отправителе:

(i) имя отправителя;

(ii) номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

(b) требуемая информация о получателе:

(i) название получателя;

(ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

16.4. Упомянутую в пункте 16.3 информацию не нужно проверять на точность. Тем не менее, финансовое учреждение должно быть обязано проверять информацию, относящуюся к его клиенту, при наличии подозрения в ОД/ФТ.

16.5. В отношении внутренних электронных переводов[97] финансовое учреждение-отправитель должно быть обязано обеспечить, чтобы информация, сопровождающая такой перевод, включала в себя информацию об отправителе, как это предписано для трансграничных электронных переводов, кроме случаев, когда эта информация может быть доступна финансовому учреждению-получателю и соответствующим органам с помощью других средств.

16.6. Когда информация, сопровождающая внутренний перевод, может быть доступна финансовому учреждению-получателю и соответствующим органам с помощью других средств, финансовому учреждению-отправителю достаточно включать только номер счета или уникальный номер ссылки на операцию, при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или полу-

[97] Для внутренних переводов денежных средств или ценностей данный термин также охватывает любую цепочку платежей или переводов денежных средств или ценностей, осуществляемых полностью в пределах границ Европейского союза. Следует также отметить, что внутренний рынок ЕС и соответствующая правовая база распространяются на государства – участники Европейской экономической зоны

чателя. Финансовое учреждение-отправитель должно быть обязано предоставить информацию в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего как от финансового учреждения-получателя, так и от соответствующих компетентных органов. Правоохранительные органы должны иметь возможность заставить немедленно предоставить такую информацию.

16.7. Финансовое учреждение-отправитель должно сохранять всю собранную информацию об отправителе и получателе, в соответствии с Рекомендацией 11.

16.8. Финансовое учреждение-отправитель не должно разрешать осуществлять электронный перевод, если он не соответствует требованиям, указанным выше в критериях 16.1-16.7.

Транзитное финансовое учреждение

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

16.10. В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, транзитное финансовое учреждение должно быть обязано не менее пяти лет хранить запись всей информации, полученной от финансового учреждения-отправителя или другого транзитного финансового учреждения.

16.11. Транзитные финансовые учреждения должны быть обязаны принимать разумные меры, соответствующие процедуре прямой обработки данных, для того чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.

16.12. Транзитные финансовые учреждения должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: (i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий.

Финансовое учреждение-получатель

16.13. Финансовые учреждения-получатели должны быть обязаны принимать разумные меры, которые могут включать в себя последующий мониторинг или, где возможно, мониторинг в реальном времени для того, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.

16.14. Для трансграничных электронных переводов на сумму 1000 или более[98] долларов США/евро финансовое учреждение-получатель должно быть обязано проверять личные данные получателя, если они ранее не проверялись, и хранить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11.

16.15. Финансовые учреждения-получатели должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения:

(i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и

(ii) соответствующих последующих действий.

Операторы услуг перевода денег и ценностей

16.16. Провайдеры УПДЦ должны быть обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, в которых они действуют прямо или через своих агентов.

16.17. В случае провайдера УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую стороны электронного перевода, провайдер УПДЦ должен быть обязан:

(a) принять во внимание всю информацию, как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, для определения необходимости направления СПО; и

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

Применение целевых финансовых санкций

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

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 17 ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ[99]

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *бенефициарный собственник, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии, финансовые группы, финансовые учреждения, идентификационные данные, риск, должен и третьи стороны.*

17.1. Если финансовым учреждениям разрешено полагаться на финансовые учреждения и УНФПП – третьи стороны – для применения элементов (a)–(c) мер НПК, установленных в Рекомендации 10 (идентификация клиента; идентификация бенефициарного собственника; понимание характера хозяйственной деятельности) или для ведения хозяйственной деятельности, то конечная ответственность за меры НПК должна оставаться на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону, которое должно быть обязано:

(a) незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (a)-(c) мер НПК, установленных в Рекомендации 10;

(b) предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность незамедлительно по запросу получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию в связи с требованиями НПК, от третьей стороны;

(c) убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или мониторинг, и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11.

17.2. При определении того, в каких странах может находиться третья сторона, выполняющая эти условия, страны должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны.

17.3. В отношении финансовых учреждений, которые полагаются на третью сторону, входящую в одну и ту же финансовую группу, соответствующие компетентные органы[100] вправе также считать, что

[99] Данная рекомендация не применяется к аутсорсинговым или агентским отношениям, как указано в пункте 1 ПЗР.17.

[100] Термин *соответствующие компетентные органы* в Р.17 означает (a) национальный орган, который должен участвовать в понимании механизмов и средств контроля группы на уровне всей группы, и (b) органы страны местонахождения филиалов/дочерних компаний, в компетенции которых эти филиалы и дочерние компании должны находиться.

требования упомянутых выше пунктов выполняются в следующей ситуации:

(a) группа применяет требования НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10-12, а также программой борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18;

(b) реализация этих требований НПК и хранения данных, а также программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы;

(c) любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 18	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *страна, финансовая группа, финансовые учреждения, закон, риск, должен, и надзорные органы.*

18.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять программы по борьбе с ОД/ФТ, которые учитывают риски ОД/ФТ и размеры хозяйственной деятельности, а также включают следующие внутренние политики, процедуры и средства контроля:

(a) мероприятия по управлению соответствием требованиям (включая назначение должностного лица по обеспечению соответствия требованиям на руководящем уровне);

(b) процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников;

(c) программу непрерывной подготовки сотрудников;

(d) функцию независимого аудита для проверки этой системы.

18.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять групповые программы по ПОД/ФТ, которые должны быть применимыми и подходящими для всех филиалов и дочерних компаний финансовой группы с ее контролирующим участием. Сюда должны входить меры, установленные в пункте 18.1, а также:

(a) политики и процедуры обмена информацией, необходимой для целей НПК и управления рисками ОД/ФТ;

(b) обеспечение на уровне группы (в рамках функций соблюдения требований, аудита, и/или ПОД/ФТ) передачи информации о клиенте, счете и операции, полученной от филиалов и дочерних компаний, когда это необходимо для целей ПОД/ФТ. Это должно включать информацию и анализ операций или деятельности, которые представляются необычными (если такой анализ проводился)[101]. Аналогичным образом, филиалы и дочерние компании должны полу-

[101] Это может включать СПО, информацию, лежащую в его основе, или сам факт направления СПО.

чать такую информацию на уровне группы, когда это уместно и необходимо для управления рисками[102] и

(c) надлежащие меры по защите конфиденциальности и использования передаваемой информации, включая меры по предотвращению разглашения информации.

18.3. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные филиалы и дочерние компании с их контролирующим участием применяли меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям регистрации материнской компании, если минимальные требования ПОД/ФТ страны местонахождения менее строгие по сравнению с требованиями страны регистрации материнской компании, в той мере, в какой позволяют законы и положения страны местонахождения. Если страна местонахождения не позволяет должным образом применять меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям страны регистрации материнской компании, финансовые группы должны быть обязаны применять надлежащие дополнительные меры по управлению рисками ОД/ФТ, и информировать свои национальные органы надзора.

[102] Объем и масштабы информации, подлежащей обмену в соответствии с данным критерием, могут определяться страной, исходя из чувствительности информации и ее значимости для управления рисками ОД/ФТ

РЕКОМЕНДАЦИЯ 19 СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *страна, финансовые учреждения, риск и должен.*

19.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять расширенные меры надлежащей проверки, соразмерные рискам, к деловым отношениям и операциям с физическими и юридическими лицами (включая финансовые учреждения) из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ.

19.2. Страны должны иметь возможность применять контрмеры соразмерно рискам:

(a) если к этому призывает ФАТФ; и

(b) самостоятельно, вне зависимости от какого-либо призыва ФАТФ.

19.3. Страны должны иметь в наличии меры, обеспечивающие информирование финансовых учреждений о недостатках, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 20 СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ[103]

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *преступная деятельность, финансовые учреждения, денежные средства и должен.*

20.1. Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходами от преступной деятельности[104], или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки.

20.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны сообщать обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения операций, независимо от суммы операции.

[103] Требование о том, чтобы финансовые учреждения сообщали о подозрительных операциях, должно быть закреплено в законе.

[104] К *преступной деятельности* относятся: (a) все преступные деяния, которые составляют предикатное преступление по отношению к ОД в стране; или (b) как минимум, те преступления, которые составляют предикатное преступление согласно требованиям Р.3.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 21 РАЗГЛАШЕНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *преступная деятельность, финансовые учреждения, закон и должен.*

21.1. Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любых ограничений в отношении раскрытия информации, которые накладывает договор или любой законодательный, нормативный или административный акт, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР. Эта защита должна быть доступной даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли противоправная деятельность на самом деле.

21.2. Финансовым учреждениям, их директорам, должностным лицам и сотрудникам должно быть запрещено законом разглашать тот факт, что СПО или связанная с ним информация направляются в подразделение финансовой разведки. Эти положения не нацелены на замедление процесса обмена информацией в соответствии с Рекомендацией 18.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 22 — УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ (УНФПП): НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *счета, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), траст, учрежденный по соглашению сторон, юридические лица, номинальные акционеры или директора, публичные должностные лица (ПДЛ), должен и доверительный управляющий.*

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

(a) казино — когда клиенты осуществляют финансовые операции[105] на сумму, равную или превышающую 3 000 долларов/евро.

(b) агенты по операциям с недвижимостью — когда они осуществляют операции (сделки) для своего клиента по купле-продаже недвижимости[106].

(c) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням — когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро.

(d) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры когда они готовятся к совершению или совершают операции для своего клиента в отношении следующей деятельности:

(i) купля-продажа недвижимости;

(ii) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

(iii) управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;

(iv) аккумулирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;

[105] Проведения идентификации клиента при входе в казино может быть достаточным, но это не обязательно так. Страна должна требовать от казино, чтобы они были в состоянии увязать информацию по НПК в отношении конкретного клиента к операциям, которые клиент совершает в этом казино. Словосочетание «финансовые операции» не имеет отношения к игорным операциям, в которых участвуют только фишки или чипы.

[106] Это означает, что агенты по операциям с недвижимостью должны соблюдать требования, установленные в Р.10 как в отношении покупателей, так и продавцов недвижимости.

(v) создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий;

(e) провайдеры услуг траста или компании когда они готовятся к совершению или совершают финансовые операции для клиента в следующих видах деятельности:

(i) исполнение обязанностей агента по созданию юридических лиц;

(ii) исполнение обязанностей (либо создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц;

(iii) предоставление зарегистрированного офиса, физического адреса или абонентского, почтового или административного адреса для компании, товарищества или любого иного юридического лица или образования;

(iv) исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) доверительного управляющего в учрежденном по соглашению сторон трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;

(v) исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) номинального акционера для другого лица.

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

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

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

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 23	УНФПП: ИНЫЕ МЕРЫ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), риск и должен.*

При оценке критерия 23.2 оценщикам следует рассмотреть вопрос о том, должны ли УНФПП соблюдать требования к внутреннему контролю, изложенные в критериях 18.1, 18.2 и 18.3.

23.1. Требования направлять сообщения о подозрительных операциях, указанные в Рекомендации 20, должны применяться ко всем УНФПП при соблюдении следующих требований:

(a) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры[107], когда, действуя от имени или по поручению клиента, они вовлечены в финансовую операцию в сферах деятельности, описанных в пункте 22.1(d)[108].

(b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням, когда они осуществляют операцию с клиентом в наличной форме на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро.

(c) провайдеры услуг траста или компании, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операции в областях, указанных в пункте 22.1(e).

23.2. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к внутреннему контролю, указанные в Рекомендации 18.

---

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

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

23.3. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к странам повышенного риска, указанные в Рекомендации 19.

23.4. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к разглашению и конфиденциальности, указанные в Рекомендации 21[109].

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 24	ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ[110]

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *акции на предъявителя и варранты на акции на предъявителя, бенефициарный собственник, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, зарубежные партнеры, закон, юридические лица, лицо, назначающее на должность, номинальный акционер или директор, разумные меры, риск, должен и финансирование терроризма (ФТ).*
2. Если оценщики выявляют недостаток(-ки)[111] сферы охвата они должны оценивать его только в рамках критерия 24.1 и не переносить недостаток(-ки) на другие критерии, которые сосредоточены на наличии и достаточности конкретных требований Р.24. При рассмотрении вопроса о том, насколько весомым должен быть критерий 24.1:
   a) отдельные критерии не имеют одинаковой важности, и количество выполненных критериев не всегда является показателем общего соответствия Р.24, как указано в пункте 44 Введения к Методологии;
   b) относительная важность недостатка(-ков) зависит от: (i) существенности каждого типа юридического лица, созданного в стране, по отношению друг к другу (например, на основе их количества, размера и объема

[110] Оценщики должны рассмотреть возможность применения всех критериев ко всем соответствующим типам юридических лиц. Способ как соблюдаются эти требования, может варьироваться в зависимости от типа юридического лица:
Компании – меры, предусмотренные Р.24, изложены с особым упором на компании.
Фонды, аншальты и товарищества с ограниченной ответственностью – страны должны принимать аналогичные меры и предъявлять аналогичные требования, как к тем, которые предъявляются к компаниям, с учетом различий в их формах и структурах.
Другие категории юридических лиц – страны должны учитывать различия в формах и структурах среди других юридических лиц, а также уровни рисков ОД/ФТ, связанных с каждой категорией юридических лиц, с целью достижения должного уровня прозрачности. Как минимум, все юридические лица должны обеспечивать учет аналогичных видов основной информации.

[111] Существует множество типов недостатков сферы охвата. Одним из примеров является ситуация, когда на компании распространяются требования Р.24, а на другие формы юридических лиц – нет (т.е. страна не предъявляет требований Р.24 к другим формам юридических лиц). Другой пример – если на компании распространяется большинство требований Р.24, а другие формы юридических лиц охватываются лишь некоторыми требованиями Р.24 (т.е. компании и другие формы юридических лиц охватываются в разной степени).

бизнеса, видов деятельности и т.д.)[112]; (ii) степени, в которой каждый тип юридического лица охватывается требованиями R.24; и (iii) значимости любого недостатка(-ов), учитывая профиль риска страны и другой структурной и контекстуальной информации, включая информацию о том, является ли страна центром создания компаний;

c) оценщики должны объяснить, на чем основываются их весовые коэффициенты, поскольку особенно серьезный недостаток (-и) может привести к рейтингу НС или ЧС, даже если все остальные критерии соблюдены, в то время как многочисленные (но относительно незначительные) недостатки могут привести к рейтингу ЗС[113].

3. Подкритерий 24.1(d) не требует от стран применения мер к отдельным юридическим лицам, созданным за рубежом.
4. Оценка критерия 24.6 должна быть сосредоточена на том, какие требования и механизмы страна внедрила в отношении информации о бенефициарной собственности, в отличие от критерия 24.8, который должен быть сосредоточен на том, является ли информация, собранная с помощью этих механизмов, надлежащей, точной и актуальной. Это означает, что если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является надлежащей, точной или актуальной, такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях).
5. При оценке критерия 24.6 оценщики должны подтвердить, что в стране имеется:

   (a) обязательные требования, применимые к юридическим лицам, описанные в подкритерии 24.6 (a); и

   (b) требование в отношении:

      (i) государственного органа или органа по хранению информации о бенефициарной собственности (реестр бенефициарных собственников или другой орган), как описано в подкритерии 24.6 (b)(i); или

[112] Это аналогично тому, как оценщики взвешивают различные финансовые сектора, сектора УНФПП и ПУВА, как описано в пунктах 9, 14 и 15 Введения к Методологии.

[113] Например, рейтинг НС или ЧС может быть оправдан, если на компании (которые обычно являются наиболее важным в материальном отношении типом юридического лица в любой стране) не распространяются основные требования R.24, а все другие типы юридических лиц полностью охвачены (в зависимости от относительной материальной важности и риска этих других типов). И наоборот, рейтинг ЧС может быть оправдан, если на компании и другие типы юридических лиц (которые также имеют существенное значение в контексте оцениваемой страны) распространяется большинство требований R.24, но некоторые другие виды юридических лиц (которые не являются материально важными в контексте оцениваемой страны) подпадают под требования R.24. (которые не являются материально важными или высокорисковыми) полностью за рамками сферы охвата R.24.

(ii) альтернативного механизма, как описано в подкритерии 24.6 (b)(ii). Если страна приняла решение использовать альтернативный механизм, она должна продемонстрировать, что такой механизм обеспечивает эффективный доступ к информации о бенефициарной собственности[114]; и

(c) дополнительные меры, необходимые для обеспечения выявления бенефициарной собственности юридическим лицом.

6. При оценке критериев 24.6(a) и (b)(iii), 24.9 и 24.11 оценщикам следует также обратиться к четвертому абзацу Примечания для оценщиков по Р.15.

Сфера применения распространяется на компании и другие юридические лица

24.1. Требования Рекомендации 24 применяются ко всем формам юридических лиц с учетом следующих условий:

(a) *Компании* – меры, предусмотренные Рекомендацией 24, изложены применительно именно к компаниям.

(b) *Фонды, аншталь ты, вакф*[115] *и товарищества с ограниченной ответственностью* – страны должны принять аналогичные меры и установить аналогичные требования, как и для компаний, принимая во внимание различия в их формах и структурах.

(c) *Другие виды юридических лиц* – страны должны принимать во внимание различные формы и структуры других юридических лиц и уровни рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с каждым видом юридических лиц, с целью достижения должного уровня прозрачности. Как минимум, страны должны обеспечить, чтобы схожие виды основной информации регистрировались и поддерживались такими юридическими лицами в точном и актуальном состоянии, а также чтобы такая информация была своевременно доступна компетентным органам.

[114] Для этих целей полагаться только на основную информацию или имеющуюся информацию (такую как информация о бенефициарной собственности, полученная и хранимая финансовыми учреждениями и УНФПП в соответствии с Р.10 и Р.22) недостаточно для признания в качестве альтернативного механизма. Однако страны могут рассмотреть возможность использования этой информации для разработки альтернативного механизма, обеспечивающего эффективный доступ компетентных органов к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности. Выявление и принятие разумных мер по проверке личности соответствующего физического лица, занимающего должность старшего управляющего должностного лица в обстоятельствах, указанных в пункте 5.b(i.iii) ПЗР.10, не является сбором информации о бенефициарной собственности, как этот термин определен в Глоссарии.

[115] За исключением тех стран, где Вакф является юридическим образованием в соответствии с Р.25.

(d) Юридические лица, созданные за рубежом – страны должны обеспечить, чтобы требования критериев 24.3(b) и 24.10 применялись соответствующими органами в отношении видов юридических лиц, созданных за рубежом, которые представляют риски ОД/ФТ и имеют достаточно тесные связи[116] со страной.

24.2. Страны должны иметь механизмы, которые определяют, описывают и обеспечивают общедоступность информации, касающейся:

(a) различных типов, форм и основных характеристик юридических лиц в стране;

(b) процессов создания[117] юридических лиц в стране; и

(c) процессов получения и фиксации основной информации и информации о бенефициарной собственности, относящейся к юридическим лицам в стране.

Оценка и снижение рисков

24.3. Страны должны оценивать риски ОД/ФТ:

(a) связанные с различными видами юридических лиц, создаваемых в стране, и предпринимать соответствующие шаги по управлению и снижению выявленных рисков. Для других видов юридических лиц, указанных в критерии 24.1(c), это означает проведение анализа рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с такими другими видами юридических лиц, и, исходя из уровня риска, определение мер, которые должны быть приняты для обеспечения своевременного доступа компетентных органов к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности[118] таких других видов юридических лиц.

(b) которым подвержена их страна, связанные с различными типами созданных за рубежом юридических лиц, и предпринять соответ-

[116] Страны могут определять, что считать достаточно тесной связью, исходя из степени риска. Примеры проверки достаточности могут включать, но не ограничиваться ими, когда компания имеет постоянное представительство/филиал/агентство, ведет значительную коммерческую деятельность или имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, подпадает под регулирование ПОД/ФТ, имеет значительные инвестиции в недвижимость/другие местные инвестиции, нанимает персонал или является налоговым резидентом в стране.

[117] Ссылки на создание юридического лица включают в себя учреждение компаний или любой другой механизм, который используется.

[118] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше.

ствующие шаги для управления и снижения рисков, которые они выявляют[119].

Основная информация

24.4. Страны должны требовать, чтобы все компании, созданные в стране, были зарегистрированы в реестре компаний[120], который должен фиксировать и обеспечивать публичный доступ ко всей основной информации, указанной в критерии 24.5(a).

24.5. Страны должны требовать от всех компаний[121], создаваемых в стране, чтобы компании получали и хранили, как минимум следующую основную информацию:

(a) название компании, подтверждение учреждения, правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные документы, регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров, а также уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика[122] или его эквивалент (если он существует)

(b) реестр их акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, количество акций, принадлежащих каждому акционеру[123], и категории акций (в том числе характер связанных с этим прав голосования).

(c) Компания должна хранить основную информацию, указанную в критерии 24.5(b) на территории страны, либо в зарегистрированном офисе, либо в другом месте, указанном в реестре компаний. Однако если компания или реестр компаний хранят информацию о бенефициарной собственности на территории страны, то реестр акционеров не обязательно должен находиться в стране, при условии, что компания может предоставить эту информацию незамедлительно по запросу.

---

[119] Это можно осуществить с помощью национальных и/или наднациональных мер. Они могут включать требование о предоставлении информации о бенефициарной собственности в отношении некоторых видов созданных за рубежом юридических лиц, как это предусмотрено критерием 24.6.

[120] «Реестр компаний» относится к реестру компаний, зарегистрированных или лицензированных в этой стране и обычно хранящийся регистрирующим органом или для него. Это не относится к информации, которую хранят сами компании или которая хранится для них.

[121] Информация может быть зафиксирована самой компанией или третьей стороной под ответственность самой компании.

[122] Если в качестве уникального идентификатора используется идентификационный номер налогоплательщика, он должен иметься в реестре компаний или у другого государственного органа.

[123] Это применимо к номинальному собственнику всех зарегистрированных акций.

Информация о бенефициарной собственности

24.6. Страны должны придерживаться комплексного подхода, чтобы обеспечить своевременное определение бенефициарной собственности компании компетентным органом. Это должно включать следующее:

(a) Страны должны требовать от компаний получать и хранить надлежащую, точную и актуальную[124] информацию о бенефициарной собственности компании; сотрудничать с компетентными органами в максимально возможной степени в определении бенефициарного собственника, включая своевременное предоставление информации компетентным органам; и сотрудничать с финансовыми учреждениями/УНФПП для предоставления надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании.

(b) На основании риска, контекста и существенности страны должны определить какую форму реестра или альтернативных механизмов они будут использовать для обеспечения эффективного доступа компетентных органов к информации, и должны задокументировать свое решение. Страны:

(i) должны требовать, чтобы надлежащая, точная и актуальная информация[125] о бенефициарной собственности юридических лиц хранилась в государственном органе или ином органе[126] (хотя информация не обязательно должна храниться только в одном органе)[127]; или

(ii) могут принять решение об использовании альтернативного механизма вместо описанного в пункте 24(b)(i), если он также обеспечивает властям эффективный доступ к над-

[124] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше.

[125] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше.

[126] Например, налоговый орган, ПФР, реестр компаний или реестр бенефициарной собственности.

[127] Орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, основная информация о собственности и регистрации, налоговая информация), или источник информации может иметь форму нескольких реестров (например, для провинций или районов, для секторов или для определенных типов юридических лиц, таких как НКО), или частной организации, которой поручена эта задача государственным органом.

лежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности. Для этих целей полагаться только на основную или существующую информацию недостаточно, кроме этого, должен существовать какой-либо конкретный механизм, обеспечивающий эффективный доступ к информации.

(iii) Страны должны использовать любые дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарного собственника компании; включая, например, информацию, хранящуюся у регуляторов или фондовых бирж; или полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10[128] и 22[129].

24.7. Все лица, органы и организации, указанные выше в критерии 24.6, а также сама компания (или ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые информацию и записи в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или с момента прекращения ее существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения.

[128] *Информация о бенефициарной собственности* для юридических лиц — это информация, указанная в пункте 5 (b)(i) ПЗР 10. Участники с контролирующей долей, указанные в пункте 5(b)(i) ПЗР.10, могут быть основаны на пороговом значении, например, любые лица, владеющие более чем определенным процентом доли компании (определяется на основе оценки риска юрисдикцией, максимум 25%). Выявление и принятие разумных мер по проверке личности соответствующего физического лица, занимающего старшую руководящую должность в случаях, указанных в пункте 5.b(i.iii) ПЗР.10, не является сбором информации о бенефициарной собственности, как этот термин определен в Глоссарии.

[129] Страны должны иметь возможность своевременно определять, имеет ли компания счет в финансовом учреждении на территории страны или контролирует его.

Своевременный доступ к надлежащей, актуальной и точной информации

24.8. Страны должны иметь механизмы, позволяющие обеспечить, чтобы основная информация, а также информация о бенефициарной собственности, в том числе данные, предоставляемые в реестр компании, и любая информация, указанная в критерии 24.6, была надлежащей[130], точной[131] и актуальной[132,133].

24.9. Компетентные органы, в частности правоохранительные органы и ПФР, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарной собственности, которые хранятся у соответствующих сторон, включая быстрый и эффективный доступ к информации, которую хранит или которую получает государственный или иной орган или другое компетентное лицо в отношении основной информации и информации о бенефициарной собственности, а также/или в отношении финансовых учреждений или УНФПП, которые владеют этой информацией. Кроме того, страны должны обеспечить государственным органам на национальном уровне, а также другим сторонам своевременный доступ к основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических лиц в ходе государственных закупок.

24.10. Страны должны иметь сочетание механизмов для достижения цели, позволяющих компетентным органам получать или иметь своевременно своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации[134] о бенефициарной собственности и контроле над компаниями, соз-

---

[130] *Надлежащая информация* — это информация, достаточная для идентификации физического(-их) лица (лиц), являющегося (-ихся) бенефициарным (-и) собственником (-ами), а также средств и механизмов, с помощью которых они осуществляют свое право на бенефициарную собственность или контроль. Примеры информации, направленной на идентификацию физического (-их) лица (лиц), которое (-ые) является (-ются) бенефициарным (-и) собственником (-ами), включают полное имя, национальность (-сти), полную дату и место рождения, адрес проживания, национальный идентификационный номер и тип документа, а также идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент в стране проживания.

[131] *Точная информация* — это информация, которая была проверена с целью подтверждения ее точности путем проверки личности и статуса бенефициарного собственника с использованием надежных документов, данных или информации, полученных из независимых источников. Степень проверки может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска. Страны должны рассмотреть дополнительные меры, необходимые для поддержки точности информации о бенефициарной собственности, например, сообщения о расхождении данных.

[132] *Актуальная информация* — это информация, которая максимально соответствует текущему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения.

[133] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше.

[134] Там же.

данными за рубежом, и другими юридическими лицами, представляющими риски ОД/ФТ и имеющими достаточно тесную связь со страной[135].

24.11. Страны должны обеспечить, чтобы их реестр компаний способствовал своевременному доступу финансовых учреждений, УНФПП и компетентных органов других стран к публичной информации, которой они располагают, и, как минимум, к информации, указанной в критерии 24.5(a) выше.

Препятствия к прозрачности

24.12. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных со злоумышленным использованием акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя (или любых иных подобных инструментов без возможности отслеживания использования) путем:

(a) запрета выпуска новых акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя;

(b) для любых существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя — путем применения одного или нескольких из следующих механизмов в разумные сроки[136]:

(i) преобразования их в зарегистрированную форму;

(ii) их иммобилизации путем выдвижения требования о том, чтобы они хранились в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника, при своевременном доступе компетентных органов к информации; и

(iii) в течение периода до завершения мер, указанных в пунктах (i) или (ii), посредством выдвижения требования о том, чтобы держатели инструментов на предъявителя уведомляли компанию, а компания фиксировала их личность, прежде чем любые права, связанные с данным обстоятельством, могли быть реализованы.

24.13. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием номинальных акционеров и номинальных директоров, путем применения одного или больше механизмов:

(a) предъявив требования к номинальным акционерам и директорам раскрывать компании и любому соответствующему регистрато-

[135] Страны могут выбирать механизмы, на которые они опираются для достижения этой цели, хотя они также должны соответствовать минимальным требованиям критерия 24.3(b).

[136] Эти требования не применяются к вновь выпущенным и существующим акциям на предъявителя или варрантам на акции на предъявителя компании, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о раскрытии информации (либо в соответствии с правилами фондовой биржи, либо в соответствии с законом или обязательными для применения мерами), что налагает требования по обеспечению надлежащей прозрачности бенефициарной собственности.

ру их номинальный статус и личность лица, назначившего их на должность, и включать эту информацию в соответствующий реестр, а также обеспечив, чтобы информация была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в критерии 24.6. Номинальный статус должен быть включен в общедоступную информацию;

(b) предъявив требования о том, чтобы номинальные акционеры и директора были лицензированы[137], чтобы информация по их номинальному статусу и личности лица, назначившего их на должность, была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в критерии 24.6, чтобы они хранили информацию, идентифицирующую лицо, назначившего их на должность, и физическое лицо, от имени которого в конечном счете действует номинированное лицо[138], а также обеспечивали доступность этой информации по запросу компетентных органов[139]; или

(c) обеспечением запрета на использование номинальных акционеров или номинальных директоров.

Ответственность и санкции

24.14. Должна иметься четко сформулированная обязанность соблюдать требования Пояснительной записки к Рекомендации 24, а также ответственность и соразмерные и сдерживающие санкции, применимые к любому юридическому или физическому лицу, которое не выполняет должным образом эти требования.

Международное сотрудничество

24.15. Странам должны быстро, конструктивно и эффективно предоставлять основную информацию и информацию о бенефициарной собственности

[137] Стране не нужно вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений или УНФПП (как это определено в Рекомендациях ФАТФ) в этой стране, которым на основании такой лицензии или регистрации разрешено осуществлять номинальную деятельность и на которые уже распространяется весь спектр применимых обязательств в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

[138] Идентификация бенефициарного собственника в ситуациях, когда номинированное лицо владеет контрольным пакетом акций или иным образом осуществляет эффективный контроль, требует установления личности физического лица, от имени которого в конечном счете, прямо или косвенно, действует номинированное лицо.

[139] В случае посредников, участвующих в такой номинальной деятельности, следует руководствоваться Р.22 и Р.28 при выполнении соответствующих требований.

в рамках международного сотрудничества на основе информации, изложенной в Рекомендациях 37 и 40, что включает:

(a) отсутствие установленных неоправданно ограничительных условий для обмена информацией или помощи, например, отказ в запросе на основании того, что он связан с фискальными (в том числе налоговыми) вопросами, банковской тайной и т.д.;

(b) облегчение доступа иностранных компетентных органов к основной информации, хранящейся в реестрах компаний;

(c) обмен информацией об акционерах;

(d) использование своих полномочий, в соответствии со своим национальным законодательством, для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров;

(e) мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о предоставлении основной информации и информации о бенефициарной собственности или запросы о помощи в установлении местонахождения бенефициарных собственников, проживающих за рубежом;

(f) хранение в легкодоступном виде информации, имеющейся или полученной для целей выявления бенефициарной собственности; и

(g) определение и доведение до всеобщего сведения агентства (агентств), ответственного (ответственных) за направление ответов на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 25	ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *бенефициарный собственник, выгодоприобретатель, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), обеспечительные меры, траст, учрежденный по соглашению сторон, финансовые учреждения, зарубежные партнеры, закон, юридические образования, юридические лица, имущество, риск, учредитель, должен, финансирование терроризма и доверительный управляющий.*
2. Если оценщики выявляют недостаток(и)[140] сферы охвата они должны оценивать его только в рамках критерия 25.1 и не переносить недостаток(и) на другие критерии, которые сосредоточены на наличии и достаточности конкретных требований Р.25. При рассмотрении вопроса о том, насколько весомым должен быть критерий 25.1:
   (a) отдельные критерии не имеют одинаковой важности, и количество выполненных критериев не всегда является показателем общего соответствия Р.25, как указано в пункте 44 Введения к Методологии;
   (b) относительная важность недостатка(-ов) зависит от: (i) существенности каждого типа юридического образования, созданного, администрируемого, или чьи доверительные управляющие или лица, занимающие эквивалентную должность в аналогичном юридическом образовании являются резидентами в стране, по отношению друг к другу (например, на основе их количества, размера и объема бизнеса, видов деятельности и т.д.)[141]; (ii) степени, в которой каждый тип юридического образования охватывается требованиями Р.25; и (iii) значимости любого недостатка(-ов), учитывая профиль риска страны и другой структурной и контекстуальной информации, включая информацию о том, является ли страна центром создания трастов;

[140] Существует множество типов недостатков сферы охвата. В приведенных примерах предполагается, что в оцениваемой стране существуют трасты, регулируемые их законодательством. Один из примеров – если на трасты распространяются требования Р.25, а на другие формы юридических образований – нет. Другой пример – если на трасты распространяется большинство требований Р.25, а на другие виды юридических образований – только некоторые требования Р.25 (т.е. трасты и другие формы юридических образований охватываются в разной степени).

[141] Это аналогично тому, как оценщики взвешивают различные финансовые сектора, сектора УНФПП и ПУВА, как описано в пунктах 9, 14 и 15 Введения к Методологии.

(c) Оценщики должны объяснить, на чем основываются их весовые коэффициенты, поскольку особенно серьезный недостаток(и) может привести к рейтингу НС или ЧС, даже если все остальные критерии соблюдены, в то время как многочисленные (но относительно незначительные) недостатки могут привести к рейтингу ЗС[142].

3. Оценка критерия 25.4 должна быть сосредоточена на том, какие требования и механизмы страна внедрила в отношении информации о бенефициарной собственности, в отличие от критерия 25.8, который должен быть сосредоточен на том, является ли информация, собранная с помощью этих механизмов, надлежащей, точной и актуальной. Это означает, что если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является надлежащей, точной или актуальной, такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях).
4. При оценке критериев 25.7(a) и (c) и 25.11 оценщикам следует также обратиться к четвертому абзацу Примечания для оценщиков по Р.15.

Сфера применения распространяется на компании и другие юридические лица

25.1. Требования Рекомендации 25 применяются ко всем *юридическим образованиям,* означающим *трасты, учрежденные по соглашению сторон,* (согласно определению в Глоссарии) и другие аналогичные образования. Примеры других аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) могут включать, но не ограничиваться *фидуцием,* некоторыми видами *Трой-ханд, фидеикомисс и Вакф*[143].

25.2. Страны, законодательство[144] которых регулирует трасты и другие аналогичные юридические образования, должны иметь механизмы, которые:

(a) определяют различные типы, формы и основные характеристики трастов, учрежденных по соглашению сторон, и/или других аналогичных юридических образований;

[142] Например, рейтинг НС или ЧС может быть оправдан, если страна является центром по созданию трастов, которая не применяет основные требования Р.25 к трастам, учрежденным по соглашению сторон, но в полной мере регулирует иные виды юридических образований (в зависимости от относительной существенной важности и риска иных видов). И наоборот, рейтинг ЗС может быть оправдан, если на трасты или другие виды юридических образований (которые также имеют существенное значение в контексте оцениваемой страны) распространяется большинство требований Р.25, но другие виды юридических образований (которые не имеют существенного значения или высокого риска) полностью за рамками охвата Р.25.

[143] За исключением стран, где *Вакф* является юридическим лицом в соответствии с Р.24.

[144] Данный критерий охватывает трасты, учрежденные по соглашению сторон, и другие аналогичные юридические образования, учреждаемые (т.е. созданные) в соответствии с законодательством оцениваемой страны, но не охватывает те, которые учреждены (т.е. созданы) в соответствии с законодательством другой страны, даже если управление ими осуществляется в оцениваемой стране.

(b) определяют и описывают процессы для:

(i) учреждения таких юридических образований; и

(ii) получения основной информации[145] и информации о бенефициарной собственности; и

(c) обеспечивают общедоступность вышеуказанной информации, упомянутой в подпунктах (a) и (b).

Оценка и снижение рисков

25.3. Страны должны оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами трастов и других аналогичных юридических образований, и принять соответствующие меры по управлению и снижению выявленных рисков. Это касается[146]:

(a) трастов и других аналогичных юридических образований, регулируемых в соответствии с их законодательством;

(b) тех, которые управляются в их стране или где доверительный управляющий или его эквивалент проживает в их стране; и

(c) видов иностранных юридических образований, которые имеют достаточно тесные связи[147] с их страной.

Основная информация и информация о бенефициарной собственности

25.4. Страны должны требовать от доверительных управляющих любого траста, учрежденного по соглашению сторон[148], и лиц, занимающих эквивалентную должность в аналогичном юридическом образовании, которые являются резидентами в их стране или управляют любыми трастами,

[145] В отношении юридического образования основная информация означает идентификатор юридического образования (например, название, уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент, если таковой существует), трастовый договор (или его эквивалент) и цели, если таковые имеются, место жительства доверительного управляющего/эквивалента или место, откуда осуществляется управление юридическим образованием.

[146] Это возможно осуществить с помощью национальных и/или наднациональных мер. Это может включать требование о предоставлении информации о бенефициарной собственности по некоторым типам иностранных юридических образований, как это предусмотрено в пункте 5 ПЗР25.

[147] Страны могут определять, что считать достаточной связью, исходя из степени риска. Примеры проверки достаточности могут включать, но не ограничиваться ими, когда траст/подобное юридическое образование или доверительный управляющий или лицо, занимающее эквивалентную должность в подобном юридическом образовании, имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, имеет значительные инвестиции в недвижимость/другие местные инвестиции или является налоговым резидентом в стране.

[148] Ссылки на *траст* в критериях методологии для Р.25 означают *трасты, учрежденные по соглашению сторон,* как они определены в Глоссарии.

учрежденными по соглашению сторон, или аналогичными юридическими образованиями в их стране:

(a) получать и хранить надлежащую, точную и актуальную[149] информацию[150,151] о бенефициарной собственности в отношении трастов и других аналогичных юридических образований. Это должно включать информацию о личности:

  (i) учредителя(-ей);

  (ii) доверительного управляющего (-их);

  (iii) протектора (при наличии);

  (iv) каждого выгодоприобретателя (-ей) или, если применимо, класса выгодоприобретателей[152] и объектов полномочий; и

  (v) любого другого физического лица (лиц), осуществляющего конечный эффективный контроль над трастом. В случае аналогичного юридического образования сюда должны входить лица, занимающие эквивалентные должности;

(b) в случае, когда сторонами трастов или других аналогичных юридических образований являются юридические лица или образования, также получать и хранить надлежащую, точную и актуальную основную информацию[153] и информацию о бенефициарной собственности юридических лиц или образований; и

(c) хранить основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг для трастов и аналогичных юридических образований, включая, в частности, инвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов.

---

[149] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях). См. также пункт 3 примечания для оценщиков выше.

[150] Информация о бенефициарной собственности для юридических образований – это информация, указанная в пункте 5(b)(ii) ПЗР 10 и в Глоссарии.

[151] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях). См. также пункт 3 примечания для оценщиков выше.

[152] Если на момент создания траста выгодоприобретатели не определены, доверительный управляющий должен получить и хранить информацию о классе выгодоприобретателей и его характеристиках, а также об объектах полномочий. В соответствии с подходом, основанным на оценке рисков, страны могут принять решение, что нет необходимости определять индивидуальных выгодоприобретателей некоторых благотворительных или разрешенных законодательством не благотворительных трастов.

[153] За исключением стран, где Вакф является юридическим лицом в соответствии с Р.24.

25.5. Доверительные управляющие траста, а также лица, занимающие эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях, должны быть обязаны хранить информацию, указанную в критерии 25.4, в течение как минимум пяти лет после прекращения их участия в трасте или аналогичном юридическом образовании.

25.6. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с критерием 25.4 выше, была точной и актуальной, и обновляться в течение разумного периода времени после любых изменений.

25.7. Страны должны принять меры для того, чтобы доверительные управляющие траста или лица, занимающие эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях:

(a) раскрывали свой статус финансовым учреждениям и УНФПП при выполнении теми своих функций по установлению деловых отношений или осуществлению разовых операций, превышающих пороговое значение;

(b) сотрудничали в максимально возможной степени с компетентными органами и не ограничивались законом или иными обязательными для исполнения мерами по предоставлению таким органам необходимой информации, касающейся траста или других аналогичных юридических образований[154]; и

(c) не были ограничены законом или иными обязательными для исполнения мерами в предоставлении финансовым учреждениям и УНФПП, по запросу, информации о бенефициарной собственности траста или аналогичного юридического образования и любых активах траста или юридического образования, которые находятся во владении или управлении в соответствии с условиями деловых отношений.

Своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации

25.8. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие надлежащую[155],

[154] Национальные компетентные органы или соответствующие компетентные органы другой страны в рамках соответствующего запроса о международном сотрудничестве.

[155] *Надлежащая информация* – это информация, достаточная для идентификации физических лиц, являющихся бенефициарными собственниками, и их роли в юридическом образовании. Это означает учредителя(-ей), доверительного управляющего(-их), протектора(-ов) (если таковые имеются), выгодоприобретателя(ей) или, если применимо, класс выгодоприобретателей, объекты полномочий, а также любое другое лицо, осуществляющее конечный эффективный контроль над трастами. В случае аналогичного юридического образования это должно включать лиц, занимающих эквивалентные должности. Если доверительным управляющим и любой другой стороной юридического образования является юридическое лицо, необходимо устанавливать бенефициарного собственника этого юридического лица.

точную[156] и актуальную[157,158] информацию о трастах и других аналогичных юридических образованиях, включая информацию, предоставляемую в соответствии с критериями 25.7 и 25.9.

25.9. Для обеспечения эффективного и своевременного доступа компетентных органов к надлежащей, точной и актуальной информации[159] об основной информации и информации о бенефициарной собственности трастов или других аналогичных юридических образований, доверительных управляющих и активах трастов, помимо предоставления информации доверительными управляющими или лицами, занимающими эквивалентное положение в аналогичном юридическом образовании, с учетом риска, контекста и существенности, страны должны рассмотреть возможность использования любого из следующих источников информации при необходимости:

(a) государственный орган или организация, владеющая информацией о бенефициарной собственности трастов или других аналогичных образований (например, в центральном реестре трастов; или в реестрах активов на землю, имущество, транспортные средства, акции или другие активы, которые содержат информацию о бенефициарной собственности трастов и других аналогичных юридических образований, владеющих такими активами). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе[160].

---

[156] *Точная информация* — это информация, которая была проверена с целью подтверждения ее точности путем проверки личности и статуса бенефициарного собственника с использованием надежных документов, данных или информации, полученных из независимых источников. Степень проверки может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска. Страны должны рассмотреть дополнительные меры, необходимые для поддержки точности информации о бенефициарной собственности, например, сообщения о расхождении данных.

[157] *Актуальная информация* — информация, которая максимально соответствует текущему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения. В отношении выгодоприобретателя(ей) трастов/подобных юридических образований, которые определены по характеристикам или по классам, доверительные управляющие/эквиваленты не должны получать полностью надлежащую и точную информацию до тех пор, пока лицо не получит права выгодоприобретателя в момент выплаты или когда выгодоприобретатель намеревается воспользоваться наделенными правами, в соответствии с риск-ориентированным подходом.

[158] *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является «надлежащей, точной или актуальной», такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях). См. также пункт 3 примечания для оценщиков выше.

[159] Так же.

[160] Государственный орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, налоговой), или источник информации может иметь форму нескольких реестров (например, по провинциям или округам, по секторам или по конкретным типам юридических образований), или частного организации, которой государственные органы наделили правом для выполнения этой задачи.

(b) другие компетентные органы, которые владеют или получают информацию о трастах/аналогичных юридических образованиях и доверительных управляющих/их эквивалентах (например, налоговые органы, которые собирают информацию об активах и доходах, связанных с трастами и другими аналогичными юридическими образованиями).

(c) Другие агенты или поставщики услуг, в том числе поставщики услуг трастов и компаний, инвестиционные консультанты или управляющие, бухгалтеры, юристы или финансовые учреждения.

25.10. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, в частности правоохранительные органы и ПФР, имели все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к информации, имеющейся у доверительных управляющих траста, лиц, занимающих эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях, и других сторон, в частности, к информации, имеющейся у финансовых учреждений и УНФПП относительно:

(a) основной информации и информации о бенефициарной собственности юридического образования;

(b) места жительства доверительных управляющих и лиц, занимающих эквивалентные должности; и

(c) любых активов, находящихся во владении или управлении финансового учреждения или УНФПП, в отношении любых доверительных управляющих или лиц, занимающих эквивалентные должности, с которыми они поддерживают деловые отношения или в отношении которых они совершают разовые операции.

Ответственность и санкции

25.11. Страны должны обеспечить, чтобы:

(a) существовали четкие обязанности по соблюдению требований Пояснительной записки к Рекомендации 25;

(b) доверительные управляющие траста или лица, занимающие эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях:

(i) либо несли установленную законом ответственность за любое невыполнение обязанностей, связанных с реализацией обязательств, предусмотренных в критериях с 25.4 по 25.7[161]; либо

[161] Страны не обязаны включать требования критериев с 25.4 по 25.7 и 25.11 в законодательство при условии, что для доверительных управляющих существуют соответствующие обязательства (например, в рамках общего права или прецедентного права).

(ii) чтобы имелись эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за невыполнение этих обязательств[162]; и

(c) были предусмотрены эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, указанной в критериях 25.4 и 25.5.

Международное сотрудничество

25.12. Страны должны быстро, конструктивно и эффективно обеспечивать международное сотрудничество в отношении информации, включая информацию о бенефициарной собственности трастов и других юридических образований, в соответствии с требованиями, изложенными в Рекомендациях 37 и 40. Это должно включать:

(a) отсутствие установленных неоправданно ограничительных условий для обмена информацией или помощи, например, отказ в запросе на основании того, что он связан с фискальными (в том числе налоговыми) вопросами, банковской тайной и т.д.;

(b) облегчение доступа иностранных компетентных органов к любой информации, хранящейся у регистраторов или иных национальных органов;

(c) обеспечение обмена имеющейся на национальном уровне информации о трастах или других юридических образованиях;

(d) использование полномочий своих компетентных органов, в соответствии с национальным законодательством, для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров; и

(e) для содействия быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству, по возможности, определить и довести до всеобщего сведения информацию об органе (органах), ответственном (ответственных) за ответы на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности, в соответствии с подходом стран к доступу к информации о бенефициарной собственности. С этой целью странам следует рассмотреть возможность хранения информации, имеющейся или полученной для целей идентификации бенефициарной собственности, в легкодоступном виде.

[162] Это не влияет на требования к эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям за невыполнение требований в других разделах Рекомендаций.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 26 РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *бенефициарный собственник, компетентные органы, Основные принципы, страна, валюта, финансовые учреждения, услуга по переводу денег и ценностей, риск, банк-ширма, должен, надзорные органы и финансирование терроризма (ФТ).*

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

Вход на рынок

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

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

Риск-ориентированный подход к надзору и мониторингу

26.4. Финансовые учреждения подлежат:

(a) для учреждений, действующих согласно Основным принципам, регулированию и надзору в соответствии с Основными принципами[163], где это касается ПОД/ФТ, включая применение надзора за консолидированной группой в целях ПОД/ФТ.

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

(b) для всех других финансовых учреждений - регулированию и надзору или мониторингу, с учетом рисков ОД/ФТ в этом секторе. Как минимум, для финансовых учреждений, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты – системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований в сфере ПОД/ФТ.

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

(a) рисков ОД/ФТ и политики, средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, в соответствии с оценкой надзорными органами профиля рисков этого учреждения или группы;

(b) рисков ОД/ФТ, имеющихся в стране;

(c) особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода.

26.6. Органы надзора должны пересматривать оценку профиля рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 27 ПОЛНОМОЧИЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *финансовые учреждения, должен и надзорные органы.*

27.1. Надзорные органы должны иметь полномочия для осуществления надзора или мониторинга, а также обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.

27.2. Надзорные органы должны обладать полномочиями для проведения инспекций финансовых учреждений.

27.3. Надзорные органы должны иметь право требовать[164] предоставления любой информации, необходимой для проведения мониторинга соблюдения требований по ПОД/ФТ.

27.4. Надзорные органы должны быть уполномочены налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение требований по ПОД/ФТ. Это должно включать в себя полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая право отзывать, ограничивать или приостанавливать лицензию финансового учреждения.

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 28 РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА УНФПП

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *бенефициарный собственник, компетентные органы, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), риск, саморегулируемая организация (СРО), должен и финансирование терроризма (ФТ).*

Казино

28.1. Страны должны обеспечить, чтобы казино подлежали регулированию и надзору по линии ПОД/ФТ. Сюда должно входить, как минимум, следующее:

(a) Страны должны требовать, чтобы деятельность казино была лицензирована.

(b) Компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться операторами казино (или быть их бенефициарными собственниками).

(c) За казино должен осуществляться надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ.

Другие категории УНФПП за исключением казино

28.2. Должен существовать назначенный компетентный орган или СРО, ответственный за мониторинг и обеспечение соблюдения УНФПП требований ПОД/ФТ.

28.3. Странам следует обеспечить, чтобы другие категории УНФПП подпадали под действие систем мониторинга выполнения требований ПОД/ФТ.

28.4. Назначенный компетентный орган или саморегулируемая организация (СРО) должны:

(a) иметь достаточные полномочия для осуществления их функций, включая полномочия проводить мониторинг соблюдения;

(b) принимать необходимые меры по недопущению профессиональной аккредитации, или владения (или бенефициарного владения) значительным или контрольным долевым участием преступниками и их сообщниками, или выполнения ими управленческих функций в УНФПП;

(c) иметь в распоряжении санкции в соответствии с Рекомендацией 35 для того, чтобы реагировать на невыполнение требований ПОД/ФТ.

Все УНФПП

28.5. Надзор над УНФПП должен осуществляться на основе принципа взвешенной оценки риска, включая следующее:

(a) определение частоты и глубины надзора или мониторинга по ПОД/ФТ за УНФПП на основе понимания ими рисков ОД/ФТ, с учетом особенностей УНФПП, в частности, их разновидностей и количества;

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 29 ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР)

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, страна, зарубежные партнеры, доходы и должен.*

29.1. Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), наделенное ответственностью за выполнение функций национального центра по сбору и анализу сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, связанными с ним предикатными преступлениями и финансировании терроризма; и за распространение результатов этого анализа[165].

29.2. ПФР должно служить центральным органом для получения сведений, направленных сообщающими субъектами, включая:

(a) сообщения о подозрительных операциях, направляемые сообщающими субъектами согласно Рекомендациям 20 и 23;

(b) любую другую информацию, согласно требованиям национального законодательства (напр., сообщения об операциях с наличными средствами, сообщения о денежных переводах и другие декларации/сведения о превышении порогового значения.

29.3. ПФР должно[166]:

(a) в дополнение к информации, которую субъекты сообщают в ПФР, иметь возможность получать и использовать дополнительную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для проведения надлежащего анализа;

(b) иметь доступ к возможно более широкому диапазону[167] финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего осуществления своих функций.

---

[165] С учетом существования различных моделей ПФР, Р.29 не предопределяет выбора страной конкретной модели и применяется к любой из них одинаково.

[166] В рамках своей аналитической функции ПФР должно иметь возможность получить от любого сообщающего субъекта дополнительную информацию, относящуюся к подозрениям в ОД/ФТ. Это не включает в себя неизбирательные запросы информации у сообщающих субъектов в контексте анализа, проводимого ПФР, (например, «*сбор компромата*»).

[167] Это должно включать информацию из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собираемую и/или хранимую другими ведомствами или по их поручению, и, в необходимых случаях, данные коммерческих источников.

29.4. ПФР должно проводить:

(a) оперативный анализ с использованием имеющейся и получаемой информации для выявления конкретных целей, отслеживания конкретных видов деятельности или операций, определения связей между этими целями и возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями и финансированием терроризма;

(b) стратегический анализ, при котором используется имеющаяся и получаемая информация, в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими компетентными органами, для выявления тенденций и схем, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

29.5. ПФР должно быть в состоянии передавать спонтанно и по запросу информацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы и использовать для этого специальные, безопасные и защищенные каналы.

29.6. ПФР должно защищать информацию посредством:

(a) наличия правил, регулирующих безопасность и конфиденциальность информации, включая процессы обработки, хранения, передачи и защиты информации, а также доступа к ней;

(b) обеспечения того, чтобы сотрудники ПФР имели необходимые уровни допуска к секретной информации и понимали свои обязанности при обработке и передаче чувствительной и конфиденциальной информации;

(c) обеспечения ограниченного доступа к своим устройствам и информации, включая информационно-вычислительные системы.

29.7. ПФР должно обладать операционной независимостью и автономией благодаря:

(a) наличию способности и полномочий свободно выполнять свои функции, включая самостоятельность при принятии решений о проведении анализа, направлении запросов и/или о передаче или раскрытии конкретной информации;

(b) наличию возможности действовать в рамках соглашений или независимо контактировать с другими национальными компетентными органами или с зарубежными партнерами в сфере информационного обмена;

(c) при работе в рамках существующей структуры другого органа – выполнению четких основных функций, отличных от функций этого органа;

(d) наличию возможности получать и задействовать ресурсы, необходимые для выполнения своих функций, на индивидуальной или регулярной основе, без какого-либо неоправданного политического, государственного или отраслевого влияния или вмешательства, которое может подвергнуть угрозе операционную независимость ПФР.

29.8. В случае создания ПФР в стране, которая не является членом Группы Эгмонт, ПФР должно обратиться в Группу Эгмонт с просьбой о вступлении в ее члены. ПФР должно подать безоговорочную заявку на членство в Группу Эгмонт и в полной мере участвовать в процессе ее рассмотрения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 30 ОБЯЗАННОСТИ ПРАВОХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, конфискация, страна, преступная деятельность, преступное имущество, замораживание, имущество, арест, должен, финансирование терроризма (ФТ) и преступление финансирования терроризма.*

Оценщикам также следует ознакомиться с пунктом 19 Введения к Методологии и принять к сведению, что для всех критериев, где есть требования в отношении преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, они применяются независимо от того, находится ли имущество в собственности или владении обвиняемого в преступлении или третьих лиц (не без ущерба для прав добросовестных третьих лиц).

30.1. Должны быть назначены правоохранительные органы, ответственные за надлежащее проведение расследований в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и преступлений финансирования терроризма, в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ.

30.2. Правоохранительные органы, расследующие предикатные преступления, должны быть уполномочены проводить расследование любых преступлений, связанных с ОД/ФТ, в ходе параллельного финансового расследования[168], либо иметь возможность передавать дело другому органу для продолжения такого расследования, независимо от того, где было совершено предикатное преступление.

30.3. Должны существовать один или более назначенных компетентных органов для оперативного выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

[168] Под параллельным финансовым расследованием понимается проведение финансового расследования параллельно или в рамках (традиционного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления (преступлений).
Финансовое расследование означает расследование финансовых аспектов, имеющих отношение к преступной деятельности в целях: (i) определения размеров преступных сетей и/или масштабов преступности; (ii) выявления и отслеживания преступного имущества, имущества соответствующей стоимости; (iii) получения доказательств, которые могут быть использованы в уголовном процессе и/или в процессе конфискации.

30.4. Страны должны обеспечить, чтобы Рекомендация 30 также применялась к тем компетентным органам, которые не являются правоохранительными как таковыми (per se), но которые отвечают за проведение финансовых расследований предикатных преступлений, в той степени, в какой эти компетентные органы выполняют функции, указанные в Рекомендации 30.

30.5. Если антикоррупционные правоохранительные органы назначены для расследования преступлений ОД/ФТ, вытекающих из коррупционных преступлений или связанных с ними, согласно Рекомендации 30, они должны иметь достаточные полномочия для выявления, отслеживания и инициирования замораживания или ареста преступного имущества или имущества соответствующей стоимости.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 31	ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям Глоссария: *счета, компетентные органы, конфискация, страна, преступное имущество, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, юридические лица, имущество, арест, должен, финансирование терроризма (ФТ) и преступление финансирования терроризма.*

Оценщикам также следует ознакомиться с пунктом 19 Введения к Методологии и принять к сведению, что для всех критериев, где есть требования в отношении требования в отношении преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, они применяются независимо от того, находится ли имущество в собственности или владении обвиняемого в преступлении или третьих лиц (не ущемляя прав добросовестных третьих лиц).

31.1. Компетентные органы, проводящие расследования отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма, должны иметь возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними действиях. Это должно включать полномочия по применению принудительных мер для:

(a) получения данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц;

(b) проведения обыска лиц и помещений;

(c) получения свидетельских показаний; и

(d) изъятия и получения доказательств.

31.2. Компетентные органы, проводящие расследования, должны иметь возможность использовать широкий набор следственных методов для расследования отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма, включая:

(a) секретные мероприятия;

(b) перехват средств связи;

(c) доступ к компьютерным системам;

(d) контролируемые поставки.

31.3. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы имели своевременный доступ к широкому кругу информации[169], особенно для обеспечения выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Это должно включать наличие механизмов для:

(a) своевременного выявления счетов, которыми владеют или которые контролируют физические или юридические лица;

(b) обеспечения наличия у компетентных органов процедуры выявления активов без предварительного уведомления их владельца.

31.4. Компетентные органы при проведении расследований отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма должны иметь возможность запрашивать любую необходимую информацию, имеющуюся в ПФР.

[169] Некоторые примеры видов информации перечислены во втором пункте R.31. При рассмотрении этих примеров оценщики не должны считать этот список исчерпывающим.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 32 КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *оборотные инструменты на предъявителя, компетентные органы, конфискация, страна, валюта, недостоверное декларирование, недостоверное информирование, физическое трансграничное перемещение, связанный с финансированием терроризма или отмыванием доходов, должен, и финансирование терроризма (ФТ).*

Рекомендация 32 может быть реализована на наднациональной основе наднациональной юрисдикцией таким образом, что только те перемещения, которые пересекают внешние границы наднациональной юрисдикции, считаются трансграничными для целей Рекомендации 32. Такие механизмы оцениваются на наднациональной основе по основаниям, изложенных в пунктах с 29 по 33 Введения к Методологии.

32.1. Страны должны применять систему декларирования или систему информирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП). Страны должны обеспечить, чтобы декларирование или информирование было обязательным для любого физического трансграничного перемещения, осуществляемого путешественниками, или посредством почтовых и грузовых отправлений, но с возможностью использования различных систем для различных видов транспортировки.

32.2. В системе декларирования все лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты или ОИП на сумму, превышающую предварительно установленное, максимальное значение в 15 000 долларов США/Евро, должны быть обязаны представлять в установленные компетентные органы достоверную декларацию. Страны могут выбирать из следующих трех различных видов системы декларирования:

(a) письменная система декларирования для всех путешественников;

(b) письменная система декларирования для всех путешественников, перемещающих суммы, превышающие пороговое значение; и/или

(c) устная система декларирования для всех путешественников.

32.3. В рамках системы информирования путешественники должны быть обязаны давать достоверный ответ и представлять властям надлежащую информацию по запросу, но не обязаны заранее предоставлять письменную или устную декларацию.

32.4. В случае обнаружения недостоверного декларирования или информирования о валюте или ОИП, либо их не декларирования или не информирования о них, установленные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию от перевозчика о происхождении валюты или ОИП, а также в отношении их планируемого использования.

32.5. Лица, допустившие недостоверное декларирование или информирование, должны подлежать пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным.

32.6. Информация, полученная в процессе декларирования/информирования, должна быть доступной для ПФР либо через:

(a) систему, посредством которой ПФР уведомляется о подозрительных случаях трансграничного перемещения; либо

(b) через предоставляемый каким-либо иным путем непосредственный доступ ПФР к сведениям, предоставленным в порядке декларирования/информирования.

32.7. На национальном уровне страны должны обеспечить надлежащую координацию между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами по вопросам, связанным с применением Рекомендации 32.

32.8. Компетентные органы должны иметь возможность останавливать или ограничивать перемещение валюты или ОИП на достаточное время для возможного поиска доказательств ОД/ФТ в следующих случаях:

(a) при наличии подозрения в ОД/ФТ или в совершении предикатных преступлений;

(b) при недостоверном декларировании или информировании.

32.9. Страны должны обеспечить, чтобы система декларирования/информирования предоставляла возможность для международного сотрудничества и помощи, в соответствии с Рекомендациями с 36 по 40. Для содействия такому сотрудничеству информацию[170] следует хранить в случаях:

(a) когда сумма, фигурирующая при декларировании или информировании, превышает установленное пороговое значение;

(b) недостоверного декларирования или информирования;

(c) наличия подозрения в ОД/ФТ.

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

32.10. Страны должны обеспечить наличие строгих мер предосторожности в отношении надлежащего использования информации, собранной через системы декларирования/информирования, без ограничения:

(a) как коммерческих платежей между странами за товары и услуги; или

(b) так и свободы движения капиталов, в любом случае.

32.11. Лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты и ОИП, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениями, должны подлежать: (a) пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным; и (b) мерам, согласующимся с Рекомендацией 4, которые позволяют конфисковать такую валюту или ОИП.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 33 СТАТИСТИКА

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *страна, имущество, арест, должен и финансирование терроризма (ФТ).*

33.1. Страны должны вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ[171]. Сюда должна входить статистика по:

(a) полученным и переданным СПО;

(b) расследованиям, судебным преследованиям и приговорам в связи с делами по ОД/ФТ;

(c) замороженному, изъятому и конфискованному имуществу; и

(d) оказанной/полученной взаимной правовой помощи или иным международным просьбам о сотрудничестве.

[171] Для целей технического соответствия оценка должна быть ограничена четырьмя областями, перечисленными в подпунктах с (a) по (d).

РЕКОМЕНДАЦИЯ 34 РУКОВОДЯЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, саморегулируемая организация (СРО), должен и надзорные органы.*

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 35 САНКЦИИ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, юридические лица и должен.*

35.1. Странам следует обеспечить наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций уголовного, гражданско-правового или административного характера, доступных для применения в отношении физических или юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ, установленные Рекомендациями 6, и с 8 по 23[172].

35.2. Эти санкции должны быть применимы не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству.

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 36 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям Глоссария: *страна и должен.*

36.1. Странам должны стать участниками Венской Конвенции, Палермской Конвенции, Конвенции ООН о борьбе с коррупцией (Меридская Конвенция) и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма.

36.2. Страны должны полностью выполнять[173] Венскую Конвенцию, Палермскую Конвенцию, Меридскую Конвенцию[174] и Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.

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

[174] Механизм обзора имплементации (IRM)Конвенции ООН против коррупции, секретариатом которого является УНП ООН, отвечает за оценку выполнения Конвенции ООН против коррупции. ФАТФ оценивает соблюдение требований Р.36 ФАТФ, которая по отношению к Конвенции ООН против коррупции имеет более узкую сферу охвата и направленность. В некоторых случаях выводы могут отличаться из-за различий в методологиях, целях и сфере применения стандартов ФАТФ и IRM.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 37 ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, фундаментальные принципы национального законодательства, юридические лица, должен и финансирование терроризма (ФТ).*

37.1. Страны должны располагать правовой базой, позволяющей быстро предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, судебных преследований и сопутствующих процедур.

37.2. Страны должны использовать центральный орган или другой официально установленный механизм для передачи и исполнения запросов. Должны иметь место ясные процедуры для своевременной расстановки приоритетов и исполнения запросов о взаимной правовой помощи. Для контроля хода исполнения запросов следует иметь систему управления документооборотом.

37.3. Взаимная правовая помощь не должна быть запрещена или поставлена в необоснованные или чрезмерно ограничительные условия.

37.4. Страны не должны отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи:

(a) только на основании того, что преступление считается связанным также с налоговыми вопросами;

(b) на основании требований соблюдения тайны или конфиденциальности финансовыми учреждениями или УНФПП, кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация не подлежит передаче в связи с обстоятельствами, на которые распространяется действие профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны.

37.5. Страны должны обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации согласно основным принципам национального законодательства, чтобы не помешать проведению расследования или проверки.

37.6. Если запросы о взаимной правовой помощи не требуют применения принудительных мер, страны не должны обуславливать предоставление помощи обоюдным признанием деяния преступлением.

37.7. В случаях, когда для предоставления взаимной правовой помощи требуется обоюдное признание деяния преступлением, это требование должно считаться выполненным при условии, что обе страны криминализировали деяние, лежащее в основе преступления, вне зависимости от того, относят ли обе страны это преступление к одной категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином.

37.8. Полномочия и следственные методы, предусмотренные Рекомендацией 31, а также иные полномочия и методы, доступные национальным компетентным органам, должны быть в наличии и использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи, и, если это соответствует национальному законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов их партнеров внутри страны. Это должно включать в себя:

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

(b) широкий ряд других полномочий и методов ведения расследований.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 38 ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *возврат активов, конфискация, страна, преступное имущество, замораживание, фундаментальные принципы национального законодательства, конфискация без вынесения обвинительного приговора, имущество, арест, должен и финансирование терроризма (ФТ).* Оценщикам также следует ознакомиться с пунктом 19 Введения к Методологии и принять к сведению, что по всем критериям, где установлены требования в отношении преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, они применяются независимо от того, находится ли имущество в собственности или владении обвиняемого по уголовному делу или третьей стороны (не без ущерба прав добросовестных третьих лиц).

38.1. Страны должны предусмотреть меры, включая законодательные, для принятия оперативных мер в максимально широком диапазоне обстоятельств в ответ на запросы о сотрудничестве со стороны иностранных государств, обращающихся за помощью в выявлении, отслеживании, оценке, расследовании, замораживании, аресте и конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

38.2. Меры, указанные в критерии 38.1, должны позволить странам признавать и приводить в исполнение иностранные решения о замораживании, аресте и конфискации[175]. Это должно включать признание и исполнение решений, вынесенных на основании приговора и без приговора по делу о конфискации и соответствующих обеспечительных мер, как указано в Рекомендации 4[176].

[175] Страны не обязаны привлекать суд к исполнению иностранных решений, особенно если решения об обеспечительных мерах могут быть исполнены без вмешательства суда в соответствии с национальным законодательством или в рамках режима прямого исполнения или взаимного признания. Однако, когда суды принимают решение о возможности исполнения решений, они должны обладать свободой действий и гибкостью для вынесения постановления об осуществлении любых практических шагов, необходимых для обеспечения сохранности актива в соответствии с внутренним законодательством. Роль суда может быть определена законом, прецедентом или вытекать из общих судебных полномочий.

[176] Ссылка на Р.4 включает в себя ссылки на фундаментальные принципы национального законодательства, которые могут относиться к определенным видам конфискации. Что касается запросов, поданных на основании процедур конфискации, не основанных на осуждении, то страны должны иметь полномочия оказывать помощь, как минимум, в обстоятельствах, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия или если преступника неизвестен, в той мере, в какой такая помощь соответствует фундаментальным принципам национального законодательства.

38.3. При признании и приведении в исполнение иностранных решений о замораживании, аресте и конфискации запрашиваемые страны должны иметь возможность полагаться на выводы о фактах, содержащиеся в иностранном решении, а исполнение не должно быть обусловлено проведением внутреннего расследования.

38.4. В тех случаях, когда запрашиваемая страна требует судебного решения для предоставления помощи в силу фундаментальных принципов национального законодательства или других соображений, запрашивающие страны должны обеспечить, чтобы их суды имели право выносить решения о замораживании, аресте и конфискации имущества, находящегося за рубежом, или, если это применимо, механизмы внутреннего судебного пересмотра и подтверждения решений, которые должны быть представлены для исполнения.

38.5. Страны должны иметь механизмы для управления, сохранения и, при необходимости, утилизации замороженного, арестованного или конфискованного имущества на всех этапах процесса трансграничного возвращения активов, как установлено Рекомендацией 4.

38.6. Страны должны иметь:

(a) меры для обеспечения возможности неофициального взаимодействия с другими странами по делам о возвращении активов, включая содействие в оказании помощи до подачи запроса и информирования стран, по мере необходимости, о статусе их запросов; и

(b) полномочия предоставлять дальнейшую соответствующую помощь по первоначальному запросу, не требуя дополнительного запроса, в соответствующих случаях.

38.7. Страны должны иметь возможность:

(a) осуществлять раздел конфискованного имущества с другими странами, в частности, когда конфискация является прямым или косвенным результатом скоординированных действий правоохранительных органов; и

(b) заключать соглашения, где это уместно, о вычете или разделе существенных или чрезвычайных расходов, понесенных при исполнении решений о замораживании, аресте или конфискации.

38.8. Страны должны иметь как можно более широкий круг договоров, соглашений или других механизмов для расширения сотрудничества в области возвращения активов.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 39 ЭКСТРАДИЦИЯ

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *компетентные органы, страна, фундаментальные принципы национального законодательства, должен и финансирование терроризма (ФТ).*

39.1. Страны должны иметь возможность исполнять запросы об экстрадиции, связанные с ОД/ФТ, без неоправданного промедления. В частности, страны обязаны:

(a) признать ОД и ФТ преступлениями, которые могут служить основанием для выдачи преступников;

(b) обеспечить наличие системы управления документооборотом и понятных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции с учетом приоритетности там, где это уместно;

(c) не устанавливать необоснованных или чрезмерно ограничивающих условий для исполнения запросов.

39.2. Страны должны:

(a) либо разрешать экстрадицию своих граждан;

(b) либо в тех случаях, когда они не делают этого только лишь на основаниях гражданства, должны по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданного промедления своим компетентным органам в целях судебного преследования за преступления, указанные в этом запросе.

39.3. В случаях, когда для экстрадиции требуется обоюдное признание соответствующего деяния преступлением, это требование должно считаться подлежащим удовлетворению независимо от того, квалифицируют ли обе страны такое преступление по одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином при условии, что обе страны криминализовали поведение, лежащее в основе преступления.

39.4. В соответствии с фундаментальными принципами национального законодательства страны должны иметь механизмы[177] упрощенной экстрадиции.

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

РЕКОМЕНДАЦИЯ 40 ИНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Примечание для оценщиков:
При оценке данной Рекомендации оценщикам следует обратиться к следующим определениям из Глоссария: *возврат активов, бенефициарный собственник, компетентные органы, конфискация, Основные принципы, страна, преступное имущество, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, зарубежные партнеры, замораживание, закон, имущество, арест, должен и финансирование терроризма (ФТ).* Оценщикам также следует ознакомиться с пунктом 19 Введения к Методологии и принять к сведению, что по всем критериям, где установлены требования в отношении преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, они применяются независимо от того, находится ли имущество в собственности или владении обвиняемого по уголовному делу или третьей стороны (не без ущерба прав добросовестных третьих лиц).

Общие принципы

40.1. Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы могли быстро предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Такой обмен информацией должен быть возможен как спонтанно, так и по запросу.

40.2. Компетентные органы должны:

(a) иметь правовую основу для осуществления сотрудничества;

(b) быть уполномоченными использовать самые эффективные средства для осуществления сотрудничества;

(c) иметь открытые и закрытые каналы, точки доступа или механизмы для ускорения и обеспечения передачи и исполнения запросов;

(d) иметь четкие процедуры для расстановки приоритетов и своевременного исполнения запросов;

(e) иметь четкие процедуры для обеспечения конфиденциальности полученной информации.

40.3. В случаях, когда компетентные органы для осуществления сотрудничества нуждаются в двусторонних или многосторонних соглашениях или договоренностях, последние должны быть предметом своевременно проводимых переговоров и подписания с максимально возможным кругом иностранных партнеров.

40.4. Запрашивающий компетентный орган должен своевременно направлять информацию об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи тем компетентным органам, которые оказали содействие, по их запросу.

40.5. Страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для участия в обмене информацией или оказания содействия. В частности, компетентные органы не должны отказывать в исполнении запроса о содействии на том основании, что:

(a) запрос также считается связанным с налоговыми делами;

(b) законы требуют от финансовых учреждений или УНФПП соблюдать секретность или конфиденциальность (кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация хранится в обстоятельствах, где применяются требования профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны);

(c) в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство; кроме случаев, когда запрашиваемая помощь может помешать такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству;

(d) различаются вид или статус (гражданско-правовой, административный или правоохранительный и т.д.) запрашивающего органа и его зарубежного партнера.

40.6. Страны должны установить контроль и защиту, чтобы обеспечить использование информации, которой обменялись компетентные органы, только теми органами и только в целях, для которых информация была запрошена или предоставлена, если только запрошенным компетентным органом не было дано предварительное разрешение на иное.

40.7. Компетентные органы должны соблюдать необходимую конфиденциальность в отношении любого запроса о сотрудничестве и полученной в результате обмена информации, в соответствии с обязательствами обеих сторон относительно секретности и защиты данных. Как минимум, компетентные органы обязаны защищать информацию, полученную в результате обмена, столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из национальных источников. Компетентные органы должны иметь возможность отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных.

40.8. Компетентные органы должны иметь возможность проводить дознание от имени зарубежных партнеров, и обмениваться со своими зарубежными партнерами всей информацией, которую они могли бы получить сами, если бы такое дознание проводилось внутри страны.

Обмен информацией между ПФР

40.9. ПФР должны иметь достаточные правовые основания для обеспечения сотрудничества по вопросам отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма[178].

40.10. ПФР должны предоставлять своим зарубежным партнерам информацию в рамках обратной связи по запросу и по возможности, об использовании предоставленной информации, а также о результатах анализа, выполненного на основании предоставленной информации.

40.11. ПФР должны иметь полномочия обмениваться:

(a) всей информацией, к которой у ПФР должен быть прямой или непрямой доступ или возможность получения, в особенности в силу Рекомендации 29;

(b) любой другой информацией, которую они имеют полномочия получить прямо или косвенно на национальном уровне, с учетом принципа взаимности.

40.12. Страны должны обеспечить, чтобы ПФР или другой компетентный орган имел возможность в ответ на соответствующий запрос зарубежного партнера незамедлительно принять меры, прямо или косвенно, для отказа в согласии на проведение или приостановления операции, подозреваемой в связи с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма. Если компетентные органы, обладающие такими полномочиями в запрашивающей и запрашиваемой странах, не являются партнерами, страны должны обеспечить, чтобы ПФР имело возможность направлять или получать такие запросы[179].

Обмен информацией между органами финансового надзора

40.13. Органы финансового надзора должны иметь правовые основания для обеспечения сотрудничества со своими зарубежными партнерами (независимо от их относительного статуса или вида), в соответствии с надлежащими международными стандартами надзора, а именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ.

---

[178] ПФР должно иметь возможность обмениваться информацией с иностранным ПФР независимо от его характера – административного, правоохранительного, судебного или иного.

[179] Компетентные органы должны иметь возможность диагонального сотрудничества (т.е. с органами не являющимися их партнерами) не напрямую. Если органы, уполномоченные на приостановление операций, различаются по характеру (например, правоохранительные органы, ПФР) в запрашивающей и запрашиваемой странах, ПФР должен иметь возможность направлять и получать от зарубежных партнеров запросы о помощи, чтобы обеспечить непрямое диагональное сотрудничество, и должен быть разрешен любой связанный с этим внутренний обмен информацией с другими компетентными органами, необходимый для содействия такому сотрудничеству.

40.14. Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться с зарубежными партнерами информацией, доступной им на национальном уровне, включая информацию, имеющуюся в финансовых учреждениях, в зависимости от их соответствующих потребностей.

40.15. Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться следующими видами информации, если это имеет отношение к целям ПОД/ФТ, в частности, с другими надзорными органами, в зону общей ответственности которых входят финансовые учреждения, действующие в той же группе:

(a) нормативная информация, например, информация о национальной нормативной системе, и общая информация о финансовых секторах;

(b) пруденциальная информация, в частности, для органов надзора согласно Основным Принципам, например, информация о хозяйственной деятельности финансового учреждения, бенефициарной собственности, управлении, профессиональной пригодности и добросовестности;

(c) информация о ПОД/ФТ, например, внутренние процедуры и регламенты финансовых учреждений, информация о надлежащей проверке клиентов, досье клиентов, данные по счетам и операциям.

40.16. Органы финансового надзора должны иметь возможность проводить проверки по поручению зарубежных партнеров, и, в случае необходимости обеспечения эффективного надзора за группой, уполномочивать или содействовать созданию условий зарубежным партнерам для самостоятельного проведения расследования в стране.

40.17. Органы финансового надзора должны обеспечить наличие предварительного разрешения запрошенного органа финансового надзора на любое раскрытие направляемой информации, или использование этой информации в надзорных и ненадзорных целях, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора по закону обязан раскрывать или сообщать эту информацию. В таких случаях запрашивающий орган финансового надзора должен, как минимум, немедленно проинформировать запрошенный орган об этой обязанности.

Обмен информацией между правоохранительными органами

40.18. Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, доступной в своей стране, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, связанных с отмыванием денег, связанными с ними предикатными преступлениями или финансированием терроризма.

40.19. Правоохранительные органы должны также иметь возможность:

(a) обмениваться имеющейся в стране информацией в оперативных или следственных целях и сотрудничать с зарубежными партнерами в целях выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также в целях обеспечения замораживания, ареста и конфискации такого имущества в рамках официального процесса взаимной правовой помощи; и

(b) в соответствующих случаях начинать внутренние расследования или разбирательства на основе такой информации, полученной от зарубежных партнеров.

40.20. Правоохранительные органы[180] должны:

(a) иметь возможность в соответствующих случаях спонтанно обмениваться соответствующей информацией о преступном имуществе и имуществе соответствующей стоимости с зарубежными партнерами без предварительного запроса; и

(b) иметь возможность спонтанно выявлять и отслеживать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости в соответствующих случаях, если они подозревают, что такое имущество, относящееся к иностранному расследованию, может находиться в их юрисдикции.

40.21. Правоохранительные органы должны использовать свои полномочия, в том числе все методы ведения следствия, доступные в соответствии с национальным законодательством, для проведения дознания и получения информации по поручению зарубежных партнеров. Имеющиеся режимы или механизмы такого сотрудничества правоохранительных органов, в частности, соглашения между Интерполом, Европолом или Евроюстом и отдельными странами, должны регулировать любые ограничения на использование, наложенные запрошенным правоохранительным органом.

40.22. Правоохранительные органы должны иметь возможность формировать общие следственные бригады для проведения совместных расследований и, при необходимости, заключать двусторонние или многосторонние договоренности для обеспечения таких совместных расследований.

40.23. Страны должны:

(a) принимать участие в многосторонних сетях, чтобы лучше способствовать быстрому и конструктивному международному сотрудничеству в области возвращения активов; и

[180] Относительно действий, предусмотренных критерием 40.20, то правоохранительные органы должны иметь право по своему усмотрению решать, когда и при каких условиях передавать такую информацию, например, чтобы не помешать внутренним расследованиям.

(b) подать заявку на членство в соответствующей Межведомственной сети по возвращению активов (ARIN) или другой организации, поддерживающей международное сотрудничество в области возвращения активов.

Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами

40.24. Страны должны разрешить своим компетентным органам осуществлять опосредованный[181] обмен информацией с органами, не являющимися их партнерами, применяя соответствующие принципы, указанные выше. Страны должны обеспечить, чтобы компетентный орган, направляющий информационный запрос опосредованно, всегда точно указывал, для какой цели и по чьему поручению делается запрос.

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

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Непосредственный Результат 1	Риски отмывания денег и финансирования терроризма выявляются, оцениваются и понимаются, совместно разрабатываются политики и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Характеристики эффективной системы

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

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); финансовые учреждения, законодательство, риски, саморегулируемая организация (СРО), должен и финансирование терроризма (ФТ).*
2. Ожидается, что оценщики не будут пересматривать оценку(-и) рисков, проведенную(-ые) в стране. Оценщики, основываясь на своем мнении о разумности оценки(-ов) рисков и принимая во внимание контекст

страны, как указано в пунктах с 5 по 13 Введения к Методологии, должны сосредоточиться на том, насколько хорошо компетентные органы выявили, оценили и понимают риски ОД/ФТ, с которыми сталкивается страна, а затем использует свое понимание рисков на практике для обоснования разработки политики и действий по минимизации рисков.

3. Оценщики должны учитывать свои выводы по этому Непосредственному Результату (НР) при оценке других НР.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

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

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

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

1.5. В какой степени компетентные органы и СРО сотрудничают и координируют разработку и реализацию политики[182] для борьбы с ОД/ФТ?[183]

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

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Проводимая страной оценка(-ки) рисков ОД/ФТ (*например, виды проводимых оценок; типы оценки(-ок), которые публикуются/доводятся до сведения*).

2. Политики и стратегии в области ПОД/ФТ (*например, политики, стратегии и заявления в области ПОД/ФТ, которые доводятся до сведения/публикуются; участие и приверженность на уровне высокопоставленных должностных лиц и на политическом уровне*).

---

[182] При соблюдении требований по ПОД/ФТ, Правил защиты данных и конфиденциальности, а также других аналогичных положений (например, безопасность/локализация данных).

[183] Учитывая, что существуют различные формы сотрудничества и координации между соответствующими государственными органами, Основные вопросы 1.5 и 1.6 не предопределяют выбор страной конкретной формы и в равной степени применимы ко всем из них.

3. Информация о вовлеченности соответствующих ведомств на политическом и оперативном уровнях (*например, частота и актуальность участия по вопросам политик и законодательства; использование как официальных, так и неофициальных каналов и механизмов коммуникации и сотрудничества; примеры успешной межведомственной координации*).

b) Примеры конкретных факторов, которые могли бы подкрепить выводы по Основным вопросам

4. Какие методы, инструменты и информация используются для разработки, анализа и оценки выводов по оценке(-ам) рисков? Насколько исчерпывающими являются используемые информация и данные?
5. Насколько полезны стратегическая финансовая разведка, анализ, типологии и руководства?
6. Какие компетентные органы и соответствующие заинтересованные стороны (в том числе, финансовые учреждения и УНФПП) участвуют в оценке(ах) рисков? Как они вносят вклад в оценку(-ки) рисков ОД/ФТ на национальном уровне и на каком этапе?
7. Обновляется ли оценка(-ки) рисков, регулярно ли пересматривается и реагирует ли на значимые события или развитие ситуации (включая новые угрозы и тенденции)?
8. В какой степени оценка(-ки) рисков является обоснованной и соответствует угрозам ОД/ФТ, уязвимостям и особенностям, с которыми сталкивается страна, включая основные структурные элементы и контекстуальные факторы, такие как стабильность учреждений, верховенство закона и уровень коррупции? Учитывает ли она, при необходимости, риски, выявленные другими достоверными источниками?
9. Поддерживают ли политики компетентных органов внедрение соразмерных мер (т. е. усиленных мер в случаях, когда риски оцениваются как более высокие, или упрощенных мер в случаях, когда риски оцениваются как более низкие)?
10. Отвечает ли политика компетентных органов на изменения рисков в сфере ОД/ФТ?
11 Какой формат(-ы) или орган используют ведомства для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и координации национальных систем, а также разработки и реализации политик по борьбе с ОД/ФТ на уровне принятия политических решений? Включает ли этот формат(-ы) или орган все соответствующие ведомства?
12. Какой(-ие) механизм(-ы) используются ведомствами для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и, при необходимости, координа-

ции на оперативном уровне в целях борьбы с ОД/ФТ? Ясны ли роли каждого соответствующего ведомства? Как обеспечивается межведомственная работа (например, существуют ли совместные группы или платформы для обмена данными)?

13. Осуществляется ли своевременный межведомственный обмен информацией на двусторонней или многосторонней основе, где необходимо? Ясны ли информационные потребности и источники информации каждого соответствующего ведомства? Существуют ли меры по содействию своевременной передаче информацией между соответствующими ведомствами (например, стандартные форматы и защищенные каналы для содействия своевременной передаче информации)?
14. Имеются ли достаточные ресурсы и экспертные знания для проведения оценки(-ок) рисков ОД/ФТ, а также для сотрудничества и координации на национальном уровне в целях борьбы с ОД/ФТ?

Непосредственный Результат 2	Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные и доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их имущества.

Характеристики эффективной системы

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

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

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *возврат активов, бенефициарный собственник, компетентные государственные органы, конфискация, страна, преступное имущество, замораживание, закон, юридические лица, доходы, имущество, риск, арест, должен, надзорные органы, террорист и финансирование терроризма (ФТ). Оценщики также должны ознакомиться с пунктом 19 Введения к Методологии.*
2. Оценщики должны рассмотреть как их выводы о конкретной роли соответствующих компетентных государственных органов при обращении и осуществлении международного сотрудничества в рамках данного НР

влияют на другие НР. Это включает в себя то, как страна обращается к международному сотрудничеству в отношении внутренних дел, когда это применимо. Аналогичным образом, оценщики должны рассмотреть как их выводы в рамках других НР могут повлиять на их оценку того, насколько эффективно компетентные государственные органы обращаются к международному сотрудничеству и предоставляют его (избегая при этом дублирования).

3. При подготовке раздела, посвященного международному сотрудничеству, оценщикам следует включить вводный абзац, в котором определяются и разъясняются выводы команды оценщиков об общей важности международного сотрудничества в свете рисков оцениваемой страны и контекста. При оценке Основных вопросов оценщики должны учитывать, согласованы ли усилия по международному сотрудничеству с рисками[184], в том числе с учетом (a) общей степени, своевременности и приоритетности сотрудничества в области ПОД/ФТ, (b) характера или вида сотрудничества, (c) преступлений или вопросов, к которым относятся помощь или запросы, и (d) стран, которым или от которых были направлены или получены запросы.
4. Оценщики должны придавать должное значение и качеству, и результативности[185] международного сотрудничества, а также количеству запросов о сотрудничестве, поступающих в свете его профиля рисков. Процессы и процедуры поиска или осуществления сотрудничества могут быть актуальными в той мере, в какой они влияют на эффективность, но оценщикам следует избегать чрезмерного сосредоточения внимания на этих факторах или повторения информации, содержащейся в Приложении о техническом соответствии.
5. Основные вопросы делятся на «официальные» виды международного сотрудничества (взаимная правовая помощь и экстрадиция; Основные вопросы 2.1 и 2.2) и другие, более «неофициальные» виды сотрудничества (например, прямые или косвенные контакты между соответствующими государственными органами, помощь через региональные или международные механизмы и т.д.; Основные вопросы 2.3 и 2.4). Оценщики должны учитывать связи между этими двумя видами сотрудни-

[184] Отмечается, что страны практически не контролируют количество или тип получаемых запросов.

[185] Отмечается, что страны имеют ограниченный контроль над тем, как используется предоставляемая помощь, эффективность предоставляемого сотрудничества не должна быть определяющим фактором, но может помочь оценщикам составить представление о качестве и продуктивности международного сотрудничества страны. Оценщики должны опираться на всю имеющуюся информацию, включая тематические исследования, отзывы, предоставленные другими странами, и на имеющиеся статистические данные.

чества в оцениваемой стране и то, как неформальное сотрудничество используется для поддержки формального сотрудничества. На практике неформальное сотрудничество часто является важным элементом, лежащим в основе успешного формального сотрудничества.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

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

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

2.4. В какой степени различные компетентные государственные органы используют другие формы международного сотрудничества для конструктивного и своевременного предоставления информации или содействия иностранным государственным органам (в том числе спонтанного) в целях ПОД/ФТ, включая возврат активов? Это должно включать все соответствующие виды информации (например, сведения о судимости и оперативные данные, а также другую информацию о личности подозреваемого; финансовую информацию; данные финансовой разведки; а также базовую ин-

формацию и информацию о бенефициарных собственниках), и охватывает другую информацию и помощь со стороны соответствующих компетентных органов (таких как надзорные органы; ПФР; правоохранительные органы; органы, ответственные за возврат активов или управление ими, а также таможенные и налоговые органы).

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Доказательства рассмотрения и направления запросов о международном сотрудничестве в отношении выдачи, взаимной правовой помощи и других форм международного сотрудничества (*например, количество направленных, полученных, обработанных запросов, исполненных или отклоненных запросов, относящихся к различным компетентным государственным органам (например, центральному органу, ПФР, надзорным органам, органам, ответственным за возврат активов или управление ими, а также правоохранительным органам) и виды запросов; своевременность ответа, включая определение приоритетности запросов; случаи спонтанного предоставления/обмена*).
2. Виды и количество соглашений о сотрудничестве с другими странами (включая двусторонние и многосторонние меморандумы о взаимопонимании, международные договоры, сотрудничество на основе взаимности, участие в соответствующих международных или региональных форумах или сетях или другие механизмы сотрудничества).
3. Примеры: (а) направления запросов о международном сотрудничестве, в частности в отношении областей высокого риска ОД/ФТ оцениваемой юрисдикции, а также в отношении возврата активов и (б) предоставление качественного международного сотрудничества (*например, использование данных финансовой разведки /доказательств, предоставленных стране или самой страной (в зависимости от обстоятельств); расследования, проводимые от имени или совместно с зарубежными партнерами; экстрадиция подозреваемых/преступников в связи с совершением преступлений ОД/ФТ; выявление, отслеживание, замораживание, арест, управление, конфискация, признание и приведение в исполнение постановлений в отношении преступного имущества, и имущества соответствующей стоимости, а также отказ в согласии или приостановление операции, в отношении которой есть подозрения в том, что она связана с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма*).
4. Информация о расследованиях, судебных преследованиях, замораживании, аресте, конфискации, включая исполнение постановлений о конфискации, репатриации/раздел преступного имущества и имущества соответствующей стоимости (*например, количество расследований по ОД/ФТ и возврату активов/ разбирательств / судебных преследований, количество*

и стоимость замороженного, арестованного и конфискованного имущества (включая конфискацию без вынесения обвинительного приговора), возникающих в результате международного сотрудничества; стоимость конфискованного, репатриированного или разделенного имущества).

5. Виды предоставляемой/запрашиваемой помощи и информации (*например, информация о счетах; основная информация и информация о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; идентификация и отслеживание преступного имущества и имущества соответствующей стоимости; исполнение распоряжений о возврате иностранных активов; отзыв согласия или приостановление операции, в отношении которой есть подозрение, что она связана с отмыванием денег, предикатным преступлением или финансированием терроризма; информация, относящаяся к проверкам профессиональной пригодности и добросовестности в целях надзора; записи о недвижимости и транспортных средствах; налоговая информация; и т.д.*).
6. Примеры (*в том числе, на основе примеров или отзывов других стран) вклада страны в усилия по международному сотрудничеству (например, судебные преследования, обвинительные приговоры, возврат активов иностранными компетентными государственными органами; обнаружение и возвращение лиц, скрывающихся от правосудия; и т.д.*)

b) Примеры конкретных факторов, которые могли бы подкрепить выводы по Основным вопросам

7. Какие оперативные меры принимаются для обеспечения применения надлежащих мер защиты, конфиденциальной обработки запросов для обеспечения целостности процесса (*например, расследования и дознания*), а также использования обмениваемой информации в разрешенных целях?
8. Какие механизмы (включая системы управления документооборотом) используются различными компетентными органами для получения, оценки, определения приоритетности и ответа на запросы о сотрудничестве?
9. Каковы причины отказа в случаях, когда помощь не оказывается или не может быть оказана?
10. Какие механизмы (включая системы управления документооборотом) используются различными компетентными органами для отбора, определения приоритетности и подготовки запросов о сотрудничестве?
11. Каким образом различные компетентные органы обеспечивают предоставление запрашиваемой стране надлежащей и точной информации, позволяющей понять и оценить запрос?
12. В какой степени обеспечивается регулярная и конструктивная обратная связь?

13. Насколько эффективно страна сотрудничает с запрашивающей стороной или запрашиваемой страной, чтобы избежать или разрешить коллизии юрисдикций или проблем, вызванных некачественной информацией в запросах?
14. Как компетентные органы обеспечивают, чтобы информация о контактных лицах и требованиях к запросам в рамках международного сотрудничества была четкой и легко доступной для запрашивающих стран?
15. В какой степени страна осуществляет судебное преследование своих собственных граждан без неоправданных задержек в ситуациях, когда по закону она не может их выдать?
16. В какой степени страна признает и приводит в исполнение иностранных постановлений о возврате активов, независимо от того, вынесены ли они в рамках судебного разбирательства, основанного на обвинительном приговоре или без него, по запросу других стран?
17. Какие действия предприняла страна для предоставления информации, чтобы убедиться, что запрашивающая страна понимает надлежащий характер каналов для запросов и требований запрашиваемой страны к доказательствам?
18. Какие меры и договоренности приняты для управления и репатриации имущества, конфискованного по запросу других стран?
19. Какие меры и договоренности применяются для отзыва согласия или приостановления операции, в отношении которой есть подозрения, что она связана с отмыванием денег, предикатным преступлением или финансированием терроризма, по запросу других стран?
20. Существуют ли какие-либо аспекты правового, оперативного или судебного процесса (*например, чрезмерно строгое применение требований о взаимном признании деяния преступлением, использование необоснованных или неоправданно ограничительных оснований для отказа*) или недостатки в Р.3 (включая сферу охвата определенных категорий преступлений, Р.4, Р.30, Р.31, Р.38 или Р.40 и т.д.), которые мешают или препятствуют международному сотрудничеству?
21. В какой степени компетентные органы осуществляют обмен информацией, косвенно, с другими сторонами?
22. В какой степени компетентные органы участвуют и оказывают поддержку многосторонним сетям или органам, включая межведомственные сети по возврату активов (ARINs), для содействия оперативному и конструктивному международному сотрудничеству в области возврата активов?
23. Имеются ли в наличии достаточные ресурсы в соответствии с риском страны для: (a) получения, управления, координации и ответов на поступающие запросы о сотрудничестве; и (b) своевременного направления и координации запросов о помощи, в том числе для обеспечения своевременного предоставления помощи с целью предотвращения утраты активов?

Непосредственный Результат 3	Надзорные органы[186] должным образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и ПУВА на предмет соблюдения требований в области ПОД/ФТ, а финансовые учреждения и ПУВА надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ и сообщают о подозрительных операциях. Действия, предпринимаемые надзорными органами, финансовыми учреждениями и ПУВА, соразмерны рискам.

Характеристики эффективной системы

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

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

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

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

[186] Понятие "*Надзорные органы*" определено в Глоссарии и охватывает надзор за финансовыми учреждениями. В Р.15 это понятие распространяется и на ПУВА. Надзор за ПУВА должен осуществляться компетентным органом (не СРО). Что касается финансовых учреждений и ПУВА, то определение надзорного органа относится к назначенным компетентным органам или негосударственным организациям.

а также соблюдают другие требования в области ПОД/ФТ. В конечном итоге это приводит к сокращению отмывания денег и финансирования терроризма в этих организациях.

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

Примечание для оценщиков[187]:

1. Оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария при оценке настоящего Непосредственного Результата: *счета, бенефициарный собственник, компетентные органы, корреспондентские банковские отношения, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); финансовая группа, финансовые учреждения, услуги перевода денежных средств и ценностей (УПДЦ), публичные должностные лица. (ПДЛ), риск, банк-ширма, должен, надзорные органы, финансирование терроризма (ФТ), виртуальные активы и поставщики услуг виртуальных активов (ПУВА).*
2. Оценщики должны учитывать основные сведения о стране, ее контекст и существенность, а также выявленные риски ОД/ФТ. В частности, оценщики должны проанализировать Основные вопросы в соответствии с размерами, сложностью и профилями рисков в анализируемых секторах, а также соответствие деятельности и мер, предпринимаемых для снижения этих рисков, выявленным рискам. При устранении выявленных недостатков следует уделять дополнительное внимание их взвешиванию и их системному воздействию, чтобы обеспечить соответствие риск-ориентированному подходу.
3. Как отмечается в Общем толковании и Руководстве, независимо от того, как страны могут решить классифицировать ПУВА, они должны являться объектом надлежащего регулирования и риск-ориентированного надзора или мониторинга со стороны компетентного органа в соответствии с Р.26 и Р.27. Поэтому оценщики должны всегда проводить оценку эффективности в отношении ПУВА в рамках НР.3. В тех случаях, когда страна принимает решение о запрете ПУВА, оценка эффективности будет сосредоточена в первую очередь на выявлении и обеспечении соблюдения запрета (Основной вопрос 3.6), а также на том, насколько хорошо страна понимает риски ОД/ФТ, связанные с ПУВА (Основной вопрос 3.2). См. Введение к Методологии для получения дополнительного руководства по

[187] Данное *примечание для оценщиков* в полном объеме применимо при оценке как НР.3, так и НР.4.

другим аспектам, которые следует принимать во внимание при оценке НР.3, особенно в отношении риска и контекста.

4. *При* оценивании НР.3 и НР.4 оценщики должны также учитывать соответствующие выводы об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют надзорные органы (в том числе на уровне группы).
5. От *оценщиков* не требуется проведения углубленного анализа операций финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, но они должны на основе фактических данных и интервью с надзорными органами, ПФР и другими компетентными органами, а также представителями частного сектора рассмотреть должным ли образом финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА оценивают и понимают свою подверженность рискам отмывания денег и финансирования терроризма; надлежащим ли образом их политики, процедуры и механизмы внутреннего контроля учитывают и минимизируют эти риски; и надлежащим ли образом реализованы регулятивные требования (включая направление СПО).
6. *Фактические данные* могут включать ответы на вопросники стран, в отношении которых проводилась оценка, и финансовых учреждений/УНФПП и ПУВА, а также тематические исследования, информацию, подробно описанную в Примерах информации и/или Примерах факторов, подтверждающих выводы по Основным вопросам, а также другую информацию, которую оцениваемая страна сочла полезной и предоставила. Оценщики могут запросить дополнительную информацию для подтверждения выводов в ходе оценки (в том числе во время выездной миссии), чтобы лучше понять, как надзор и мониторинг повысили уровень соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ и предотвратили попытки преступников злоупотребить финансовым сектором/УНФПП или ПУВА.
7. Оценщики должны согласованно оценивать регулирование, надзор и мониторинг со стороны надзорных органов, а также осуществление превентивных мер частным сектором. Эти два аспекта положительно коррелируют, когда эффективный надзор и мониторинг с течением времени приводят к более эффективному применению превентивных мер частным сектором. Неудовлетворительное использование превентивных мер частным сектором может свидетельствовать о неэффективности надзора или мониторинга, за исключением случаев, когда существенные правовые пробелы могли подорвать эффективность превентивных мер. Таким образом, общая оценка НР.3 и НР.4 должна в равной степени сочетать оценку этих двух элементов.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

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

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

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

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

(b) расширенных или специальных мер в отношении:

(i) ПДЛ,

(ii) корреспондентских банковских отношений,

(iii) новых технологий,

(iv) правил платежей и переводов ценностей (включая меры, принятые финансовыми учреждениями, по выявлению неверно направленных платежей, в том числе из-за возможного ОД, мошенничества или ошибки), а также правил переводов виртуальных активов, и

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

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

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

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

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

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

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Контекстуальные факторы, касающиеся размера, состава и структуры финансового сектора и сектора ПУВА, а также неформального или нерегулируемого сектора *(например, количество и типы финансовых учреждений (включая УПДЦ) и ПУВА, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории (с высоким, средним и низким уровнем риска, прочие); виды финансовой деятельности и деятельности ПУВА (включая трансграничную); относительный размер, важность и существенность секторов).*
2. Информация о финансовых учреждениях и ПУВА, касающаяся рисков и общего уровня соблюдения требований *(например, внутренняя оценка рисков, политики, процедуры и программы в области ПОД/ФТ, отчеты о тенденциях и типологиях).*
3. Количество и характер одобренных/отклоненных заявок на получение лицензии/регистрацию, отзыв заявок и причины отказов/отзывов (включая информацию о профессиональной пригодности и добросовестности), а также другие связанные с этим примеры выявленной незаконной деятельности.
4. Оценка рисков и/или модели, инструкции и руководства по ПОД/ФТ от надзорных органов *(например, должностные инструкции сотрудников надзорных органов; публикации, в которых излагается подход к надзору/мониторингу в области ПОД/ФТ; надзорные циркуляры, практика эффективной и неудовлетворительной оценки, тематические исследования; ежегодные отчеты).*
5. Информация о надзоре *(например, о том, как частота, объем и характер мониторинга и инспекций были скорректированы в соответствии с рисками, выездными, камеральными и другими типами проверок, а также описание этих основных инструментов надзора);* характер и качество взаимодействия надзорных органов с поднадзорными организациями *(например, его всесторонность по отношению к предмету взаимодействия, выявленным рискам и приоритетам надзора).*
6. Информация о том, какие дополнительные меры или дополнительные действия по надзору были применены *компетентными* органами в стране рас-

положения материнской компании к финансовым группам, действующим в других странах, где минимальные требования в области ПОД/ФТ менее строгие, чем в стране расположения материнской компании *(например, введение дополнительных мер контроля за финансовой группой, требование к финансовой группе прекратить финансовую деятельность (операции) в другой стране).*

7. *Информация о результатах надзорной деятельности и последующих действиях, включая количество и характер выявленных нарушений; необходимых корректирующих мерах, санкциях и их принудительном исполнении (например, включая, но не ограничиваясь, количеством предупреждений, корректирующих действий, выговоров, предписаний, ограничений, штрафов),* примеры случаев применения санкций и других корректирующих мер, которые улучшили соблюдение требований в области ПОД/ФТ). Информация о том, как финансовые учреждения и ПУВА скорректировали/улучшили свою практику соблюдения требований в ответ на действия надзорного органа.
8. Там, где это необходимо и применимо, и в дополнение к риск-ориентированному подходу к внедрению технологий, информация о том, как надзорные органы и частный сектор используют технологии (например, расширенный анализ данных) для содействия пониманию обязательств и/или выявленных рисков, а также для содействия в выполнении задач по ПОД/ФТ.
9. Информация о надзорном взаимодействии и результатах такого взаимодействия с сектором, ПФР и другими компетентными органами, а также с другими ведомствами в стране *(например, с пруденциальным надзорным органом) по вопросам ПОД/ФТ (например, предоставление руководящих указаний и обучения, организация встреч или содействие взаимодействию с финансовыми учреждениями и ПУВА).* Это может включать тематические исследования взаимодействия с частным сектором.
10. Примеры соблюдения требований финансовыми учреждениями и ПУВА *(например, обезличенные дела; типологии злоупотреблений финансовыми учреждениями и ПУВА).* Это может включать, среди прочего, тематические исследования лучших практик соблюдения требований, нарушения требований (реальные/потенциальные), примеры серьезных неправомерных действий или причинения вреда, а также информация о том, как действия надзорных органов оказали прямое или косвенное влияние на систему контроля соблюдения требований субъектов.
11. Информация о соблюдении требований финансовыми учреждениями и ПУВА (например, частота внутренних проверок соответствия требованиям ПОД/ФТ соразмерна рискам; периодичность и качество обучения ПОД/ФТ; время, затраченное на предоставление компетентным орга-

нам точной и полной информации о НПК для целей ПОД/ФТ (по запросу); счета/отношения, в которых отказано из-за неполной информации, необходимой для НПК; платежи и переводы ценностей и виртуальных активов, по которым отказано из-за недостатка необходимой информации; тенденции, выявленные в результате мониторинга операций и направления сообщений).

12. Информация о направлении СПО и другой информации, требуемой национальным законодательством (например, количество и качество направленных СПО и объем связанных с ними операций; количество и доля СПО из разных секторов; примеры СПО, которые способствовали расследованиям, качество информации, представленной в СПО; типы, характер и тенденции по направлению СПО, соответствующих рискам ОД/ФТ; среднее время, затрачиваемое с момента обнаружения до направления СПО).

b) Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным вопросам

13. Какие меры реализуются для предотвращения создания или продолжения деятельности банков-ширм в стране?
14. В какой степени тесты на «профессиональную пригодность и добросовестность» или другие аналогичные меры используются в отношении лиц, занимающих руководящие должности, владеющих значительной или контрольной долей участия или имеющих профессиональную аккредитацию в финансовых учреждениях и ПУВА?
15. Какие меры принимаются для выявления, лицензирования или регистрации, мониторинга и, при необходимости, применения санкций к лицам, которые осуществляют УПДЦ и услуги или деятельность с виртуальными активами (в том числе незаконно)?
16. Какие меры применяются надзорными органами для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, за которыми они осуществляют надзор/мониторинг? Как часто пересматриваются профили рисков и какие события являются инициирующими (например, изменения в руководстве или деловой активности)? Каким образом надзорный орган отслеживает меняющуюся среду рисков и способен ли он оперативно реагировать?
17. В какой степени надзорные органы эффективно направляют свое внимание на более высокие или возникающие риски ОД/ФТ? Существуют ли надлежащие риск-ориентированные меры для эффективного реагирования на средние и низкие риски?
18. Какие меры принимает страна для поощрения внедрения упрощенных мер в случаях выявления более низких рисков? В какой степени надзорные органы взаимодействуют с частным сектором в просветительской деятельности, предоставляют рекомендации по продвижению риск-

ориентированного подхода и поощряют внедрение упрощенных мер, где это уместно?

19. Какие меры и инструменты надзора используются для обеспечения того, чтобы финансовые учреждения и ПУВА (включая финансовые группы) регулировались и выполняли свои обязательства по ПОД/ФТ? В какой степени это способствовало использованию официальной финансовой системы? И наоборот, какие меры принимаются в отношении смещения рисков и для обеспечения того, чтобы субъекты не занимались полным де-рискингом в секторах?
20. В какой степени частота, глубина и охват выездных и камеральных проверок связаны с профилем рисков финансовых учреждений (включая финансовую группу) и ПУВА?
21. Располагают ли надзорные органы достаточными и обученными ресурсами для осуществления надзора или мониторинга в целях ПОД/ФТ, принимая во внимание размер, сложность и профили риска сектора, который находится под надзором или мониторингом?
22. Каков уровень сотрудничества между надзорными органами и компетентными органами и иными ведомствами в области ПОД/ФТ (включая управление рисками ОД/ФТ финансовых групп)? При каких обстоятельствах надзорные органы предоставляют или запрашивают у других компетентных органов информацию по вопросам ПОД/ФТ (включая вход на рынок)?
23. Какие меры принимаются для обеспечения операционной независимости органов финансового надзора, с тем чтобы они не подвергались чрезмерному влиянию в вопросах ПОД/ФТ?
24. Какие меры принимаются для выявления клиентов, деловых отношений, сделок, продуктов и стран с повышенным риском (а в соответствующих случаях и с пониженным) и взаимодействия с ними?
25. В какой степени финансовые учреждения и ПУВА принимают меры, соразмерные типу и уровню риска, связанного с различными факторами риска?
26. Какие политики, средства контроля и процедуры используются финансовыми учреждениями и ПУВА для соблюдения обязательств в области ПОД/ФТ и как они корректируются и адаптируются к выявленным рискам?
27. Насколько хорошо финансовые учреждения и ПУВА проводят и документируют свои оценки рисков ОД/ФТ и поддерживают их в актуальном состоянии?
28. В какой степени препятствует законному использованию официальной финансовой системы и расширению доступа к финансовым услугам способ применения мер ПОД/ФТ финансовыми учреждениями и ПУВА?
29. В какой степени НПК и расширенные или специальные меры различаются

в зависимости от рисков ОД/ФТ в различных секторах/типах учреждений и в отдельных учреждениях? В какой степени хозяйствующим субъектам отказывают в установлении деловых отношений, если НПК является незавершенной? Каков относительный уровень соблюдения требований между международными финансовыми группами и национальными учреждениями?

30. В какой степени доверие третьим сторонам влияет на соблюдение требований ПОД/ФТ и насколько эффективно применяются меры контроля?
31. Насколько хорошо финансовые учреждения и группы, а также ПУВА и группы (если применимо) обеспечивают надлежащий доступ к информации в рамках своей функции по соблюдению требований в области ПОД/ФТ?
32. Позволяют ли внутренние политики и меры контроля финансовых учреждений и ПУВА (в том числе при работе в контексте группы, где это применимо) своевременно проверять: (a) сложные или необычные операции, (b) потенциальные СПО для направления в ПФР и (c) возможные ложноположительные срабатывания? В какой степени направленные СПО содержат полную, точную и надлежащую информацию, касающуюся подозрительной операции?
33. Каким образом политика и средства контроля в области ПОД/ФТ доводятся до сведения высшего руководства и персонала? Какие корректирующие действия и санкции применяют финансовые учреждения и ПУВА в случае нарушения обязательств в области ПОД/ФТ?
34. Располагают ли финансовые учреждения и ПУВА достаточными и обученными ресурсами для реализации политик и средств контроля в области ПОД/ФТ в зависимости от их размера, сложности, хозяйственной деятельности и профиля рисков?
35. Насколько хорошо компетентные органы предоставляют обратную связь для оказания помощи финансовым учреждениям и ПУВА в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них?

Непосредственный Результат 4	Надзорные органы должным[188] образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование УНФПП на предмет соблюдения требований в области ПОД/ФТ, а УНФПП надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ соразмерно рискам и сообщают о подозрительных операциях.

Характеристики эффективной системы

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

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

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

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

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

[188] Для целей надзора, мониторинга и регулирования УНФПП в соответствии с НР.4 ссылка на *надзорные органы* должна толковаться в соответствии с Глоссарием ФАТФ.

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *счета, бенефициарный собственник, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); публичные должностные лица. (ПДЛ), риск, должен, надзорные органы и финансирование терроризма (ФТ).*
2. См. НРЗ Примечание для оценщиков, пункты со 2 по 7.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

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

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

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

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

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

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

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

(e) того, в какой степени существуют правовые или регуляторные требо-

вания (например, финансовая тайна), препятствующие выполнению обязательств по ПОД/ФТ и смягчающие меры?

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

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

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Контекстуальные факторы, касающиеся размера, состава и структуры финансового сектора и сектора УНФПП, а также неформального или нерегулируемого сектора *(например, количество и типы УНФПП, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории (с высоким, средним и низким уровнем риска, прочие); виды деятельности УНФПП (включая трансграничную); относительный размер, важность и существенность секторов).*
2. Информация об УНФПП, касающаяся рисков и общего уровня соблюдения требований *(например, внутренняя оценка рисков, политики, процедуры и программы в области ПОД/ФТ, отчеты о тенденциях и типологиях).*
3. Количество и характер одобренных/отклоненных заявок на получение лицензии/регистрацию, отзыв заявок и причины отказов/отзывов (включая информацию о профессиональной пригодности и добросовестности), а также другие связанные с этим примеры выявленной незаконной деятельности, когда применимо.
4. Оценка рисков и/или модели, инструкции и руководства по ПОД/ФТ от надзорных органов *(например, должностные инструкции сотрудников надзорных органов; публикации, в которых излагается подход к надзору/мониторингу в области ПОД/ФТ; надзорные циркуляры, практика эффективной и неудовлетворительной оценки, тематические исследования; ежегодные отчеты).*
5. Информация о надзоре *(например, о том, как частота, объем и характер мониторинга и инспекций были скорректированы в соответствии с рисками, выездными камеральными или другими типами проверок, а также описание этих основных инструментов надзора);* характер и качество взаимодействия надзорных органов с поднадзорными организациями (например, его всесторонность по отношению к предмету взаимодействия, выявленным рискам и приоритетам надзора).
6. Информация о результатах надзорной деятельности и последующих действиях, включая количество и характер выявленных нарушений; необходимых корректирующих мерах, санкциях и их принудительном исполнении *(например, включая, но не ограничиваясь, количеством предупреждений,*

корректирующих действий, выговоров, предписаний, ограничений, наложенных штрафов, примеры случаев применения санкций и других корректирующих мер, которые улучшили соблюдение требований в области ПОД/ФТ). Информация о том, как УНФПП скорректировали/улучшили свою практику соблюдения требований в ответ на действия надзорного органа.

7. Информация о том, какие дополнительные меры или дополнительные действия по надзору были применены компетентными органами в своей стране к финансовым группам, действующим в принимающих странах, где минимальные требования в области ПОД/ФТ менее строгие, чем в своей стране *(например, введение дополнительных мер контроля за финансовой группой, требование к финансовой группе прекратить финансовую деятельность (операции) в принимающей стране).*
8. Там, где это необходимо и применимо, и в дополнение к риск-ориентированному подходу к внедрению технологий, информация о том, как надзорные органы и частный сектор используют технологии (например, расширенный анализ данных) для содействия пониманию обязательств и/или выявленных рисков, а также для содействия в выполнении задач по ПОД/ФТ.
9. Информация о надзорном взаимодействии и результатах такого взаимодействия с сектором, ПФР и другими компетентными органами, а также с другими ведомствами в стране (например, с лицензирующим или регистрирующим органом, если он отличается от надзорного органа) по вопросам ПОД/ФТ (например, *продвижение риск-ориентированного подхода,* предоставление руководящих указаний и обучения, организация встреч или содействие взаимодействию с УНФПП). Это может включать тематические исследования взаимодействия с частным сектором для продвижения реализации пропорциональных мер в соответствии с рисками.
10. Примеры соблюдения требований *(например, обезличенные дела; типологии злоупотреблений УНФПП).* Это может включать, среди прочего, тематические исследования лучших практик соблюдения требований, нарушения требований (реальные/потенциальные), примеры серьезных неправомерных действий или причинения вреда, а также информация о том, как действия надзорных органов оказали прямое или косвенное влияние на систему контроля соблюдения требований субъектов.
11. Информация о соблюдении требований УНФПП *(например, частота внутренних проверок соответствия требованиям ПОД/ФТ соразмерна рискам; периодичность и качество обучения ПОД/ФТ; время, затраченное на предоставление компетентным органам точной и полной информации о НПК для целей ПОД/ФТ; счета/отношения, в которых отказано, из-за неполной информации, необходимой для НПК; тенденции, выявленные в результате мониторинга операций и направления сообщений).*
12. Информация о направлении СПО и другой информации, требуемой национальным законодательством *(например, количество и качество направ-*

ленных СПО и объем связанных с ними операций; количество и доля СПО из разных секторов; примеры СПО, которые способствовали расследованиям, качество информации, представленной в СПО; типы, характер и тенденции по направлению СПО, соответствующих рискам ОД/ФТ; среднее время, затрачиваемое с момента обнаружения до направления СПО).

b) Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным вопросам

13. В какой степени тесты на «профессиональную пригодность и добросовестность» или другие аналогичные меры используются в отношении лиц, занимающих руководящие должности, владеющих значительной или контрольной долей участия или имеющих профессиональную аккредитацию в УНФПП?
14. Какие меры применяются надзорными органами для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, за которыми они осуществляют надзор/мониторинг? Как часто пересматриваются профили рисков и какие события являются инициирующими (например, изменения в руководстве или деловой активности)? Каким образом надзорный орган отслеживает меняющуюся среду рисков и способен ли он оперативно реагировать?
15. Какие меры и инструменты надзора используются для обеспечения того, чтобы УНФПП (включая группы, где применимо) регулировались и выполняли свои обязательства по ПОД/ФТ?
16. В какой степени частота, глубина и охват надзорных инструментов/мероприятий, включая выездные и камеральные проверки, связаны с профилем рисков УНФПП (включая группы, где применимо)?
17. В какой степени надзорные органы эффективно направляют свое внимание на более высокие или возникающие риски ОД/ФТ? Существуют ли надлежащие, риск-ориентированные стратегии для эффективного устранения средних и низких рисков?
18. Какие меры принимает страна для поощрения внедрения упрощенных мер в случаях выявления более низких рисков? В какой степени надзорные органы взаимодействуют с частным сектором по вопросам информационно-просветительской деятельности, предоставляют рекомендации по продвижению риск-ориентированного подхода и поощряют внедрение упрощенных мер там, где это уместно?
19. Располагают ли надзорные органы достаточными и обученными ресурсами для осуществления надзора или мониторинга в целях ПОД/ФТ, принимая во внимание размер, сложность и профили риска сектора, который находится под надзором или мониторингом?
20. Каков уровень сотрудничества между надзорными органами и компетентными органами и иными ведомствами в вопросах ПОД/ФТ (включая управление рисками ОД/ФТ групп, где применимо)? При каких обстоятельствах

надзорные органы предоставляют или запрашивают у других компетентных органов информацию по вопросам ПОД/ФТ (включая вход на рынок)?

21. Какие меры принимаются для обеспечения операционной независимости органов надзора за УНФПП, с тем чтобы они не подвергались чрезмерному влиянию в вопросах ПОД/ФТ?
22. Какие меры принимаются для выявления клиентов, деловых отношений, сделок, продуктов и стран с повышенным риском (а в соответствующих случаях и с меньшим) и взаимодействия с ними?
23. В какой степени УНФПП принимают меры, соразмерные типу и уровню риска, связанного с различными факторами риска?
24. В какой степени НПК и расширенные или специальные меры различаются в зависимости от рисков ОД/ФТ в различных секторах/типах учреждений и в отдельных учреждениях? В какой степени хозяйствующим субъектам отказывают в установлении деловых отношений, если НПК является незавершенной? Каков относительный уровень соблюдения требований между международными группами УНФПП и, где применимо, национальными?
25. В какой степени доверие третьим сторонам влияет на соблюдение требований ПОД/ФТ и насколько эффективно применяются меры контроля?
26. Насколько хорошо УНФПП и группы (если применимо) обеспечивают надлежащий доступ к информации в рамках своей функции по соблюдению требований в области ПОД/ФТ?
27. Позволяют ли внутренние политики и меры контроля УНФПП и, где применимо, группы своевременно проверять: (a) сложные или необычные операции, (b) потенциальные СПО для направления в ПФР и (c) возможные ложноположительные срабатывания? В какой степени направленные СПО содержат полную, точную и надлежащую информацию, касающуюся подозрительной операции?
28. Какие политики, средства контроля и процедуры используются для соблюдения обязательств в области ПОД/ФТ и как они корректируются и адаптируются к выявленным рискам?
29. Каким образом политика и средства контроля в области ПОД/ФТ доводятся до сведения высшего руководства и персонала? Какие корректирующие действия и санкции применяют УНФПП в случае нарушения обязательств в области ПОД/ФТ?
30. Насколько хорошо УНФПП проводят и документируют свои оценки рисков ОД/ФТ и поддерживают их в актуальном состоянии?
31. Располагают ли УНФПП достаточными ресурсами для реализации политик и средств контроля в области ПОД/ФТ в зависимости от их размера, сложности, деловой активности и профиля рисков?
32. Насколько хорошо компетентные органы предоставляют обратную связь для оказания помощи УНФПП в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них?

Непосредственный Результат 5	Юридические лица и образования защищены от злоумышленного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма, а компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарной собственности.

Характеристики эффективной системы

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

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

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *акции на предъявителя и варранты на акции предъявителя, бенефициарный собственник, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); финансовые учреждения, юридические образования, юридические лица, номинальный акционер или директор, риск, учредитель, должен, финансирование терроризма (ФТ) и доверительный управляющий.*

2. Оценщики также должны учитывать соответствующие выводы в отношении уровня международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы, при оценке данного Непосредственного результата. Это предполагает рассмотрение вопроса о том, в какой степени компетентные органы стремятся и способны оказать надлежащую помощь в отношении выявления и обмена информацией (включая информацию о бенефициарных собственниках) о юридических лицах и образованиях, а также предоставление сведений по этим вопросам для оценки Непосредственного результата 2 (в частности, Основные вопросы 2.3 и 2.4).
3. При оценке приведенных ниже Основных вопросов оценщики должны учитывать: риски ОД/ФТ, связанные с юридическими лицами и образованиями, созданными в стране, и юридическими лицами и образованиями, созданными за рубежом, которые имеют достаточные связи со страной; и согласуются ли действия и меры, предпринимаемые для снижения этих рисков, с выявленными рисками.
4. Сфера охвата Основного вопроса 5.1 гораздо более узкая, чем сфера охвата Основного вопроса 1.1, который фокусируется на всех рисках ОД/ФТ, с которыми сталкивается страна. Могут ли, и в какой степени могут недостатки в Основном вопросе 5.1 оказывать или не оказывать влияния на оценку Основного вопроса 1.1 и рейтинга НР.1, будут зависеть от общих рисков в стране, существенности и контекста . Дополнительные разъяснения приведены в пунктах 66 и 67 Введения к Методологии.
5. При рассмотрении *Примеров информации и Примеров конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным вопросам,* приведенные в пунктах 5, 6, 7, 9 и 15 ниже, оценщикам следует также обратиться к третьему пункту Примечания для оценщиков по Р.15.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

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

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

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

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

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Контекстуальная информация о типах, формах и основных характеристиках юридических лиц и образований в данной юрисдикции, а также о любых тенденциях, связанных с их созданием (например, частота создания, распространенность или изменения в типе или сложности).
2. Информация о роли, которую играют «посредники» (например, *провайдеры услуг компаний, бухгалтеры, юристы*) в создании юридических лиц и образований и управлении ими.
3. Информация о роли, которую играют доверительные управляющие или лица, занимающие эквивалентные должности, являющиеся резидентами в данной юрисдикции, о роли лиц, управляющих трастами, учрежденными по соглашению сторон или аналогичными юридическими образованиями

в данной юрисдикции, и о раскрытии информации доверительными управляющими и лицами, занимающими эквивалентные должности *(например, любые оценки рисков или угроз, касающиеся роли лиц, являющихся резидентами в данной юрисдикции, которые занимают должности доверительных управляющих или эквивалентные должности, или управляют трастами, учрежденными по соглашению сторон, или схожими юридическими образованиями в данной юрисдикции; отраслевые исследования или руководство по этим вопросам).*

4. Оценки рисков ОД/ФТ, типологии и примеры неправомерного использования национальных и иностранных юридических лиц и образований *(например, частота выявления в ходе расследований фактов использования национальных или иностранных юридических лиц и образований в целях ОД/ФТ; частота выявления в ходе уголовных расследований фактов использования акций на предъявителя, варрантов на акции на предъявителя, номинальных директоров, номинальных акционеров, провайдеров услуг компании, доверительных управляющих или лиц, занимающих эквивалентные должности, которые используются в целях ОД/ФТ; юридические лица, неправомерно используемые для незаконной деятельности, ликвидируются или исключаются).*
5. Источники базовой информации и информации о бенефициарных собственниках *(например, виды публичной информации, доступной финансовым учреждениям и УНФПП; виды информации, хранящейся в реестре компаний или у самой компании, у государственного органа или учреждения или с помощью альтернативного механизма).*
6. Информация о том, насколько хорошо реестры и другие источники информации поддерживают базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности, которая является надлежащей, точной и актуальной *(например, как часто базовая информация и информация о бенефициарной собственности юридических образований отражена в реестрах; результаты проверок, проводимых регистраторами во время и после регистрации; выводы надзорных органов о том, насколько хорошо финансовые учреждения/УНФПП выполняют свои обязательства по НПК/установлению бенефициарной собственности; как часто соответствующие организации (т.е. реестры, подотчетные организации и компании) верифицируют информацию о бенефициарных собственниках; в какой степени соответствующие организации соблюдают применимую политику для обеспечения точности и актуальности такой идентификации; как часто и в какой степени государственные органы осуществляют проверки или надзор, чтобы подтвердить, является ли информация о БС точной и актуальной; примеры дел, когда применялись санкции и/или другие корректирующие меры и привели к улучшению соблюдения требований в этой области, независимо от того, были ли реализованы*

дополнительные меры, такие как сообщение о несоответствиях, для обеспечения точности информации о БС).

7. Дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарного собственника компании *(например, информация, имеющаяся в распоряжении регулирующих органов или фондовых бирж, или полученная финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с рекомендациями 10 и 22; и, в частности, с учетом того, в какой степени государственные органы могут своевременно определять имеет ли компания или контролирует ли она счет в финансовом учреждении в пределах страны)?*
8. Информация о том, в какой степени акции на предъявителя, варранты на акции на предъявителя, номинальные акционеры и номинальные директора препятствуют своевременному доступу к информации о БС *(например, информация об их существовании и распространенности; информация о раскрытии статуса номинального акционера/директора или их лицензировании; информация о приведении в исполнение запретов или действиях по конвертации или неиспользованию существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя; примеры уголовных расследований или судебных преследований, связанных с этими препятствиями для прозрачности).*
9. Опыт правоохранительных и других соответствующих компетентных органов *(например, где и как своевременно можно получить базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; может ли эта информация быть получена только от доверительного управляющего или из других источников, таких как информация о финансовых учреждениях и УНФПП, используемая для поддержания расследования; количество, виды и размер санкций и других корректирующих мер, введенных за несоблюдение требований R.24 и R.25, и их влияние на соблюдение требований).*
10. Прочая информация *(например, информация о юридических образованиях как иностранных, так и национальных; ответы (положительные и отрицательные) на входящие и исходящие запросы о предоставлении базовой информации или информации о бенефициарной собственности, полученные из других стран; время, затраченное на получение ответа, и источники, из которых была получена такая информация о БС, информация о мониторинге качества помощи).*

b) Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по Основным вопросам

11. В какой степени соответствующие органы изучили и оценили риски всех соответствующих юридических лиц и образований, как национальных, так

и иностранных, имеющих достаточную связь со страной (например, в качестве самостоятельной оценки или как часть более широкой оценки рисков ОД/ФТ в стране)? Исходя из понимания страной рисков, какие меры были реализованы в стране для устранения рисков ОД/ФТ, создаваемых юридическими лицами и образованиями?

12. Какие меры принимаются для управления и минимизации рисков, выявленных при оценке рисков юридических лиц (включая запрет на выпуск новых акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя или применение риск-ориентированных мер в отношении существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя, а также применение риск-ориентированных мер в отношении номинальных акционеров и директоров) и образований (включая выполнение обязательства по раскрытию информации для доверительных управляющих и лиц, занимающих эквивалентные должности)?
13. Как соответствующие государственные органы обеспечивают учет точной, надлежащей и актуальной базовой информации и информации о бенефициарной собственности юридическими лицами и образованиями? Осуществляется ли мониторинг, тестирование/сертификация или верификация наличия, достаточности и точности такой информации о юридических лицах с помощью комплексного подхода? Или путем использования различных источников информации (таких как государственный орган или учреждение, владеющее информацией о БС, или налоговой информацией, а также посредники и финансовые организации) в отношении юридических образований? В какой степени имеющаяся или полученная в целях выявления БС информация хранится в максимально доступной форме?
14. Сколько времени требуется юридическим лицам для регистрации изменений в отношении требуемой базовой информации и информации о бенефициарной собственности для обеспечения ее надлежащности, точности и актуальности? Насколько своевременно регистрируются аналогичные изменения в отношении юридических образований (где применимо)?
15. В какой степени финансовые учреждения и УНФПП могут получать надлежащую, точную и актуальную базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности юридических лиц и образований? В какой степени страна облегчает доступ к ней финансовым учреждениям и УНФПП, выполняющим изложенные в Рекомендациях 10 и 22 требования относительно: информации о бенефициарной собственности и контроле; и информации о трастах и других аналогичных юридических образованиях, которая хранится другими органами власти, физическими и юридическими лицами, указанными в критерии 25.9.? Каков объем информации, которую доверительные управляющие раскрывают финансовым учреждениям и УНФПП?
16. Располагают ли соответствующие государственные органы достаточными ресурсами для надлежащего осуществления этих мер?

Непосредственный Результат 6	Оперативные финансовые данные[189] и вся остальная значимая информация используется надлежащим образом компетентными органами для расследования отмывания денег и финансирования терроризма.

Характеристики эффективной системы

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

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: о*боротные инструменты на предъявителя, компетентные органы, страна, валюта, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); финансовые учреждения, зарубежные партнеры, доходы, риск, должен и финансирование терроризма (ФТ).*

[189] *Оперативные финансовые данные* – это продукт, полученный в результате анализа или работы, проделанной с целью повышения ценности имеющейся или полученной информации. В случае ПФР оперативные финансовые данные – это продукт оперативного и стратегического анализа.

2. Этот результат включает в себя работу, проводимую ПФР по подготовке оперативных финансовых данных на основе анализа СПО и других сведений; и, где это уместно, анализ отчетов и других сведений, проводимый другими компетентными органами для подготовки оперативных финансовых данных, а также использование ими продуктов ПФР, других видов оперативных финансовых данных и иной информации.
3. Оценщики должны также учитывать соответствующие выводы об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы, при оценке настоящего Непосредственного результата. Это включает рассмотрение того, в какой степени ПФР и правоохранительные органы способны запрашивать и непосредственно запрашивают соответствующие оперативные финансовые данные и оперативные данные правоохранительных органов и иную информацию от своих зарубежных партнеров.
4. Оценщики должны обратить внимание на сбор и своевременный доступ к сообщаемой и иной информации, а также получение оперативных финансовых данных и их использование всеми соответствующими органами в стране, включая ПФР. Хотя оценщики должны рассмотреть подготовку оперативных финансовых данных всеми компетентными органами с учетом конкретного подхода к подготовке оперативных финансовых данных, принятого в каждой юрисдикции, роль ПФР должна оставаться центральной.
5. При оценке приведенных ниже основных вопросов, оценщики должны учитывать риски ОД/ФТ в оцениваемой стране и соответствие проводимой ПФР и другими компетентными органами деятельности выявленным рискам.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

6.1. В какой степени ПФР имеет доступ к широкому спектру сообщений, данных и иной информации (полученные СПО[190], сообщения об операциях с наличными денежными средствами[191], трансграничное декларирование или раскрытия информации о валюте и оборотных инструментах на предъявителя,

[190] В соответствии с Р.29, ПФР являются и должны оставаться национальным центром по получению и анализу СПО, связанных с отмыванием денег, относящимися к ним предикатными преступлениями и финансированием терроризма, а также по распространению результатов этого анализа.
[191] Там, где требуется в соответствии с национальным законодательством.

а также иные источники информации)[192] для выполнения своих функций? В какой степени другие компетентные органы имеют доступ к широкому спектру сообщений, данных и иной информации (включая информацию из СПО, если это разрешено национальным законодательством) для выполнения своих функций? Содержат ли эти сообщения и источники информации значимые, точные и актуальные данные, и имеет ли ПФР и другие соответствующие компетентные органы своевременный доступ к ним?

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

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

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

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Информация об СПО *(например, количество проанализированных СПО/дел; оценка качества раскрываемой в СПО информации; частота, с которой компетентные органы сталкиваются с примерами подозрительных операций, в отношении которых не было направлено сообщений; случаи разглашения применения превентивных мер; см. также Непосредственный результат 4 для получения информации о направлении СПО).*

[192] Источники могут включать финансовую, административную информацию, информацию правоохранительных органов и информацию из открытых источников, такую как полученная из СПО информация, трансграничное декларирование или раскрытие информации о перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя, оперативные данные правоохранительных органов; сведения о судимостях; надзорная и регуляторная информация; информация из реестров компаний и т.д. Там, где это применимо, источники также будут включать отчеты о кассовых операциях, операциях с иностранной валютой, записи о безналичных банковских переводах, информацию от других государственных учреждений, включая службы безопасности; налоговые органы, реестры активов, агентства по выплате пособий и информацию, которую можно получить с помощью принудительных мер от финансовых учреждений; УНФПП и ПУВА, включая информацию о НПК и записи об операциях, а также информация из открытых источников.

2. Информация о других оперативных финансовых данных и информации *(например, о количестве полученных и проанализированных сообщений о валюте и оборотных инструментах на предъявителя; виды информации, которую правоохранительные органы и другие компетентные органы получают/к которой имеют доступ от других органов, финансовых учреждений и УНФПП).*
3. Примеры сотрудничества между ПФР и другими компетентными органами и использование оперативных финансовых данных *(например, статистика распространения/обмена оперативными финансовыми данными; примеры дел, когда оперативные финансовые данные использовались при расследовании и судебном преследовании за ОД/ФТ и связанных с ними предикатных преступлений или при выявлении и отслеживании активов; совместные целевые группы; общие базы данных; прикомандирование).*
4. Опыт работы правоохранительных и других компетентных органов *(например, виды оперативных финансовых данных и иная доступная информация; частота их использования в качестве источников расследования).*
5. Другие документы *(например, руководства по использованию и направлению СПО и других оперативных финансовых данных; типологии, составленные с использованием оперативных финансовых данных).*

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающие выводы по Основным вопросам

6. Насколько хорошо ПФР получает доступ к дополнительной информации и использует ее для анализа и повышения качества СПО? Насколько хорошо другие компетентные органы получают доступ к дополнительной информации и используют ее для анализа и повышения качества полученных ими оперативных финансовых данных, в том числе предоставленного от ПФР анализа?
7. Каким образом ПФР обеспечивает объективность своих аналитических оценок?
8. Насколько эффективно компетентные органы используют информацию, содержащуюся в СПО и других оперативных финансовых данных для разработки оперативного и стратегического анализа?
9. В какой степени ПФР использует в своей работе обратную связь от компетентных органов, типологии и оперативный опыт?
10. Какие механизмы (например, совместные целевые группы; общие базы данных; прикомандирование) используются для обеспечения полного и своевременного сотрудничества между компетентными органами, а также финансовыми учреждениями, УНФПП и другими подотчетны-

ми организациями для предоставления соответствующей информации? Существуют ли какие-либо препятствия для доступа к информации?

11. В какой степени представленные СПО содержат полную, точную и достаточную информацию, относящуюся к подозрительной операции?
12. В какой степени соответствующие компетентные органы проверяют и вовлекают (включая информационно-разъяснительные мероприятия ПФР) подотчетные организации для улучшения качества предоставляемой оперативной финансовой информации?
13. Обладают ли соответствующие органы достаточными навыками и ресурсами (включая ИТ-инструменты для сбора и анализа оперативных финансовых данных и защиты их конфиденциальности) для выполнения своих функций?
14. Какие меры приняты для обеспечения оперативной независимости и самостоятельности ПФР в выполнении своих функций и не подвергался неоправданному влиянию на него в вопросах ПОД/ФТ?

Непосредственный Результат 7	Преступления отмывания денег и деятельность, связанная с ними, расследуются, а преступники привлекаются к уголовной ответственности и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

Характеристики эффективной системы

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *компетентные органы, страна, зарубежные партнеры, юридические лица, преступление отмывания денег, доходы, риск и должен.*
2. При оценке данного Непосредственного Результата оценщики должны учитывать соответствующие выводы об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Это включает рассмотрение той степени, в которой правоохранительные органы обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам о трансграничном отмывании денег.
3. При оценке приведенных ниже основных вопросов оценщики должны оценить, соответствуют ли деятельность и принимаемые меры рискам, включая, но не ограничиваясь, (а) общим уровнем риска ОД, (б) отмывание денег, связанное с предикатными преступлениями высокой степени

риска, (в) характеристики деятельности по ОД/судебного преследования (самостоятельное (автономное) преступление ОД, ОД, совершенное третьими лицами, самоотмывание, сложное комплексное ОД и т.д.)[193], (d) методы, способы совершения и тенденции ОД, и (e) степень ОД, определенная на основе иностранных и национальных предикатных преступлений[194].

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

7.2. В какой степени деятельность ОД (включая различные виды случаев ОД) подвергается судебному преследованию[195] и преступники осуждаются?[196]

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

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

---

[193] *Отмывание денег третьими лицами* – это отмывание доходов лицом, которое не было вовлечено в совершение предикатного преступления.
Самоотмывание денег – это отмывание доходов лицом, которое было вовлечено в совершение предикатного преступления.
Самостоятельное преступление (или автономное) отмывание денег не является разновидностью отмывания денег, а скорее относится к самостоятельному преследованию за преступления ОД, без обязательного преследования предикатного преступления. Это может быть особенно актуально, среди прочего: (i) когда нет достаточных доказательств конкретного предикатного преступления, в результате которого были получены преступные доходы; или (ii) в ситуациях, когда отсутствует территориальная юрисдикция в отношении предикатного преступления. Средства могли быть отмыты обвиняемым (самоотмывание денег) или третьим лицом (отмывание денег третьими лицами).

[194] В соответствии с пунктом 74 Введения в Методологию оценщики должны учитывать национальные рамки и правовую систему оцениваемой страны (включая, например, то, применяет ли страна обязательный или дискреционный подход к расследованиям и/или судебному преследованию).

[195] Иными словами, со стадии предъявления обвинительного заключения.

[196] При рассмотрении вопроса о том, насколько эффективно деятельность ОД подвергается судебному преследованию, оценщикам следует учитывать типы преследуемых дел по ОД.

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Опыт и примеры выявления, расследований, судебных преследований и осуждений *(например, источники расследований ОД (такие как параллельные финансовые расследования, сообщения о подозрительных операциях, информация из открытых источников, национальные и зарубежные оперативные данные и т.д.); примеры неоконченных дел из-за недостаточности доказательств в ходе расследования; какие значимые и сложные дела в сфере ОД были расследованы и преследовались в судебном порядке; примеры дел, которые соответствуют существующему в стране риску ОД; примеры успешных дел в отношении национальной и международной организованной преступности; дела, в которых вместо осуждения за ОД применяются другие уголовные санкции или меры (например, соглашения об отсрочке судебного преследования с юридическими лицами; альтернативные уголовные преступления (такие как неосновательное обогащение или контрабанда наличных денег) и т.д.).*
2. Информация о расследованиях ОД, судебных преследованиях и осуждениях *(напр., количество расследований и судебных преследований за деятельность по ОД; соотношение (доля) дел, приведших к судебному преследованию или переданных в суд; количество или соотношение осуждений за ОД, связанных с отмыванием третьими лицами, самостоятельным (автономным) расследованием ОД, самоотмыванием, предикатными преступлениями, совершенными за рубежом; виды фигурирующих предикатных преступлений; размеры применяемых санкций за совершение преступлений ОД; налагаемые за ОД санкции в сравнении с санкциями за аналогичные преступления экономического характера (например, мошенничество, растрата и т.д.).*

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающие выводы по Основным вопросам

3. Какие меры применяются в целях выявления, возбуждения и приоритизации дел по ОД (как минимум, в отношении всех крупных преступлений, генерирующих доходы) при расследовании (например, расстановка акцентов между менее и более крупными или сложными делами, между национальными и зарубежными предикатными преступлениями, и т.д.)?
4. В какой мере и насколько быстро компетентные органы могут получить или иметь доступ к необходимым оперативным финансовым данным и другой информации, требующейся для расследований ОД?
5. В какой мере практикуются совместные или коллективные расследования (включая использование многопрофильных следственных подразделений) и другие методы ведения следствия (например, отсрочка или

отказ от ареста или конфискации денег в целях выявления причастных лиц) в отношении приносящих доход крупных преступлений?

6. Каким образом дела об ОД подготавливаются для своевременного судебного преследования и судебного разбирательства?
7. В каких ситуациях принимается решение не проводить судебное преследование при наличии косвенных доказательств совершения преступления ОД?
8. В какой степени судебные преследования ОД: (а) связаны с судебным преследованием предикатного преступления (включая предикатные преступления, совершенные за рубежом), или (б) осуществляются как самостоятельное (автономное) судебное преследование?
9. Как соответствующие органы, с учетом правовой системы, взаимодействуют друг с другом на всем протяжении ведения дела по ОД, с момента начала расследования, в ходе сбора доказательств по делу, при направлении его в органы прокуратуры и до момента принятия решения о направлении его в суд?
10. Имеются ли другие особенности следственного, прокурорского или судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют судебное преследование и применение санкций за совершение ОД?
11. Имеют ли компетентные органы достаточные ресурсы (включая средства для проведения финансовых расследований) для управления своей работой или достаточного реагирования на риски ОД?
12. Имеется ли в наличии обученный персонал/подразделения для расследования ОД? В случае общего использования ресурсов, как распределяются приоритеты в расследовании ОД?

Непосредственный Результат 8	Процессы возврата активов приводят к конфискации и окончательному лишению преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

Характеристики эффективной системы

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

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

В конечном счете, это делает преступление невыгодным, сокращает и пресекает отмывание денег, предикатные преступления и финансирование терроризма[197].

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

[197] Целевые финансовые санкции, связанные с финансированием терроризма, исключаются из этого Непосредственного результата и охватываются Непосредственным результатом 10.

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *возврат активов, оборотные документы на предъявителя, компетентные органы, конфискация, страна, валюта, преступное имущество, зарубежные партнеры, замораживание, конфискация, не основанная на осуждении, доходы, имущество, риск, арест, должен и финансирование терроризма (ФТ).* Оценщикам также следует ознакомиться с пунктом 19 Введения к Методологии и учитывать, что там, где используются термины «преступное имущество» и «имущество соответствующей стоимости», они применяются независимо от того, принадлежит ли имущество обвиняемому в совершении уголовного преступления или третьим лицам (без ущерба для прав добросовестных третьих лиц).
2. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны учитывать результаты, достигнутые оцениваемой страной в отношении выявления и отслеживания, замораживания и ареста, конфискации и исполнения постановлений, касающихся преступного имущества и имущества соответствующей ценности, находящегося как внутри страны, так и за рубежом, а также использование процедур, основанных на осуждении или без осуждения. Оценщики должны учитывать, что при рассмотрении вопроса о конфискации преступного имущества или имущества соответствующей стоимости они не должны принимать во внимание суммы, такие как штрафы или другие денежные взыскания, которые являются частью приговора или другой санкции за совершение преступления или проступка, будь то в уголовном или гражданском процессе.
3. Оценщики должны также учитывать соответствующие выводы об общей эффективности международного сотрудничества в рамках Непосредственного результата 2 при оценке данного Непосредственного результата. Это предполагает рассмотрения вопроса о том, в какой степени правоохранительные органы и органы прокуратуры обращаются за надлежащей помощью по вопросам возврата активов к своим иностранным партнерам.
4. При оценке Основных вопросов, приведенных ниже, оценщики должны учитывать, соответствуют ли действия и меры рискам, включая, но не ограничиваясь (а) общим уровнем риска ОД, (б) высоко-рисковыми предикатными преступлениями, (в) трансграничными рисками, с которыми сталкивается страна, и (г) оценкой незаконных доходов, полученных, перемещенных в страну или отмытых в ней.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

8.1. В какой степени страна: (а) уделяет приоритетное внимание возврату активов на политическом уровне; (б) периодически пересматривает режим возврата активов для обеспечения его постоянной эффективности; и (в) использует эффективную систему органов, располагающих достаточными ресурсами, и механизмами сотрудничества?[198]

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

8.3. Насколько эффективно компетентные органы замораживают и/или осуществляют арест преступного имущества и имущества соответствующей стоимости? Активно ли принимаются обеспечительные меры по результатам финансовых (и параллельных) расследований, в том числе по сложным/значимым делам? В какой степени компетентные органы принимают оперативные меры, когда того требуют обстоятельства?[199]

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

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

8.6. В какой степени страна возвращает конфискованное[200] имущество жертвам посредством реституции, компенсации или других мер?

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

---

[198] При оценке рамок сотрудничества и степени, в которой осуществляется сотрудничество и обмен информацией между различными органами, оценщики должны также оценить сотрудничество между налоговыми органами и компетентными органами и рассмотреть любые результаты, связанные с этим сотрудничеством, которые в соответствующих случаях могут привести к лишению преступников доходов, полученных преступным путем, или имущества, соответствующей стоимости.

[199] Например, путем приостановления операций, отказа в согласии и использования других видов оперативных мер.

[200] В соответствующих случаях замороженное или арестованное имущество может быть возвращено потерпевшим.

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Имеются механизмы для поддержки эффективной системы возврата активов, включая национальные и/или программные документы для конкретных учреждений, информация, используемая для разработки таких документов, структуры (например, управления по возврату активов или рабочие группы), которые поддерживают оперативную координацию, сотрудничество и обмен информацией, а также действия по возврату активов; и объем ресурсов, (включая человеческие ресурсы, информационные технологии и другие ресурсы) и имеющиеся специальные навыки.
2. Информация о масштабах и характере сотрудничества и координации, осуществляемых между соответствующими компетентными органами (например, ПФР, правоохранительными органами, органами прокуратуры, органами, ответственными за возврат активов или управление активами, и налоговыми органами) в связи с возвращением активов.
3. Обучение, а также учебные материалы и руководства (а также периодичность их предоставления) предоставляемые компетентным органам по вопросам возврата активов, например, обмен информацией на национальном и международном уровнях, отслеживание и выявление активов, изъятие, управление активами, конфискация и исполнение постановлений, как по внутренним, так и по трансграничным делам.
4. Информация о возврате активов *(например, количество и типы дел, по которым осуществляется возврат активов, включая примеры значимых дел; стоимость преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, которое было заморожено или арестовано, а также конфискованного имущества, с разбивкой по иностранным или внутренним преступлениям, разграниченного по основаниям для конфискации т.е. в рамках уголовного или гражданского судопроизводства (включая конфискацию, не основанную на осуждении); и стоимость имущества, реализованного в соответствии с постановлениями о конфискации).* Это включает в себя информацию о любых предпринимаемых налоговыми органами действиях в соответствующих случаях, когда возникает налоговая ответственность, и которые приводят к лишению преступников преступного имущества или имущества соответствующей стоимости.
5. Количество, характер и результаты запросов, направленных в другие юрисдикции для расследования, отслеживания, замораживания/ареста активов и/или конфискации.
6. Опыт и примеры процедур конфискации *(например, наиболее значимые дела за последние годы; виды постановлений о конфискации, полученных страной; тенденции, указывающие на изменения в методах отмывания доходов от преступной деятельности).*

7. Другая соответствующая информация *(например, стоимость преступного имущества или имущества соответствующей стоимости, возвращенного потерпевшим или иным образом используемого для выплаты компенсаций).*
8. Механизмы управления замороженным, арестованным и/или конфискованным имуществом и распоряжения им.
9. Тип системы, используемой для обнаружения недостоверно задекларированной или раскрытой либо незадекларированной/нераскрытой информации о трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя в целях конфискации, информация о том, как была внедрена система, включая данные о количестве и стоимости трансграничных деклараций/раскрытий информации и предпринятых действиях, способах обмена информацией между пограничными/таможенными и другими соответствующими компетентными органами, а также стоимость выявленного и конфискованного преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающие выводы по Основным вопросам

10. В какой степени выявлены сильные и слабые стороны системы возврата активов? Были ли приняты эффективные меры, включая законодательные изменения, для развития сильных сторон и устранения слабых мест, и были ли эти меры устойчивыми с течением времени? Используются ли другие меры или инструменты по возврату активов[201] (не упомянутые в стандартах ФАТФ) и с каким результатом?
11. Осуществляются ли достаточные инвестиции в системы возврата активов (включая финансовые, кадровые и другие виды инвестиций) в соответствии с рисками, с которыми они сталкиваются? Имеется ли достаточное количество специалистов с междисциплинарными навыками *(например, бухгалтеров-криминалистов, бухгалтеров по вопросам налогообложения, юристов и т.д.)* для поддержки соответствующих этапов процесса возврата активов в соответствии с типами возникающих рисков?
12. Насколько эффективно различные компетентные органы взаимодействуют в сложных случаях? Участвуют ли различные компетентные органы на разных этапах процесса возврата активов, обмениваются ли они информацией и сотрудничают ли надлежащим образом и эффективно?

[201] Неисчерпывающий перечень других мер или инструментов по возврату активов, которые не установлены в Стандартах ФАТФ, но которые доказали свою полезность, включает: меры, требующие от обвиняемых по уголовным делам раскрытия информации о своих активах, разбирательства по делам о необъяснимом имуществе, обратное бремя доказывания после вынесения обвинительного приговора; конфискация в административном порядке неоспоренных арестованных денежных средств.

13. Имеется ли широкий спектр информации (например, финансовая информация от сообщающих субъектов, базовая информация и информация о бенефициарной собственности, криминальные базы данных, информация, которая есть в наличии в налоговых и таможенных органах, информация, хранящаяся в реестрах активов (например, земли, имущества, транспортных средств, акций или других активов), а также информация о гражданстве, виде на жительство, реестры социальных выплат и т.д.), доступные для поддержки выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей ценности? В какой степени информация быстро и легко доступна и доступна для поиска (при должном соблюдении требований защиты и безопасности данных), что позволяет быстро и регулярно отслеживать ее?
14. Существуют ли эффективные меры и подходы, применяемые компетентными органами для выявления преступного имущества и имущества соответствующей стоимости (включая крупные преступления, генерирующие доходы, и трансграничные дела), в соответствии с рисками, с которыми они сталкиваются, и обстоятельствами дела?
15. Принимают ли власти решение в начале уголовного расследования или в соответствующее время о начале параллельного финансового расследования с целью конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости и исполнения постановлений?
16. Является ли возврат активов приоритетным и осуществляется ли он на протяжении всего расследования соответствующими компетентными органами. Используется ли возврат активов в качестве инструмента в различных ситуациях (например, в качестве инструмента для пресечения организованной преступной деятельности и финансирования терроризма, инициирования расследований предикатных преступлений и отмывания денег)? Способны ли следователи должным образом расставлять приоритеты в расследованиях по возврату активов (например, в той же степени, в какой могут быть расставлены приоритеты в расследованиях предикатных преступлений)? В какой степени следователи поддерживают стратегические приоритеты по возврату активов в рамках всей системы возврата активов?
17. Существуют ли другие аспекты следственного, прокурорского или судебного процесса, которые способствуют или препятствуют выявлению, поиску, замораживанию, аресту, конфискации и исполнению распоряжений в отношении преступного имущества или имущества соответствующей стоимости?
18. В какой степени страны эффективно выявляют, отслеживают, арестовывают и замораживают преступное имущество и имущество соответствующей стоимости, которое было переведено за границу, в том числе

посредством активного использования неофициальных механизмов, таких как межведомственные сети по возврату активов или другие органы, поддерживающие международное сотрудничество в области возврата активов?

19. Существуют ли независимые и эффективные гарантии, системы сдержек и противовесов для защиты материальных и процессуальных прав, вытекающих из действующих правовых мер по замораживанию, аресту, конфискации и исполнению распоряжений в отношении преступного имущества и имущества соответствующей ценности?
20. Какие меры принимаются для обеспечения конфискации преступного имущества или имущества соответствующей стоимости, находящегося в собственности недобросовестных третьих лиц, и насколько эффективно это происходит? Как защищаются права добросовестных третьих лиц?

Непосредственный Результат 9	Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с финансированием терроризма, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

Характеристики эффективной системы

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *оборотные инструменты на предъявителя, компетентные органы, страна, преступная деятельность, установление, зарубежные партнеры, денежные средства или иные активы, юридические лица, риск, должен, террорист, финансирование терроризма (ФТ), преступление финансирования терроризма, и террористическая организация.*
2. Оценщики должны учитывать, что некоторые элементы данного Результата могут включать в себя сведения чувствительного характера (напр., информацию, собираемую в целях национальной безопасности), доступ оценщиков к которым страна может посчитать нежелательным либо невозможным.
3. При оценке настоящего Непосредственного Результата оценщики должны рассмотреть соответствующие сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Это предполагает изучение, в какой степени правоохранительные органы и ор-

ганы уголовного преследования обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по трансграничного делам о финансировании терроризма.

4. При оценке приведенных ниже основных вопросов, оценщики должны учитывать, соответствуют ли виды деятельности и меры рискам, включая, но не ограничиваясь: (а) общим уровнем рисков ФТ; (б) характеристиками внутренней и трансграничной деятельности в области ФТ (например, сбор, перемещение и использование денежных средств или иных активов); и (с) преобладающие в стране методы, способы и тенденции в области ФТ[202].

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

9.2. В какой степени деятельность по ФТ (включая различные виды дел о ФТ) преследуется в судебном порядке, а преступники осуждаются?[203]

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

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

9.5. В какой степени цель данного Результата достигается при использовании других мер уголовного судопроизводства, регуляторных и иных мер в ин-

[202] В соответствии с пунктом 74 Введения в Методологию оценщики должны учитывать национальные рамки и правовую систему оцениваемой страны (включая, например, то, применяет ли страна обязательный или дискреционный подход к расследованиям и/или судебному преследованию).

[203] Основное внимание в этом основном вопросе уделяется судебному преследованию и осуждению за преступления, охватываемые Р.5. Использование преступлений, не связанных с ФТ, для преследования преступников, совершивших ФТ, следует рассматривать в основном вопросе 9.5. Оценщики также должны принимать во внимание типы дел о ФТ, по которым ведется судебное преследование.

тересах воспрепятствования деятельности по ФТ там, где нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ?[204]

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Опыт и примеры выявления, расследований, судебных преследований и вынесения обвинительных приговоров за ФТ *(например, источники для расследования ФТ (такие как параллельные финансовые расследования, сообщения о подозрительных операциях, информация из открытых источников, национальные или иностранные оперативные данные и т.д.); дела, когда расследования ФТ используются для поддержки контртеррористических расследований и судебного преследования; значимые дела, когда (иностранные или национальные) террористы и террористические группы становятся объектом, подвергаются судебному преследованию или пресекаются; наблюдаемые тенденции в уровне и методах ФТ; случаи, когда вместо обвинительных приговоров по ФТ применяются другие уголовные санкции или меры, например, ограничения на деятельность, альтернативные уголовные преследования за альтернативные составы преступлений и т.д.).*
2. Информация о расследованиях, судебных преследованиях и обвинительных приговорах по ФТ *(например, количество расследований и судебных преследований в сфере ФТ; соотношение дел, ставших основанием для судебного преследования в сфере ФТ, виды судебных преследований и обвинительных приговоров по ФТ (например, отдельные преступления, иностранные или внутренние террористы); уровень санкций, наложенных за преступления в сфере ФТ; санкции, наложенные за преступления по ФТ в сравнении с санкциями за другую сравнимую преступную деятельность; виды и уровни примененных мер по пресечению).*

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающие выводы по Основным вопросам

3. Какие меры применяются для выявления, возбуждения дел и определения их приоритетности в сфере ФТ для обеспечения быстрого расследования и действий против главных угроз, а также для максимального пресечения?
4. В какой мере и насколько быстро компетентные органы могут получить оперативные финансовые данные и другую информацию, необходимую для расследования в отношении ФТ и судебного преследования, либо доступ к ним?

[204] Этот основной вопрос может включать рассмотрение использования оцениваемой юрисдикцией преступлений, не связанных с ФТ, или других мер для преследования преступников, совершивших ФТ. Однако это следует отличать от обстоятельств, когда юрисдикция использует оперативные финансовые данные или информацию для преследования подозреваемых террористов, но не выявляет, не расследует и не пресекает деятельность по ФТ. Оцениваемая страна должна продемонстрировать, почему судебное преследование за ФТ было нецелесообразным.

5. Какова мотивация при принятии решений об отказе от преследования за преступление ФТ?
6. В какой степени компетентные органы применяют специальные планы действий или стратегии в отношении отдельно взятых угроз и тенденций в сфере ФТ? Согласуется ли это с рисками, стратегией, и национальной политикой страны в сфере ПОД/ФТ?
7. Насколько хорошо правоохранительные органы, ПФР, подразделения по борьбе с терроризмом и другие органы безопасности и спецслужбы взаимодействуют и координируют свои соответствующие задачи, связанные этим результатом?
8. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного и судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют судебное преследование, санкции или пресечение ФТ?
9. Имеют ли компетентные органы достаточные ресурсы (включая инструменты финансовых расследований) для исполнения своих функций или надлежащего устранения рисков ФТ?
10. Имеется ли в наличии обученный персонал/подразделения для проведения расследований в отношении ФТ? Как определяются приоритеты расследований в области ФТ в случае, если ресурсы выделяются в общем объеме?

Непосредственный Результат 10	Террористам, террористическим организациям и лицам, финансирующим терроризм, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств.

Характеристики эффективной системы

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *счета, соответствующие органы, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); установленное физическое лицо или организация, установление, финансовая группа, финансовые учреждения, замораживание, средства, средства или другие активы, некоммерческие организации (НКО), риски, арест, меры саморегулирования, должен, целевые финансовые санкции, террорист, террористический акт, финансирование терроризма (ФТ), злоупотребления в целях финансировании терроризма, террористическая организация и без промедления.*
2. При оценке Основных вопросов с 10.2 по 10.5 оценщики должны учитывать, соответствуют ли виды деятельности и меры риску ФТ, включая,

но не ограничиваясь: (а) общим уровнем рисков ФТ; (б) характеристиками внутренней и трансграничной деятельности в области ФТ (например, сбор, перемещение и использование денежных средств или иных активов); и (с) преобладающие в стране методы, способы и тенденции в области ФТ.

3. При оценке этого Непосредственного результата оценщики должны также учитывать соответствующие выводы об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

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

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

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

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

10.5. Насколько хорошо соответствующие компетентные органы контролируют и обеспечивают соблюдение[205] финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА своих обязательств в отношении целевых финансовых санкций, связанных с финансированием терроризма и террористических организаций?

[205] В соответствии с требованиями к надзорным органам, обеспечение соответствия включает в себя проведение разъяснительной работы, обучение и применение корректирующих мер и/или эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в соответствующих случаях, а также оценку их положительного влияния на соблюдение требований финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА.

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Опыт правоохранительных органов, ПФР и антитеррористических ведомств *(например, тенденции, указывающие на то, что лица, финансирующие терроризм, используют альтернативные методы сбора/передачи средств; оперативные данные/источники, указывающие на то, что террористические организации испытывают трудности с привлечением средств в стране).*
2. Примеры вмешательств *(например, значимые дела, когда террористам, террористическим организациям или финансирующим терроризм лицам, препятствуют в сборе, перемещении и использовании средств или их активы арестованы/конфискованы; расследования и вмешательства в деятельность НКО, используемых террористами не по назначению).*
3. Информация о целевых финансовых санкциях *(например, лица и счета, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции в соответствии с положениями Совета Безопасности ООН или другими постановлениями о внесении в перечни; включения в списки (относящиеся к резолюции Совета Безопасности ООН 1373); замороженные активы; операции, в совершении которых было отказано; время, необходимое для включения физических лиц в перечень; время, необходимое для осуществления замораживания активов после включения в перечень).*
4. Информация о постоянном взаимодействии и адресном риск-ориентированном надзоре и мониторинге НКО, которые страна идентифицировала как подверженных риску злоупотреблений в целях финансирования терроризма *(например, частота проверок и мониторинга таких НКО (включая оценку рисков); частота взаимодействия и разъяснительной работы (включая руководства) с НКО в отношении мер и тенденций в области ПФТ; корректирующие меры и санкции, применяемые в отношении НКО).*

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающие выводы по Основным вопросам

5. Какие меры приняты в стране для обеспечения надлежащего и безотлагательного применения целевых финансовых санкций? Каким образом информация включении в перечни и обязательствах своевременно доводится до сведения финансовых учреждений, УНФПП, ПУВА и широкой общественности?
6. Насколько хорошо реализованы процедуры и механизмы для: (а) определения целей для внесения/включения в список; (б) замораживания/размораживания; (в) исключения из перечня; и (г) предоставления освобождения? Насколько хорошо собирается соответствующая информация?

7. В какой степени страна использует предусмотренные Резолюциями Совета Безопасности ООН 1267 и 1373 инструменты для замораживания и пресечения финансовых потоков террористов?
8. Насколько хорошо системы утверждения или лицензирования использования активов установленными организациями в разрешенных целях соответствуют требованиям, изложенным в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН?
9. Какой подход применяется компетентными органами для обнаружения террористических активов? В какой степени поиск активов, финансовые расследования и обеспечительные меры *(например, замораживание и арест)* используются в дополнения этого подхода?
10. В какой степени страна понимает уровень риска организаций, которые подпадают под определение ФАТФ как НКО, и характер угроз ФТ, которым они подвержены?
11. В отношении НКО, отнесенных к категории с низким уровнем риска злоупотреблений в целях ФТ, в какой степени уровень взаимодействия страны с ними соответствует уровню выявленного риска?
12. В отношении НКО, которые отнесены к низкому уровню риска злоупотребления в целях ФТ, в какой степени все четыре из следующих элементов используются для выявления, предотвращения и пресечения злоупотреблений НКО в целях финансировании терроризма, не нарушая и не препятствуя законной деятельности НКО: (а) постоянное взаимодействие; (б) адресный риск-ориентированный надзор или мониторинг; (в) эффективное расследование и сбор информации; и (г) эффективные механизмы международного сотрудничества? В какой степени применяемые меры являются адресными, соразмерными и риск-ориентированными?
13. В какой степени соответствующие следственные, уголовные, гражданские или административные действия, механизмы сотрудничества и координации применяются к НКО, которые подозреваются в том, что они используются в террористической деятельности или террористическими организациями или активно их поддерживают ? Располагают ли соответствующие органы достаточными ресурсами для эффективного выполнения своих обязанностей по взаимодействию/надзору/мониторингу/расследованию?
14. Насколько хорошо НКО понимают природу угроз ФТ, которым они подвержены, и применяют меры для своей защиты от угрозы злоупотребления со стороны террористов?
15. Существуют ли другие аспекты следственного, прокурорского, судебного или иного процесса, которые способствуют или препятствуют: (а) выявле-

нию средств или иных активов, связанных с террористами, террористическими организациями или лицами, финансирующими терроризм; или (б) мерам, препятствующим таким лицам или организациям собирать, перемещать и использовать средства или иные активы?

16. Какие меры и инструменты надзора используются для обеспечения того, чтобы финансовые учреждения и ПУВА (включая финансовые группы), а также УНФПП (включая группы, где применимо) регулировались и выполняли свои обязательства, связанные с целевыми финансовыми санкциями по терроризму?
17. Располагают ли соответствующие компетентные органы, в том числе ответственные за надзор, мониторинг и расследования деятельности НКО, достаточными ресурсами для выполнения своих функций или надлежащего реагирования на риски финансирования терроризма?
18. Если ресурсы используются совместно, то как определяются приоритеты в отношении деятельности, связанной с финансированием терроризма?

Непосредственный Результат 11	Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств согласно Резолюциям СБ ООН.

Характеристики эффективной системы

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

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

Примечание для оценщиков:

1. При оценке данного Непосредственного результата оценщики должны руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *счета, бенефициарный собственник, компетентные органы, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); установленное физическое лицо или организация, установление, финансовые учреждения, замораживание, средства, средства или иные активы, юридические лица, имущество, риск, должен, целевые финансовые санкции и безотлагательно.*
2. При оценке Основного вопроса 11.2 от оценщиков не ожидается пересмотра оценки(оценок) рисков ФРОМУ в стране[206]. Оценщики, основываясь на своих взглядах относительно обоснованности оценки (оценок) рисков, и, принимая во внимание контекст страны, как указано в пунктах 5-13 Введения в Методологию, должны быть сосредоточены на том,

[206] Риск финансирования распространения оружия массового уничтожения относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от обязательств по целевым финансовым санкциям, изложенным в Р.7.

насколько хорошо компетентные органы выявили, оценили и поняли риски, с которыми сталкивается страна.

Основные вопросы, которые необходимо рассматривать при определении уровня достижения результата

11.1. В какой степени компетентные органы сотрудничают и координируют разработку и осуществление политик[207], а также, в оперативных целях, сотрудничают и, при необходимости, координируют действия по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения[208]?

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

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

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

11.5. В какой степени финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА выполняют и понимают свои обязанности по целевым финансовым санкциям, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения[209]?

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

---

[207] Принимая во внимание требования и правила защиты данных и конфиденциальности, а также другие аналогичные положения (например, безопасность данных/локализация), если это необходимо.

[208] Учитывая, что существуют различные формы сотрудничества и координации между соответствующими органами, основной вопрос 11.1 не предопределяет выбор страны в отношении конкретной формы и применяется в равной степени к ним всем.

[209] Для целей основных вопросов 11.3 и 11.4 это включает обязательство понимать свои риски потенциальных нарушений, невыполнения или уклонения от обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и принимать риск-ориентированные меры снижения выявленных в соответствии с Р.1 рисков.

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным вопросам

1. Примеры расследований и иных мер реагирования, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения *(например, расследования нарушений санкций; значимые дела, в которых страна применяла принудительные меры (например, замораживание или арест) или предоставляла помощь).*
2. Информация о целевых финансовых санкциях, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения *(например, счета физических лиц и организаций, к которым применяются целевые финансовые санкции; объем замороженных активов и имущества; время, затраченное на установление физических лиц и организаций; время, затраченное на замораживание активов и имущества физических лиц и организаций после их включения Советом Безопасности ООН в список).*
3. Оценка (оценки) страной рисков потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от выполнения обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения, существующих в стране, и связанных с ними политик и стратегий *(например, виды проводимой оценки (оценок); виды оценки(оценок), опубликованные/доведенные политики, стратегии и сообщения; вовлеченность и приверженность на уровне высших должностных лиц и политическом уровне).*
4. Информация о взаимодействии соответствующих органов власти на политическом и оперативном уровнях *(например, частота и актуальность взаимодействия по вопросам политики и законодательства, использование как формальных, так и неформальных каналов коммуникации и сотрудничества, рамок и механизмов; примеры успешной межведомственной координации).*
5. Мониторинг и другая соответствующая информация, относящаяся к финансированию распространения массового уничтожения, включая информацию о риске потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от выполнения обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения *(например, частота проверок и мониторинга финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА на предмет соблюдения целевых финансовых санкций; частота взаимодействия и разъяснительной работы; руководящие документы; уровень санкций, применяемых к финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА за нарушения).*

б) Примеры конкретных факторов, подтверждающие выводы по Основным вопросам

6. Какие меры приняла страна для обеспечения безотлагательного надлежащего применения целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения? Каким образом установления и обязательства своевременно доводятся до соответствующих секторов?

7. Насколько хорошо, в соответствующих случаях, выполняются процедуры для: (а) установления/включения в списки, (б) замораживания/размораживания, (в) исключения из перечня, (г) предоставления изъятия? В какой степени они соответствуют требованиям РСБООН?
8. Насколько эффективно системы и механизмы управления замороженными активами и выдачи лицензий на использование активов установленными физическими лицами и организациями в разрешенных целях защищают права человека и предотвращают ненадлежащее использование средств?
9. Какие методы, инструменты и информация используются для разработки, анализа и оценки выводов по результатам оценки (оценок) рисков потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения? Насколько всеобъемлющей являются информация и данные?
10. Какие механизмы используются для предотвращения потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от санкций? Являются ли они соразмерными выявленному уровню рисков потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от обязательств по целевым финансовым санкциям? Предоставляют ли соответствующие компетентные органы финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА другие руководства или конкретную обратную связь?
11. Какой механизм(ы) или орган используют власти для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и координации национальной системы, включая своевременный обмен соответствующей информацией, разработку и имплементацию политик по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения, как на уровне выработки политики, так и на оперативном уровне? Включает ли этот механизм или орган все соответствующие органы власти?
12. В какой степени соответствующие компетентные органы смогут получать точную базовую информацию и информацию о бенефициарных собственниках юридических лиц (например, подставных компаний) при расследовании преступлений или нарушений, касающихся резолюций Совета Безопасности ООН, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения?
13. В какой степени соответствующие компетентные органы обмениваются оперативными данными и другой информацией для оценки рисков и проведения расследований нарушений целевых финансовых санкций в связи с финансированием распространения оружия массового уничтожения, согласно соответствующим резолюциям Совета Безопасности ООН?
14. Располагают ли соответствующие компетентные органы достаточными ресурсами для выполнения своих функций или надлежащего реагирования на риски распространения оружия массового уничтожения?

ОБЩИЙ ГЛОССАРИЙ

Термины	Определения
Адрес	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Агент	Для целей Рекомендаций 14 и 16 агент означает любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги УПДЦ от имени провайдера УПДЦ, либо по договору с провайдером, либо под его управлением.
Акции на предъявителя и варранты на акции на предъявителя	*Акции на предъявителя* относятся к оборотным инструментам, которые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом акций на предъявителя, а также к любым другим аналогичным инструментам без возможности отслеживания. Это не относится к дематериализованным и/или зарегистрированным формам сертификата акций, владельца которых можно идентифицировать. *Варранты на акции на предъявителя* относятся к оборотным инструментам, которые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом варранта на акции на предъявителя, а также к любым другим подобным варрантам или инструментам без возможности отслеживания. Это не относится к дематериализованным и/или зарегистрированным формам варрантов или других инструментов, владельца которых можно идентифицировать. Это также не относится к каким-либо другим инструментам, которые только предоставляют право подписки на право собственности в юридическом лице на определенных условиях, но не на собственность или на право собственности в случае, если и до тех пор, пока инструменты не будут реализованы.
Арест	Термин *арест* означает запрет перевода, преобразования, размещения или движения имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Однако в отличие от действия по замораживанию арест осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль указанного имущества.

Термины	Определения
	Арестованное имущество остается собственностью физического или юридического лица (лиц), которые имеют долю в указанном имуществе на момент ареста, хотя компетентный орган или суд имеют право на владение, администрирование или управление арестованным имуществом.
Ассоциированные НКО	См. пояснительную записку к Рекомендации 8.
Банк-ширма	*Банк-ширма* означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей эффективному консолидированному надзору. *Физическое присутствие* означает наличие четко выраженного управления и руководства, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физическим присутствием.
Безотлагательно	Термин *безотлагательно* означает, в идеале, «в течение нескольких часов» после включения лица или организации в Перечень Советом Безопасности ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям (напр., Комитет 1267, Комитет 1988, Комитет по санкциям 1718 или Комитет по санкциям 1737). Для целей резолюции 1373 (2001) термин безотлагательно означает при получении разумных оснований подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористической организацией. В обоих случаях термин безотлагательно должен интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или утрату средств или иного имущества, связанных с террористами, террористическими организациями, теми, кто финансирует терроризм, и с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и необходимости глобальных скоординированных действий с целью быстро затруднить и прервать их потоки.

Термины	Определения
Бенефициарный собственник	В контексте *юридических лиц* под *бенефициарным собственником* понимается физическое лицо или физические лица, которое (которые) в конечном счете[210] владеет (владеют) или контролирует (контролируют) клиента[211], и (или) физическое лицо, от чьего имени осуществляется операция. Это понятие также включает в себя тех физических лиц, которые осуществляют конечный контроль юридического лица. Только физическое лицо может быть конечным бенефициарным собственником, и более одного физического лица может быть конечным бенефициарным собственником конкретного юридического лица[212]. В контексте юридических образований бенефициарный собственник включает (i) учредителя (учредителей); (ii) доверительного управляющего (управляющих); (iii) протектора (протекторов) при наличии; (iv) каждого выгодоприобретателя или, где применимо, класс выгодоприобретателей и объекты полномочий; и (v) любое иное физическое лицо (лица), осуществляющее конечный эффективный контроль над юридическим образованием[213]. В случае если юридическое образование схоже с трастом, учрежденным по соглашению сторон, к бенефициарному собственнику относится физическое(-ие) лицо (-а), занимающие(и) положение, аналогичное указанным выше. В случае, когда доверительный управляющий и любая другая сторона юридического образования является юридическим лицом, должен быть идентифицирован бенефициарный собственник этого юридического лица.

[210] Под «в конечном счете владеет или контролирует» и «конечный эффективный контроль» подразумеваются ситуации, в которых владение или контроль осуществляются с помощью цепочки собственников или с помощью непрямого контроля.

[211] Это определение также должно применяться к бенефициарному собственнику выгодоприобретателя по договору страхования жизни или иному страховому договору, связанному с капиталовложением.

[212] Конечным бенефициарным собственником всегда является одно или несколько физических лиц. Как установлено в Р.10, в ходе проведения НПК не всегда оказывается возможным установить личность таких лиц с помощью разумно обоснованных мер и, в случае возникновения сомнений относительно того, является ли лицо, обладающее контролирующим участием в юридическом лице, конечным бенефициарным собственником, или в случае отсутствия физического лица, осуществляющего контроль с помощью доли участия, должна быть установлена личность физических лиц (в случае их наличия), которые осуществляют контроль юридического лица с помощью других средств. В случае невозможности выявить какое-либо физическое лицо, осуществляющее такую функцию, следует выявить и зафиксировать физическое лицо, занимающее старшую руководящую должность. Это положение Р.10 не вносит изменений и не отменяет определение понятия «бенефициарный собственник», но всего лишь указывает на то, как должна быть проведена НПК в случае невозможности выявления бенефициарного собственника.

[213] «Конечный эффективный контроль» над трастами или схожими юридическими образованиями включает ситуации, в которых владение/контроль осуществляется через цепочку владения/контроля.

Термины	Определения
Благополучатели	См. пояснительную записку к Рекомендации 8.
Выгодоприобретатель	Значение термина *выгодоприобретатель* в Рекомендациях ФАТФ зависит от контекста: ▪ В трастовом праве *выгодоприобретатель* – это лицо или лица, имеющие право на получение выгоды от любого трастового соглашения. Выгодоприобретателем может быть физическое или юридическое лицо или юридическое образование. Все трасты (за исключением благотворительных или законодательно разрешенных не благотворительных трастов) обязаны иметь определяемых выгодоприобретателей. В то время как трасты всегда должны иметь конечного определяемого выгодоприобретателя, трасты могут не иметь существующих выгодоприобретателей, а только объекты полномочий, пока какое-либо лицо не получит право на доход или капитал в качестве выгодоприобретателя по истечении определенного периода, известного как период накопления. Этот период обычно совпадает с периодом бессрочности траста, который в договоре о трасте обычно называется периодом траста. ▪ В контексте полиса страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестированием, выгодоприобретателем является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будут выплачиваться доходы по полису, когда/если наступит страховой случай, покрываемый полисом. См. также пояснительную записку к Рекомендации 16.
Валюта	К *валюте* относятся денежные знаки в виде банкнот и монет, находящиеся в обращении и являющиеся средством обмена.
Виртуальный актив	*Виртуальный актив* – цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей осуществления платежей или инвестиций. Виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, регулируемых иными Рекомендациями ФАТФ.

Термины	Определения
Внутренний платеж или перевод ценностей	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Возврат активов	Термин *возврат активов* относится к процессу выявления, отслеживания, оценки, замораживания, ареста, конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также исполнения соответствующего постановления об управлении и распоряжении таким имуществом (включая его возвращение или раздел).
В одностороннем порядке (Ex Parte)	Термин *в одностороннем порядке (ex parte)* означает процедуру без предварительного уведомления и участия затронутой стороны.
Доверительный управляющий	Термины *траст* и *доверительный управляющий* должны пониматься соответственно тому, как описано в статье 2 Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и признании трастов[214]. Доверительные управляющие могут быть профессиональными (т.е. в зависимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им платят за то, чтобы они действовали в качестве доверительного управляющего в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи).
Должен	Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово *должен* имеет то же значение, что и *обязан*.

[214] Статья 2 Гаагской конвенции сформулирована следующим образом:
Для целей настоящей Конвенции термин «траст» относится к юридическим правоотношениям, создаваемым при жизни или после смерти лицом, которое является учредителем траста, когда имущество передается под контроль доверительного управляющего в интересах выгодоприобретателя или для некой определенной цели.
Траст имеет следующие характеристики:
a) активы являются выделенными ценностями и не составляют часть имущества доверительного управляющего;
b) право собственности на активы траста принадлежит доверительному управляющему или лицу, действующему от его имени;
c) доверительный управляющий имеет полномочия и обязанность, за которые он несет ответственность, управлять, использовать и распоряжаться активами в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом.
Сохранение за учредителем некоторых прав и полномочий, а также тот факт, что доверительный управляющий может сам иметь права выгодоприобретателя, необязательно являются несовместимыми с существованием траста.

Термины	Определения
Доходы	Термин *доходы* относится к любому имуществу, происходящему или полученному прямо или косвенно путем совершения преступления.
Закон	См. пояснительную записку к правовым основаниям требований к финансовым учреждениям и УНФПП.
Замораживание	В контексте конфискации и обеспечительных мер (например, Рекомендации 4, 32 и 38) термин замораживание означает запрет перевода, конверсии, распоряжения или перемещения средств преступления, оборудования и иного имущества на основании или на протяжении периода правомерности действий, предпринятых компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания, либо до момента принятия компетентным органом решения об изъятии или конфискации. В целях Рекомендаций 6 и 7 в отношении реализации целевых финансовых санкций термин заморозить означает запретить передачу, преобразование, отчуждение или перемещение любых средств и других активов, которые находятся во владении или под контролем установленных физических и юридических лиц, на основании или на протяжении периода правомерности, действий, предпринятых Советом Безопасности ООН или компетентным органом или судом, в соответствии с применимыми резолюциям Совета Безопасности. Во всех случаях замороженные средства преступления, оборудование и иное имущество остается собственностью физических (-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело долю участия в них на момент замораживания, и могут продолжать находиться под управлением третьих лиц, либо посредством других механизмов, установленных этими лицами (лицом) до применения действий в рамках механизма замораживания, либо в соответствии с другими национальными положениями. В рамках применения замораживания страны могут принимать решение взять под управление имущество, средства преступления, оборудование, денежные средства или другие активы в целях защиты от утраты.

Термины	Определения
Зарубежные партнеры	Термин *зарубежные партнеры* относится к иностранным компетентным органам, которые в рамках международного сотрудничества осуществляют аналогичные полномочия и функции, даже когда такие зарубежные компетентные органы имеют другой характер или статус (например, в зависимости от страны, надзор в сфере ПОД/ФТ определенных финансовых секторов может осуществляться надзорным органом, который также имеет обязанности пруденциального надзора, или надзорным подразделением ПФР).
Злоупотребление в целях финансирования терроризма	См. пояснительную записку к Рекомендации 8.
Идентификационные данные	Термин *идентификационные данные* относится к документам, данным или к информации из надежного, независимого источника.
Идентификатор юридического лица	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Имущество	Термин *имущество* означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, вещественные или невещественные, и правовые документы или инструменты, предоставляющие право на такие активы или долю в них.
Компетентные органы	*Компетентные органы* относятся ко всем государственным органам[215], наделенным полномочиями по противодействию отмыванию доходов и (или) и/или финансированию терроризма. В частности, к ним относятся ПФР; органы, в чьи функции входит расследование и/или уголовное преследование отмывания денег, связанных предикатных правонарушений и финансирования терроризма, и арест/замораживание и конфискация преступных активов;

[215] К ним относятся финансовые надзорные органы, созданные как независимые неправительственные органы с установленными законом полномочиями.

Термины	Определения
	органы, получающие сообщения о трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП); и органы, имеющие функции надзора или мониторинга в сфере ПОД/ФТ, направленные на обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) требований по ПОД/ФТ. Саморегулируемые организации (СРО) не следует относить к компетентным органам.
Конфискация	Термин *конфискация,* который включает в себя обращение в доход государства, где применимо, означает безвозвратное изъятие средств или иного имущества по распоряжению компетентного органа или суда. Конфискация или обращение в доход государства происходит через судебную или административную процедуру, которая переводит владение конкретно указанными средствами или другим имуществом государству. В этом случае лица или организации, которые имели долю в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или обращения в доход государства, теряют все права на конфискованные или обращенные в доход государства средства или иное имущество. Конфискация также включает в себя лишение имущества на основании постановления о соответствующей стоимости, когда государству передается не право собственности, а выручка от продажи имущества.
Конфискация, не основанная на осуждении	Термин *конфискация, не основанная на осуждении,* означает конфискацию через судебные процедуры преступного имущества, при которых не требуется уголовного судебного преследования или осуждения.
Корреспондентские банковские отношения	*Корреспондентские банковские отношения* есть предоставление банковских услуг одним банком («банк-корреспондент») другому банку («банк-респондент»). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысячи других банков по всему миру. Банки-респонденты могут получить широкий спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международным электронным переводам средств, взаимным расчетам чеками, сквозным банковским счетам и обмену валюты.

Термины	Определения
Лицо, назначающее на должность *(номинатор)*	Физическое лицо (или группа лиц) или юридическое лицо, которое дает указания (прямо или косвенно) назначенному лицу *(номинанту)* действовать от его имени в качестве директора или акционера, также иногда называемого «теневым директором» или «молчаливым партнером».
Международные организации	*Международные организации* — это организации, созданные странами членами на основе официальных политических соглашений, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как резиденты стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие, как Международная морская организация; региональные международные организации, такие, как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) и Организацию американских государств; военные международные организации, такие как НАТО, и экономические организации, такие как Всемирная торговая организация и АСЕАН, и т.д.
Надзорные органы	Термин *надзорные органы* относится к уполномоченным компетентным органам или негосударственным органам в обязанность которых входит обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями («финансовые надзорные органы»)[216] и/или УНФПП требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Негосударственные органы (которые могут включать определенные виды СРО) должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП в отношении требований ПОД/ФТ. Эти негосударственные органы также должны быть уполномочены законом осуществлять функции, которые они выполняют, и за ними должен осуществляться надзор со стороны компетентного органа в отношении таких функций.
Недостоверное декларирование	См. пояснительную записку к Рекомендации 32.
Недостоверное информирование	См. пояснительную записку к Рекомендации 32.

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

Термины	Определения
Некоммерческая организация	См. пояснительную записку к Рекомендации 8.
Номинальный акционер или директор	*Назначенное лицо* – это физическое лицо (или группа лиц) или юридическое лицо, которое получило указания от другого физического лица или юридического лица *(лицо, назначающее на должность (номинатор)* действовать от его имени в определенном качестве в отношении юридического лица. *Номинальный директор (также известный как «директор-резидент»)* — это физическое или юридическое лицо, которое на регулярной основе выполняет функции директора в компании от имени лица, назначившего его (номинатора), и в соответствии с его прямыми или косвенными указаниями. Номинальный директор никогда не является бенефициарным собственником юридического лица. *Номинальный акционер* пользуется соответствующим правом голоса согласно инструкциям лица, назначившего его (номинатора) и/или получает дивиденды от имени лица, назначившего его (номинатора). Номинальный акционер никогда не является бенефициарным собственником юридического лица на основании акций, которыми он владеет в качестве назначенного лица (номинанта).
Оборотные инструменты на предъявителя	*Оборотные инструменты на предъявителя (ОИП)* включает денежные инструменты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, которая передает право на него по предъявлении; незаполненные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя.
Обязательные для исполнения меры	См. пояснительную записку к правовым основаниям требований к финансовым учреждениям и УНФПП.
Основные принципы	Термин *основные принципы* относится к Основным принципам эффективного банковского надзора, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Целям и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам,

Термины	Определения
	и Принципам страхового надзора, опубликованным Международной ассоциацией органов страхового надзора.
Отправитель	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Отправляющее финансовое учреждение	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Платеж с маршрутной инструкцией	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Платеж (-и) или перевод ценностей	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Пакетные переводы	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Преступление отмывание денег	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 3) *преступления отмывания денег* относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям.
Преступление финансирование терроризма (ФТ)	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 4) *преступления финансирования терроризма (ФТ)* относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям.
Преступная деятельность	*Преступная деятельность* относится к: (a) всем преступным актам, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране; или, (b) как минимум, к тем преступлениям, которые являлись бы предикатным преступлением в соответствии с Рекомендацией 3.
Преступное имущество	Термин *преступное имущество* относится к следующим категориям: a) доходы от отмывания денег или предикатных преступлений (включая прибыль или другие выгоды, полученные от таких доходов); b) средства, использованные или предназначенные для использования при отмывании денег или при совершении предикатных преступлений; c) отмытое имущество; d) имущество, являющееся доходами от, или использованное или предназначенное или выделенное для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций:

Термины	Определения
	e) доходы от финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций.
Провайдеры услуг виртуальных активов	Под *провайдерами услуг виртуальных активов* ФАТФ понимает любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или несколько следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица: i. обмен между виртуальными активами и фиатными валютами; ii. обмен между одной или более формами виртуальных активов; iii. перевод[217] виртуальных активов; iv. хранение и/или администрирование виртуальных активов или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над виртуальными активами; и v. участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением выпускающего лица и/или продажей виртуального актива.
Публичные должностные лица (ПДЛ)	*Иностранные ПДЛ* — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. *Национальные ПДЛ* — это лица, которым доверены или были доверены внутри страны значительные публичные функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. *Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией,* относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям. Определение ПДЛ не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях.

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

Термины	Определения
Разумные меры	Термин *разумные меры* означает: соответствующие меры, соразмерные рискам отмывания денег или финансирования терроризма.
Риск	Все упоминания риска в этой Методологии относятся к риску отмывания денег и/или финансирования терроризма. Этот термин следует рассматривать в сочетании с Пояснительной запиской к Рекомендации 1.
Саморегулируемая организация (СРО)	СРО является органом, который объединяет представителей определенной профессии (например, адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы или бухгалтеры), входящих в него на правах членов. СРО играет роль в регулировании деятельности лиц, имеющих соответствующее право на членство, практикующих в этой профессии, и также осуществляет определенные функции надзора или мониторинга. Такие органы должны вводить обязательные правила, которые обеспечивают соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, практикующими в этой профессии.
Связанный идентификационный код бизнеса	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Связанные с финансированием терроризма или отмыванием денег	См. пояснительную записку к Рекомендации 32.
Серийный платеж	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Сеть услуг переводов денег или ценностей	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Сквозная обработка	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Сквозные счета	См. пояснительную записку к Рекомендации 13.
Соответствующие органы	См. пояснительную записку к Рекомендации 8.

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

Термины	Определения
Террористическая организация	Термин *террористическая организация* относится к любой группе террористов, которая: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
Террористический акт	*Террористический акт* включает: (a) деяние, которое составляет преступление, указанное в следующих договорах: (i) Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970); (ii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971); (iii) Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973); (iv) Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979); (v) Конвенция о физической защите ядерного материала (1980); (vi) Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988); (vii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005); (viii) Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005);

Термины	Определения
	(ix) Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); и (x) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999); (b) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия.
Точный	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Трансграничный платеж или перевод ценностей	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Траст, учрежденный по соглашению сторон	*Траст, учрежденный по соглашению сторон,* относится к трасту, созданному учредителем, обычно в форме документа, например, письменного документа об учреждении доверительной собственности. Они отличаются от трастов, которые предусмотрены законодательством и которые не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование (например, доверительная собственность в силу закона).
Требуемая	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Третьи стороны	Для целей Рекомендаций 6 и 7 термин *третьи стороны* включает, но не ограничивается, финансовые учреждения и УНФПП. См. пояснительную записку к Рекомендации 17.
Уникальный номер ссылки на операцию	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Услуги перевода денег или ценностей	*Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ)* относятся к финансовым услугам, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством

Термины	Определения
	коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот провайдер УПДЦ. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регионами и поэтому описываются рядом специальных терминов, в том числе *хавала, хунди* и *фей-чен.*
Установление	Термин *установление* относится к идентификации лица[218] или организации, которые подлежат целевым финансовым санкциям во исполнение: ▪ резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие; ▪ резолюции СБ 1373 (2001), включая определение того, что соответствующие санкции будут применены к лицу или организации, и включая публичное сообщение о таком определении; ▪ резолюции СБ 1718 (2006) и резолюциям в ее развитие; ▪ резолюции СБ 2231 (2015) и резолюциям в ее развитие; и ▪ всех будущих резолюций СБ, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. Что касается резолюции 2231 (2015) Совета Безопасности и любых резолюций в ее развитие, ссылки на термин «установление» в равной степени применимы к термину «включение в список».
Установленное лицо или организация	Термин *установленное лицо или организация* относится к: (i) физическому лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1267 (1999) (Комитет 1267), связанным как с Аль-Каидой, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Аль-Каидой; (ii) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1988 (2011) (Комитет 1988), связанным как с Талибаном и представляющим угрозу миру, стабильности и безопасности в Афганистане, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Талибаном;

[218] Физическое или юридическое.

Термины	Определения
	(iii) любому физическому или юридическому лицу, установленному юрисдикциями или наднациональной юрисдикцией во исполнение резолюции СБ 1373 (2001); (iv) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1718 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленных Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с резолюцией 1718 (2006) (Комитет по санкциям 1718); (v) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 2231 (2015) и его последующими резолюциями, установленными Советом Безопасности ООН.
Установленные категории преступлений	*Установленные категории преступлений* означает: ▪ участие в организованных преступных группах и рэкет; ▪ терроризм, в том числе финансирование терроризма; ▪ торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; ▪ сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; ▪ незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ; ▪ незаконный оборот оружия; ▪ незаконный оборот краденых и иных товаров; ▪ коррупция и взяточничество; ▪ мошенничество; ▪ подделка денежных знаков; ▪ подделка и контрафакция продукции; ▪ экологические преступления (например, незаконная лесозаготовка, добыча или незаконный оборот охраняемых видов дикой фауны ▪ и флоры, драгоценных металлов и камней, других природных ресурсов или отходов); ▪ убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; ▪ похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ▪ ограбление или кража; ▪ контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных пошлин и налогов);

Термины	Определения
	▪ налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); ▪ вымогательство; ▪ подлог; ▪ пиратство; и ▪ инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием предикатных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями.
Установленные нефинансовые предприятия и профессии	Под *установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями* подразумеваются: a) казино[219] b) агенты по операциям с недвижимостью. c) дилеры драгоценных металлов. d) дилеры по драгоценным камням. e) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию денег. f) Провайдеры услуг траста и компании. Под ними подразумеваются все физические или юридические лица, не охваченные прочими разделами настоящих Рекомендаций, и которые в рамках коммерческой деятельности оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам: ▪ выступают в качестве агента по созданию юридических лиц;

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

Термины	Определения
	▪ выступают в качестве (или привлекают другие лица, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц; ▪ выступают в качестве (или привлекают другие лица, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц; ▪ предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования; ▪ действуют в качестве (или привлекают другое лицо, чтобы оно действовало в качестве) доверительного управляющего в трасте, учрежденном по соглашению сторон, или выполняют эквивалентную функцию для иной формы юридического образования; ▪ действуют в качестве (или привлекают другое лицо, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.
Удовлетворено	В случае, когда указано то, что финансовое учреждение *удовлетворено* каким-либо вопросом, это учреждение должно быть в состоянии обосновать свою оценку перед компетентными органами.
Уникальный официальный идентификатор	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Учредитель	*Учредители* это физические или юридические лица, которые передают права владения своими активами доверительным управляющим посредством договора о трасте или аналогичной образования.
Физическое трансграничное перемещение	См. пояснительную записку к Рекомендации 32.
Финансирование терроризма (ФТ)	*Финансирование терроризма (ФТ)* — это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.

Термины	Определения
Финансовая группа	*Финансовая группа* означает группу, которая включает в себя материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющее функции контроля и координации в отношении остальной части группы, для применения группового надзора в соответствии с Основными принципами, вместе с филиалами и/или дочерними предприятиями, на которые распространяются политики и процедуры ПОД/ФТ и процедур на уровне группы.
Финансовое учреждение посредник	См. пояснительную записку к Рекомендации 16.
Финансовые учреждения	*Финансовые учреждения* означает любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве предпринимательской деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для клиента или от его имени: 1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения[220]. 2. Кредитование[221]. 3. Финансовый лизинг[222]. 4. Услуги перевода денег или ценностей[223]. 5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги). 6. Финансовые гарантии и обязательства. 7. Операции с: (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты;

[220] Это также охватывает частную банковскую деятельность.
[221] Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).
[222] Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.
[223] Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только системы отправления сообщений или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительную записку к Рекомендации 16.

Термины	Определения
	(c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам. 8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам. 9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями. 10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц. 11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц. 12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями[224]. 13. Обмен денежных средств и валюты.
Фундаментальные принципы национального законодательства	Это относится к базовым правовым принципам, на которых основаны национальные правовые системы и которые создают структуру, внутри которой создаются национальные законы и осуществляются полномочия. Эти фундаментальные принципы обычно содержатся или выражены в национальной Конституции или аналогичном документе, или в решениях верховных судебных инстанций, имеющих полномочия интерпретации или определения национального законодательства, обязательного для применения. В некоторых странах примеры таких фундаментальных принципов включают права на надлежащую правовую процедуру, презумпцию невиновности, право лица на эффективную защиту в судах.
Целевые финансовые санкции	Термин *целевые финансовые санкции* означает как замораживание активов, так и запреты с целью предотвратить доступ, прямой или косвенный, к средствам или иным активам в интересах установленных лиц и организаций.

[224] Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

Термины	Определения
Юридические образования	Термин *юридические образования* относится к трастам, учрежденным по соглашению сторон, и иным аналогичным юридическим образованиям. Примеры иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) могут включать, но не ограничиваются фидуцией, некоторыми видами Тройханд и фидеикомисс.
Юридические лица	Термин *юридические лица* относится к любому субъекту права, не являющемуся физическим лицом, который может устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением и владеть имуществом. Сюда входят компании, корпоративные организации, фонды, анштальты, товарищества, ассоциации и другие соответствующие аналогичные организации.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И УНФПП И ПУВА

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

(b) этот документ/механизм должен быть издан или утвержден компетентным органом;

(c) должны быть санкции за несоблюдение (санкциям не обязательно быть в том же документе, который налагает или поддерживает требование, и они могут быть в другом документе при условии, что имеется явная связь между требованием и существующими санкциями), которые должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими. Сюда входит рассмотрение следующих вопросов:

(i) должен быть доступным адекватный набор эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, если лица не соблюдают своих обязательств;

(ii) санкции должны быть прямо или косвенно применимы за несоблюдение требований ПОД/ФТ. Если за несоблюдение требования ПОД/ФТ нет прямой санкции, то применение санкций за нарушение более широких требований, таких, как отсутствие надлежащей системы и контроля или осуществление деятельности небезопасным способом, допустимо при условии, что, как минимум, невыполнение одного или более требований ПОД/ФТ может (и было, если были факты) привести к адекватным санкциям без необходимости демонстрировать дополнительные пруденциальные недостатки, не связанные с ПОД/ФТ; и

(iii) имеются ли убедительные доказательства, что эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции были применены на практике.

5. Во всех случаях должно быть очевидным, что финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА понимают, что за несоблюдение могут применяться санкции, а также содержание этих санкций.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ФОРМА ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ, ДОРОЖНАЯ КАРТА КРД И ШАБЛОН ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Примечания для оценщиков:

Настоящий шаблон следует использовать в качестве основы при подготовке Исполнительного резюме, Дорожной карты Ключевых рекомендованных действий (КРД) и ОВО для оценок, проводимых с использованием Методологии ФАТФ 2022 года. В шаблоне изложена структура указанных трех документов, а также информация и выводы, которые должны быть включены в каждый раздел.

Шаблон содержит руководящие указания для оценщиков относительно того, как должны быть составлены Исполнительное резюме, Дорожная карта КРД и ОВО, какую информацию они должны содержать, а также в каком виде следует представлять анализ и выводы. Такие указания выделены серым цветом (как здесь). Они не должны включаться в окончательную версию ОВО. Текст, не выделенный серым цветом (включая заголовки глав и разделов, а также типовые абзацы), подлежит включению в итоговый отчет (с заполнением необходимых данных в квадратных скобках при необходимости).

Дорожная карта КРД предназначена для определения приоритетных последующих действий для каждой страны и служит основой для процедур мониторинга прогресса или процесса ICRG. В этой связи крайне важно, чтобы оценщики строго следовали руководящим указаниям соответствующего раздела и формулировали КРД таким образом, чтобы они были практичными, выполнимыми, измеримыми, точными и понятными, при этом не носили чрезмерно предписывающего характера.

Исполнительное резюме предназначено служить основой обсуждения соответствующей взаимной оценки на Пленарном заседании, а также представлять четкие выводы и рекомендации министрам, законодателям и иным лицам, формирующим государственную политику в оцениваемой стране. В этой связи его объем не должен превышать пяти страниц, а оценщики должны строго соблюдать рекомендации по отбору и изложению вопросов. Следует учитывать, что ОВО (без учета Дорожной карты КРД, Исполнительного резюме и Приложения по техническому соответствию (ТС)) в идеале должен составлять не более 100 страниц (при этом объем Приложения по ТС — не более 60 страниц). Предельный объем каждой главы заранее не устанав-

ливается; оценщики вправе уделять большее или меньшее внимание конкретным вопросам в зависимости от особенностей страны. Государства со сложной системой ПОД/ФТ/ФРОМУ или специфическим контекстом могут потребовать более детального анализа для охвата всех необходимых элементов. Тем не менее, оценщики должны обеспечить, чтобы ОВО не становился чрезмерно объемным, и при необходимости быть готовы редактировать и сокращать анализ. Для соблюдения надлежащего баланса в итоговом отчете рекомендуется обобщать техническое соответствие по каждой Рекомендации ФАТФ в одном-двух абзацах общим объемом не более половины страницы. По вопросам, по которым отсутствует существенная информация (например, при присвоении рейтинга «Соответствие» (С)), допускается предельно краткое изложение (вплоть до одного предложения).

Оценщикам настоятельно рекомендуется включать статистические данные и примеры из практики, где это уместно. Они должны представляться в формате, приведенном в конце настоящего шаблона.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Примечания для оценщиков:

Исполнительное резюме является отдельным документом, который подготавливается после встречи лицом-к-лицу (Универсальные процедуры, п. 98).

1. Настоящий отчет обобщает меры по ПОД/ФТ, действующие в [оцениваемая страна] по состоянию на дату выездной миссии [дата]. В нем анализируется уровень технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровень эффективности системы ПОД/ФТ [страны], а также содержатся рекомендации по ее дальнейшему укреплению.

Основные выводы

a) Оценщикам следует представить краткое изложение наиболее значимых Основных выводов — как положительных, так и отрицательных — с учетом профиля рисков страны и особенностей ее режима ПОД/ФТ.

Первый Основной вывод должен представлять собой предельно краткий общий обзор ситуации в сфере ПОД/ФТ в стране с учетом как уровня технического соответствия, так и уровня эффективности.

Оценщикам следует отразить достигнутый прогресс со времени предыдущего ОВО, выделив существенные изменения и обозначив Основные вопросы, остающиеся нерешенными.

Основное внимание следует сосредоточить на 5–7 наиболее значимых аспектах, отраженных в отчете, а не приводить выводы по каждому Непосредственному результату (НР) или каждой главе.

Рейтинги по эффективности и техническому соответствию

	Эффективность		Техническое соответствие	
Снижение рисков посредством политики, координации и сотрудничества				
Оценка рисков, координация и формирование политики	НР.1		Р.1	
			Р.2	
Международное сотрудничество	НР.2		Р.36	
			Р.37	
			Р.38	
			Р.39	
			Р.40	
Сквозные требования			Р.33	
Предотвращение, выявление и направление сообщений о незаконных денежных средствах в различных секторах				
Надзор за финансовым сектором и сектором виртуальных активов и превентивные меры	НР.3		Р.9	
			Р.10	
			Р.11	
			Р.12	
			Р.13	
			Р.14	
			Р.15	
			Р.16	
			Р.17	
			Р.18	
			Р.19	
			Р.20	
			Р.21	
			Р.26	
			Р.27	
Надзор за нефинансовым сектором и превентивные меры	НР.4		Р.22	
			Р.23	
			Р.28	
Прозрачность и бенефициарная собственность	НР.5		Р.24	
			Р.25	
Сквозные требования			Р.34	
			Р.35	
Выявление и пресечение угроз, применение санкций и лишение незаконных денежных средств				
Финансовая разведка	НР.6		Р.29	
Расследование и судебное преследование отмывания денег	НР.7		Р.3	
Возврат активов	НР.8		Р.4	
			Р.32	
Расследование и судебное преследование финансирования терроризма	НР.9		Р.5	
Превентивные меры в сфере финансирования терроризма и финансовые санкции	НР.10		Р.6	
			Р.8	
Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ	НР.11		Р.7	
Сквозные требования			Р.30	
			Р.31	

Примечание: Рейтинг по эффективности может быть следующим: Высокий (ВЭ), Значительный (ЗЭ), Умеренный (УЭ) или Низкий (НЭ). Рейтинг по техническому соответствию может быть следующим: С - Соответствует, ЗС - Значительно соответствует, ЧС - Частично соответствует, НС – Не соответствует. Хотя выводы по техническому соответствию могут иметь значение для различных Непосредственных результатов (например, Р.1 или Р.40), приведенная выше таблица иллюстрирует основные выводы по техническому соответствию, относящиеся к каждому Непосредственному результату и сквозным требованиям в рамках соответствующих промежуточных результатов. Более подробная информация о применимых требованиях технического соответствия по каждому Непосредственному результату приведена в вводном абзаце соответствующей главы. См. также пункты 53 и 54 Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ 2022 года относительно взаимосвязи между рейтингами по эффективности и техническому соответствию.

Риск и общая ситуация

2.

В данном разделе следует представить краткое резюме (1–2 абзаца) ситуации и контекста рисков ОД/ФТ в стране - с акцентом на подверженность страны внутренним и международным рискам ОД/ФТ, а также определить вопросы и секторы, представляющие наибольшие риски. Оценщикам следует отметить области, в которых были выявлены существенные риски, не отраженные в национальной оценке рисков, либо случаи, когда уровень риска, по их мнению, существенно отличается от оценки страны.

Оценка рисков, координация и формирование политики (Глава 1; НР.1, Р.1, 2, 33 и 34)

3.

Оценщикам следует более подробно изложить основные выводы по каждой главе основного отчета в соответствии со структурой подразделов. Необходимо выделить существенные факторы, такие как: высокие риски или значимые контекстуальные особенности; области, в которых страна демонстрирует особенно хорошие результаты как по эффективности, так и по техническому соответствию, включая необычные или инновационные механизмы; существенные недостатки эффективности; значимые случаи технического несоответствия. Каждый раздел должен содержать краткое резюме выводов оценщиков относительно общего уровня соответствия и эффективности, включая Основные выводы по соответствующим НР, а также указание на принятие необходимых мер. Описание должно быть достаточно подробным для понимания выводов и Основных вопросов/положительных аспектов, однако не должно включать полный анализ, обоснование выводов или предварительное опровержение возможных возражений. Дополнительная информация должна быть изложена в основном тексте отчета, а не в Исполнительном резюме.

Международное сотрудничество (Глава 2; НР.2; Р.36–40)

4.

Надзор за финансовым сектором и сектором виртуальных активов, превентивные меры (Глава 3; НР.3, Р.9-21, 26, 27, 34 и 35)

5.

Надзор за нефинансовым сектором и превентивные меры (Глава 4; НР.4, Р.22, 23, 28, 34 и 35)

6.

Прозрачность и бенефициарная собственность (Глава 5; НР.5, Р.24 и 25)

7.

Финансовая разведка (Глава 6; HP.6, P.29 - 32)

8.

Расследование и судебное преследование отмывания денег (Глава 7; HP.7, P. 3, 30 и31)

9.

Возврат активов (Глава 8; HP.8, P. 1, 4 и 32)

10.

Расследование и судебное преследование финансирования терроризма (Глава 9; HP.9, P. 5, 30, 31 и 39)

11.

Превентивные меры в сфере финансирования терроризма и финансовые санкции (Глава 10; HP.10, P. 1, 4, 6 и 8)

12.

Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ (Глава 11; HP.11, P. 7)

13.

ДОРОЖНАЯ КАРТА КЛЮЧЕВЫХ РЕКОМЕНДОВАННЫХ ДЕЙСТВИЙ (КРД)

Примечания для оценщиков:

Дорожная карта КРД является отдельным документом, который разрабатывается параллельно с ОВО (Универсальные процедуры (УП), п. 97).

Оценщикам следует сформировать перечень КРД в виде отдельного списка для страны (Дорожная карта КРД) (УП, п. 88). Дорожная карта КРД является самостоятельным документом, который подготавливается после выездной миссии одновременно с первым проектом ОВО (УП, п. 88) и разрабатывается в тесном взаимодействии с оцениваемой страной на протяжении всего процесса ВО.

При разработке рекомендуемых мер, определении КРД и иных рекомендаций, а также при подготовке Дорожной карты КРД оценщикам необходимо руководствоваться пунктами 72–76 Введения к Методологии.

С учетом положений п. 72 Введения к Методологии, КРД должны относиться только к НР, которым присвоен рейтинг «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо к Рекомендациям, получившим рейтинг «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Как правило, по каждому НР с рейтингом УЭ или НЭ должно быть не более двух-трех КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР. Дополнительно может быть предусмотрена одна КРД по каждой из Рекомендаций 3, 5, 6, 10, 11 и 20, получивших рейтинг НС или ЧС, если они не относятся к НР с рейтингом УЭ или НЭ.

После утверждения ОВО Дорожная карта КРД направляется соответствующему министру оцениваемой страны для информирования о ожидаемых мерах в рамках последующего мониторинга (УП, п. 111).

1. [Оцениваемая страна] прошла взаимную оценку мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ, действующих на момент выездной миссии в период с [даты]. Оценка основывалась на Рекомендациях ФАТФ 2012 года (с учетом последующих обновлений) и проводилась с использованием Методологии.
2. ОВО определяет сильные и слабые стороны системы ПОД/ФТ/ФРОМУ [страны], включая уровни эффективности и технического соответствия, а также содержит рекомендованные действия по совершенствованию. Меры наивысшего приоритета определены как КРД и включены в настоящую Дорожную карту КРД.

3. Ниже представлена Дорожная карта КРД для [оцениваемая страна], утвержденная Пленарным заседанием [ФАТФ/РГТФ] в [дата]. С учетом рейтингов по эффективности и техническому соответствию [оцениваемая страна] помещается в режим [регулярного][усиленного] мониторинга прогресса либо [активного рассмотрения в рамках процесса РГОМС]. Настоящая Дорожная карта КРД также служит основой для процесса [мониторинга прогресса или рассмотрения в рамках РГОМС] для [оцениваемая страна].

НР.1 (Оценка рисков, координация и формирование политики)

a)

b)

НР.2 (Международное сотрудничество)

c)

d)

НР.3 (Надзор за финансовым сектором и сектором виртуальных активов и превентивные меры)

e)

f)

НР.4 (Надзор за нефинансовым сектором и превентивные меры)

g)

h)

НР.5 (Прозрачность и бенефициарная собственность)

i)

j)

НР.6 (Финансовая разведка)

k)

l)

НР.7 (Расследование и судебное преследование отмывания денег)

m)

n)

НР.8 (Возврат активов)

o)

p)

НР.9 (Расследование и судебное преследование финансирования терроризма)

q)

r)

НР.10 (Превентивные меры в сфере финансирования терроризма и финансовые санкции)

s)

t)

НР.11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

u)

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Предисловие

Настоящий отчет обобщает меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ, действующие по состоянию на дату выездной миссии. В отчете анализируется уровень технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровень эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также приводятся рекомендации по ее дальнейшему укреплению.

Оценка проводилась на основе Рекомендаций ФАТФ 2012 года (с учетом последующих обновлений) с использованием *Методологии 2022 года.* Оценка основывалась на информации, предоставленной страной, а также на данных, полученных Командой оценщиков в ходе выездной миссии в период с [даты].

Оценка была проведена Командой оценщиков в составе:

- [перечислить имена, ведомства и страны экспертов, а также их роль, например: правовой эксперт];
- и др.

при поддержке Секретариата [ФАТФ/РГТФ/наименование органа по оценке]: [перечислить имена сотрудников Секретариата]. Отчет был рассмотрен [перечислить имена и страны либо организации рецензентов].

[Страна] ранее проходила взаимную оценку в [год] в соответствии с *Методологией ФАТФ 2013 года.* Оценка от [дата] *[и отчет(ы) о мониторинге прогресса от [дата]]* доступны по адресу: [веб-адрес].

По итогам той взаимной оценки страна получила рейтинг «Соответствие» (С) по [...] Рекомендациям; «Значительное соответствие» (ЗС) — по [...]; «Частичное соответствие» (ЧС) — по [...]; и «Несоответствие» (НС) — по [...]. [Страна] получила рейтинг С или ЗС по [...] из следующих пяти Рекомендаций, являвшихся триггерами для усиленного мониторинга прогресса в предыдущем раунде: Р.3, 5, 10, 11 и 20)[225].

На основании этих результатов [страна] была помещена в режим [регулярного] [усиленного] мониторинга прогресса [активного рассмотрения в рамках процесса РГОМС]. Со времени последней оценки [страна] достигла [...] изменений

[225] Для целей настоящего отчета страна помещается в режим усиленного мониторинга прогресса, если выполняется любое из следующих условий: a) она имеет 5 и более рейтингов «Частичное соответствие» (ЧС) по техническому соответствию; или b) имеет 1 или более рейтинг «Несоответствие» (НС) по техническому соответствию; или c) получила рейтинг «Частичное соответствие» (ЧС) по одной или более из следующих Рекомендаций: Р.3, Р.5, Р.6, Р.10, Р.11 и Р.20; или d) имеет «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) по 6 и более из 11 Непосредственных результатов (НР); или e) имеет «Низкий уровень эффективности» (НЭ) по одному или более из 11 Непосредственных результатов.

рейтингов по техническому соответствию (использовать следующий формат для перечисления изменений):

- [количество] Рекомендаций повышены с НС до [...]: Р.X, Р.X, Р.X;
- [количество] Рекомендаций [повышены][понижены] с [...] до [...]: Р.X, Р.X, Р.X; […]

С учетом достигнутого прогресса [страна] [переведена из усиленного в регулярный мониторинг прогресса][продолжает находиться в режиме усиленного мониторинга прогресса как по недостаткам технического соответствия, так и по недостаткам эффективности][продолжает находиться в режиме усиленного мониторинга прогресса по недостаткам технического соответствия][продолжает находиться в режиме усиленного мониторинга прогресса по недостаткам эффективности][продолжает находиться в режиме регулярного мониторинга прогресса].

В целом [количество] Рекомендаций по-прежнему имеют рейтинг НС ([перечислить]) и [количество] Рекомендаций ([перечислить]) сохраняют рейтинг ЧС со времени последней оценки [страны] [, включая Р.3, Р.5, Р.10, Р.11, Р.20 (удалить при необходимости)].

Введение: риски отмывания денег и финансирования терроризма и контекст

Оцениваемые страны предоставляют большую часть информации, необходимой для подготовки данного раздела, на основе вопросника, предусмотренного УП, а также информации, требуемой для заполнения настоящего шаблона. Оценщикам следует критически проанализировать полученные сведения, чтобы итоговый текст введения был фактически объективным и сбалансированным.

Раздел должен начинаться с краткого описания общей ситуации в стране: ее размеров, территориального устройства и конституционной структуры.

Необходимо отметить любые территориальные или страновые особенности, влияющие на оценку (например, если ОВО охватывает территории или регионы с различными режимами ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо если страна входит в наднациональную юрисдикцию).

По каждому подразделу введения оценщики должны по возможности обеспечивать сбалансированное изложение, отражая, например, зоны повышенного и пониженного риска, сильные и слабые стороны.

Оценщикам следует учитывать, что термины «имущество», «преступные доходы», «денежные средства», «денежные средства или иные активы» либо «имущество соответствующей стоимости» включают виртуальные активы при оценке любой Рекомендации ФАТФ или НР, в которых используются указанные понятия[226].

Риски ОД/ФТ/ФРОМУ и определение вопросов повышенного риска

Обзор рисков ОД/ФТ/ФРОМУ

14.

В данном разделе следует изложить угрозы, уязвимости и риски ОД, ФТ и ФРОМУ, с которыми сталкивается страна. Следует описать основные исходные угрозы, опираясь на национальную оценку рисков и иные релевантные источники информации, в соответствии с Введением к Методологии. В частности, необходимо осветить:

- уровень преступной деятельности, ее характер и оценочную стоимость доходов, полученных вследствие такой деятельности (по возможности);
- подверженность страны трансграничным незаконным финансовым потокам (связанным с преступлениями в других странах), включая возможную значимую роль в качестве транзитной страны для незаконных товаров или денежных средств;
- имеющуюся информацию о подверженности угрозам финансирования терроризма (включая наличие террористических организаций, действующих в

[226] См. дополнительные разъяснения во Введении к Методологии, п. 15, а также примечание для оценщиков к Р.15.

стране, либо использование страны как источника финансирования или рекрутирования для террористических организаций, действующих за рубежом) и финансирования распространения ОМУ;

- риски ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом уязвимостей (включая уязвимости, связанные с деятельностью в сфере виртуальных активов) и возможных последствий.

Национальная оценка рисков и определение вопросов повышенного риска

Примечания для оценщиков:

В данном разделе следует представить обзор национальной оценки рисков на высоком уровне, избегая дублирования подробной информации, изложенной в разделе по Р.1 и НР.1. Основное внимание следует уделить выводам, полученным в рамках расширенного анализа рисков и процедуры определения приоритетных направлений.

15.

Изложение должно быть представлено с учетом понимания страной собственных рисков и их оценки на основе информации, полученной в ходе расширенного анализа рисков, и процедуры определения приоритетных направлений оценки, проведенной до выездной миссии[227]. Оценщикам следует кратко указать любые дополнительные риски или факторы риска, которые они считают значимыми, но которые не были должным образом учтены в национальной оценке рисков[228]. В случае выявления таких рисков необходимо указать основания для соответствующих выводов и надежные источники информации, на которых они основаны.

Оценщикам также следует кратко описать проведенную до выездной миссии процедуру по выявлению факторов повышенного и пониженного риска, подлежащих более детальному рассмотрению в ходе оценки. Следует указать причины, по которым конкретные факторы связаны с более высокой или более низкой степенью риска, а также насколько внимательно были рассмотрены данные факторы в ходе оценки.

Существенность

16.

В данном разделе следует изложить: размер экономики (ВВП), степень ее интеграции и общую структуру; объем внутренней и трансграничной деловой активности; степень наличного оборота в экономике (например, долю транзакций с наличными денежными средствами); оценки размера неформального или теневого сектора экономики. Следует также отметить иные значимые факторы, влияющие на оценку существенности, в соответствии с пунктом 9

[227] См. Универсальные процедуры, пп.57 – 62

[228] Если риски не были должным образом учтены в национальной оценке рисков страны, оценщикам следует сделать перекрестную ссылку на Главу 1, где соответствующие недостатки должны быть описаны, во избежание дублирования текста.

Введения к *Методологии*, включая численность населения, уровень развития, географические особенности, а также торговые, культурные и социальные связи. Раздел должен носить краткий обзорный характер.

Финансовый сектор, ПУВА и УНФПП

17.

В данном разделе оценщикам следует описать размер и структуру финансового сектора (включая его долю в ВВП, при наличии данных), основные виды деятельности с ВА и ПУВА, а также УНФПП, включая информацию о том, является ли страна международным или региональным финансовым центром. Следует кратко охарактеризовать виды и ключевые особенности ФУ, ПУВА и УНФПП, действующих в стране, указать их количество по видам, а также представить информацию о существенности соответствующих секторов и отдельных категорий субъектов. Для обобщения информации могут использоваться таблицы, предоставленные страной в рамках вводного вопросника.

Оценщикам следует (с учетом рисков, существенности и контекста) определить относительную важность различных типов ФУ, ПУВА и УНФПП, а также их финансовых продуктов и видов деятельности[229]. Особенно важно объяснить, каким образом была определена относительная важность различных типов ФУ, ПУВА и УНФПП для обеспечения последовательного подхода в рамках всего ОВО, в частности при оценке НР.3 (для ФУ и ПУВА) и НР.4 (для УНФПП). Это имеет принципиальное значение, поскольку риски, существенность и контекст различаются между странами. Например, в отдельных странах определенный тип финансового учреждения может быть сопоставим по значимости с банковским сектором; следовательно, недостаточный надзор или слабые превентивные меры в данном секторе будут иметь существенно больший вес при оценке НР.3. Аналогично, отдельные категории УНФПП могут иметь более высокую важность (например, ПУТК в юрисдикции - центре создания трастов и компаний, казино в стране с развитым игорным сектором, дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней в странах с существенным объемом торговли золотом или драгоценными камнями и т.п.), что означает более высокий вес недостатков надзора или превентивных мер при оценке НР.4.

При оценке ФУ и ПУВА в рамках НР.3 и УНФПП в рамках НР.4 оценщикам следует описывать примененный подход по отношению к секторам в общих категориях (например: наиболее важные, очень важные, умеренно важные или менее важные), а не пытаться ранжировать каждый сектор по порядковому номеру, что было бы чрезмерно детализированным и искусственным.

[229] См. Введение к Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, раздел «Существенность сектора и взвешивание».

Юридические лица и образования

18.

Оценщикам следует кратко описать виды юридических лиц и образований, которые могут быть учреждены в стране и имеют значение с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМУ[230]. Следует представить их основные характеристики, количество регистраций за рассматриваемый период (по возможности), а также их значимость в стране и в финансовом секторе и секторе УНФПП. Для обобщения информации могут использоваться таблицы, представленные страной во вводном вопроснике. Необходимо отразить международные аспекты, в частности: — степень, в которой страна выступает международным центром создания или администрирования юридических лиц или образований (включая случаи, когда она является лишь юрисдикцией источника права); — степень, в которой юридические лица и образования, созданные в другой юрисдикции (или в соответствии с законодательством другой юрисдикции), владеют активами или используются в данной стране. Оценщикам следует (с учетом рисков, существенности и контекста) определить относительную значимость различных типов юридических лиц и образований и их деятельности[231]. Важно пояснить подход к взвешиванию их значимости для обеспечения последовательности в рамках всего ОВО, особенно при оценке НР.5, Р.24 (критерий 24.1) и Р.25 (критерий 25.1).

Структурные элементы

19.

Оценщикам следует отметить, присутствуют ли в стране основные структурные элементы, необходимые для эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая: политическую стабильность; наличие политической воли на высоком уровне для решения вопросов ПОД/ФТ/ФРОМУ; стабильные подотчетные институты; добросовестность и прозрачность; верховенство права; компетентную и эффективную судебную систему (в соответствии с п. 10 Введения к Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ).

Если имеются серьезные опасения в отношении того, что какой-либо из структурных элементов, лежащих в основе эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, является слабым или отсутствует, оценщики должны указать это в настоящем разделе. При этом от оценщиков не требуется формулировать общий вывод о степени наличия указанных факторов.

[230] См. Введение к Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, раздел «Риск и контекст».

[231] См. Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, сноски к Р.24 и Р.25, а также примечание для оценщиков к Непосредственному результату 3.

Предпосылки и иные контекстуальные факторы

20.

Оценщикам следует отметить внутренние и международные контекстуальные факторы, которые могут существенно повлиять на эффективность мер страны в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, как указано в п. 11 Методологии. К таким факторам могут относиться, в частности: степень зрелости и развитости режима ПОД/ФТ/ФРОМУ и институтов, обеспечивающих его реализацию; уровень прозрачности, зрелости и эффективности системы уголовного правосудия, регулирования, надзора и административного управления; уровень коррупции и влияние мер по ее противодействию; уровень финансовой изоляции; подверженность рискам со стороны организованной преступности; региональная нестабильность, включая вооруженные конфликты, климатические факторы, стихийные бедствия или нерегулярные миграционные потоки (внутренние или в соседних странах). Иная фоновая информация, необходимая для понимания анализа эффективности в основных главах отчета, также должна быть включена в настоящий раздел, в том числе сведения, предусмотренные нижеследующими подразделами.

Стратегия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

21.

В данном разделе следует изложить основные направления государственной политики и цели правительства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Следует описать приоритеты и задачи правительства в указанных областях, отметив наличие более широких политических целей (например, обеспечение доступности финансовых услуг), влияющих на стратегию ПОД/ФТ/ФРОМУ. Также необходимо отразить соответствующие направления политики и цели в сфере противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Правовая и институциональная база

22.

Оценщикам следует кратко указать, какие министерства, ведомства и органы власти отвечают за формирование и реализацию государственной политики в сфере ПОД/ФТ и финансирования распространения ОМУ. Это включает соответствующие органы на наднациональном или субнациональном уровне (т.е. уровне субъектов федерации, провинций или органов местного самоуправления) (см. также пп. 28–31 Методологии). Следует кратко описать основные функции и полномочия каждого органа, участвующего в реализации стратегии ПОД/ФТ, а также органы, ответственные за противодействие финансированию распространения ОМУ. Необходимо указать существенные изменения институциональной структуры со времени предыдущего ОВО и их обоснование. Раздел также должен содержать краткое описание правовой базы страны в сфере

ПОД/ФТ/ФРОМУ. Подробное описание и анализ отдельных элементов приводятся в Приложении по техническому соответствию.

Превентивные меры

23.

В данном разделе следует указать правовые (или иные обязательные для исполнения) инструменты, посредством которых применяются превентивные меры, а также сферу их действия. Если оценщиками выявлены проблемы, связанные с объемом или охватом обязательств в сфере ПОД/ФТ, такие вопросы следует кратко обозначить в настоящем разделе. Если страна освободила отдельные секторы или виды деятельности от требований ПОД/ФТ, такие исключения должны быть отражены. Оценщикам следует указать, соответствуют ли такие исключения критериям, установленным в Р.1, и считают ли они такие исключения обоснованными с учетом НОР ОД/ФТ. Также следует отметить случаи, когда страна на основе оценки рисков распространила применение превентивных мер ПОД/ФТ на дополнительные секторы, которые обычно не подпадают под сферу Рекомендаций ФАТФ.

Надзорные механизмы[232]

24.

Оценщикам следует изложить институциональную структуру надзора и контроля за ФУ, ПУВА и УНФПП, включая роли и обязанности регуляторов, надзорных органов и саморегулируемых организаций (СРО), а также их общие полномочия и ресурсы. Аналогично необходимо отразить институциональную структуру в отношении юридических лиц и образований, включая органы (при наличии), ответственные за создание, регистрацию и надзор за юридическими лицами и образованиями.

Международное сотрудничество

25.

Оценщикам следует кратко изложить международные риски и угрозы ОД/ФТ, с которыми сталкивается страна, включая возможное использование страны для отмывания преступных доходов, полученных в других государствах, и наоборот. По возможности следует определить наиболее значимых международных партнеров страны в сфере ПОД/ФТ. В данном разделе также следует указать институциональные механизмы международного сотрудничества (например, наличие Центрального органа по вопросам взаимной правовой помощи (ВПП)).

[232] Оценщикам следует описать действующие механизмы надзора за ФУ, ПУВА и УНФПП.

Таблица 0

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 0.1. < Пример блока с описанием практического случая (указать название)>

Примечание:
Источник:

Глава 1. Оценка рисков, координация и формирование политики

Соответствующий Непосредственный результат (НР), рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.1. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р.1, 2, 33 и 34, а также отдельные элементы Р.15.

Основные выводы, рекомендованные действия, заключение и рейтинг

Основные выводы

a)

b) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные выводы и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

Ключевые рекомендованные действия

a)

b) В данном разделе следует представить целенаправленный и приоритизированный перечень рекомендаций по повышению уровня эффективности и уровня технического соответствия Рекомендациям ФАТФ. Раздел должен включать рекомендации оценщиков по НР и Рекомендациям, охватываемым данной главой ОВО. В этой связи оценщикам необходимо рассмотреть совокупность НР и Рекомендаций, а также меры, направленные как на устранение технических недостатков, так и на решение практических вопросов имплементации и эффективности, и определить, какие меры подлежат приоритизации.

c) оценщикам следует четко указывать, на какой НР или Рекомендацию направлена каждое рекомендованное действие. Такой же общий подход следует применять при формулировании рекомендаций в других главах ОВО.

d) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. Если НР.1 имеет рейтинг «Высокий уровень эффективности» (ВЭ) или «Значительный уровень эффективности» (ЗЭ), данный раздел следует удалить, а все рекомендации по данной главе перенести в раздел «Иные рекомендованные действия».

e) Ключевые рекомендованные действия относятся только к Непосредственным результатам, получившим рейтинг «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо к Рекомендациям, имеющим рейтинг «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Как правило, по каждому НР должно быть не более 2–3 КРД, включая КРД по Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР. В исключительных случаях оценщики могут сформулировать ограниченное число КРД, касающихся контекстуальных факторов. В таких случаях КРД по контекстуальным факторам должны сопровождаться пояснением в ОВО, в котором излагаются основания для соответствующей рекомендации и ожидаемое влияние на эффективное соответствие страны Стандартам ФАТФ[233].

f) В отчете следует приоритизировать КРД, направленные на устранение выявленных недостатков, с учетом профиля рисков и контекста страны, уровня эффективности и выявленных проблем. Рекомендации не должны ограничиваться перечислением всех выявленных недостатков; они должны дополнительно определять конкретные меры, наиболее эффективно снижающие риски и устраняющие недостатки с учетом релевантных контекстуальных факторов. Это может быть обусловлено тем, что такие меры обеспечивают наиболее значимый и быстрый практический эффект, имеют наиболее широкий охват либо являются наиболее реализуемыми.

g) При формулировании рекомендаций оценщикам следует учитывать особенности и контекст страны, а также ее правовую и институциональную систему, принимая во внимание, что существует несколько возможных моделей построения эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, и предпочтительная модель экспертов может не быть оптимальной для конкретной страны.

h) Оценщикам следует взаимодействовать со страной при определении необходимых мер, чтобы обеспечить формулирование содержательных рекомендаций. Важно, чтобы рекомендации, и особенно КРД, были сформулированы практично, реализуемо, четко и ясно, без излишней предписывающей детализации. Они также должны быть измеримыми и ограниченными по срокам, чтобы достигнутый прогресс мог быть оценен, а также ориентированными на результат и конкретные цели, обеспечивая повышение эффективности.

i) Для содействия разработке страной плана действий оценщикам следует ясно указывать, где требуется конкретная мера, а где допускается опре-

[233] См. *Методологию*, Введение, пункт 64, для получения соответствующих разъяснений.

деленная гибкость в достижении приоритетной цели. Следует избегать чрезмерно жестких или излишне детализированных рекомендаций (например, в отношении графика реализации отдельных мер или привлечения к ответственности конкретных лиц), чтобы не препятствовать адаптации рекомендаций к национальным условиям.

j) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a)

b) Если НР.1 имеет рейтинг «Высокий уровень эффективности» (ВЭ) или «Значительный уровень эффективности» (ЗЭ), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

c) Даже высокий уровень эффективности не означает отсутствия потенциала для дальнейшего совершенствования. Может также существовать необходимость в мерах, направленных на поддержание высокого уровня эффективности с учетом эволюции рисков. Если оценщики выявляют дополнительные меры в областях с высоким уровнем эффективности, такие меры также следует включить в рекомендации.

d) Как правило, по каждому Непосредственному результату (НР) не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.1

Оценщикам следует указать рейтинг эффективности по НР.1. При определении общего уровня эффективности необходимо учитывать: (a) Основные вопросы; (b) релевантные недостатки технического соответствия, существенно влияющие на эффективность; (c) риски и контекстуальные факторы; (d) уровень эффективности по другим Непосредственным результатам, которые имеют значение и существенно влияют на эффективность в данной области. Оценщикам следует кратко обосновать присвоенный рейтинг, четко указав, какое значение и вес придаются каждому из учитываемых элементов. Вывод не должен дублировать раздел «Основные выводы» в начале главы и, как правило, не должен превышать одного–двух абзацев.

Аналогичный общий подход следует применять при анализе эффективности по всем другим Непосредственным результатам.

[Взвешивание и вывод]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.1.

В данном разделе следует представить анализ Непосредственного результата 1. В первых абзацах необходимо указать общие соображения, касающиеся рисков и контекста страны, влияющие на оценку.

Также следует обобщить общее впечатление оценщиков о том, демонстрирует ли страна характеристики эффективной системы.

оценщикам необходимо рассмотреть каждый из Основных вопросов в своем анализе. Они обладают определенной гибкостью в организации материала, однако настоятельно рекомендуется использовать предусмотренные в настоящем шаблоне подзаголовки для структурирования анализа и четкого указания на рассмотрение Основных вопросов. ***Следует рассматривать каждый Основной вопрос и формулировать по ним общие выводы.*** При необходимости допускается использовать дополнительные подзаголовки, либо указывать на неприменимость конкретного Основного вопроса к данной стране (с пояснением причин). В случае НР.1 следует использовать подзаголовки, приведенные ниже.

Подзаголовки для других Непосредственных результатов также приведены в шаблоне. Их использование настоятельно рекомендуется, однако оценщики могут адаптировать структуру с учетом особенностей анализа и конкретных обстоятельств страны. Во всех случаях подзаголовки должны быть нейтральными и не содержать качественных оценок деятельности страны. Оценщикам следует указать основные источники информации и доказательств (например, источники, указанные в разделах (a) и (b) соответствующего НР). Не требуется использовать всю информацию, упомянутую в Методологии; следует включать только ту, которая оказывает существенное влияние на выводы. Также необходимо указать в анализе любые вопросы технического соответствия, влияющие на уровень эффективности.

Некоторые факторы, рассматриваемые в рамках НР.1 (оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода (РОП)), могут иметь значительное влияние на другие Непосредственные результаты (например, оценка рисков влияет на применение РОП в рамках НР.3 и НР.4 и на распределение ресурсов компетентных органов по всем НР). Тем не менее, по возможности следует избегать дублирования. Анализ конкретного вопроса следует представить один раз — в наиболее релевантном разделе ОВО — с последующей перекрестной ссылкой в других частях отчета, где данный вопрос также имеет значение. См. раздел Введения к *Методологии* «Перекрестные вопросы».

1.1. Выявление, оценка и понимание страной своих рисков ОД/ФТ

1.1.1. Риски ОД

26.

1.1.2. Риски ФТ

27.

1.2. Национальная политика и мероприятия по снижению выявленных рисков ОД/ФТ

1.2.1. Политика и мероприятия по снижению рисков ОД

28.

1.2.2. Политика и мероприятия по снижению рисков ФТ

29.

1.3. Исключения, усиленные и упрощенные меры ПОД/ФТ

1.3.1. Меры в части ОД

30.

1.3.2. Меры в части ФТ

31.

1.4. Цели и деятельность компетентных органов и саморегулируемых организаций (СРО)

32.

1.5. Национальная координация и сотрудничество при разработке и реализации политики

33.

1.6. Национальная координация и сотрудничество в оперативных целях

34.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 1.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 1.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 2. Международное сотрудничество

Соответствующий Непосредственный результат (НР), рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.2. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р.36-40, а также некоторые элементы Р.9, 15, 24, 25 и 32.

Основные выводы, рекомендованные действия, заключение и рейтинг

Основные выводы

a)

b) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные выводы и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

Ключевые рекомендованные действия

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации относится каждое рекомендованное действие.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов, получивших рейтинг «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций, с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.2 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе отражаются в разделе «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому Непосредственному результату не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Другие рекомендованные действия

a)

Общие выводы по НР.2

[Взвешивание и вывод]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.2.

2.1. Оказание конструктивной, своевременной и качественной взаимной правовой помощи и осуществление выдачи

2.1.1. Предоставление доказательств и установление местонахождения преступников

35.

2.1.2. Экстрадиция

36.

2.1.3. Содействие возврату активов

37.

2.2. Запрашивание своевременной и надлежащей взаимной правовой помощи и выдачи

2.2.1. Запрашивание доказательств и установление местонахождения преступников

38.

2.2.2. Экстрадиция

39.

2.2.3. Содействие возврату активов

40.

2.3. Запрашивание своевременной и надлежащей взаимной правовой помощи и выдачи

2.3.1. Подразделение финансовой разведки

41.

2.3.2. Правоохранительные органы (ПО)

42.

2.3.3. Надзорные органы за ФУ, ПУВА и УНФПП

43.

2.3.4. Таможенные и налоговые органы

44.

2.4. Оказание иных форм международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ, включая возврат активов

2.4.1. Подразделение финансовой разведки

45.

2.4.2. Правоохранительные органы

46.

2.4.3. Надзорные органы за ФУ, ПУВА и УНФПП

47.

2.4.4. Таможенные и налоговые органы

48.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 2.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 2.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 3. Надзор за финансовым сектором и сектором виртуальных активов и превентивные меры

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе НР.3[234]. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р.9-21, 26, 27, 34 и 35 , а также некоторые элементы Р.1, 29 и 40.

Основные выводы, рекомендованные действия, заключение и рейтинг

Основные выводы

a)

b) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

Ключевые рекомендованные действия

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации, к которым они относятся.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.3 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.10, Р.11 и Р.20 имеют рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе отражаются в разделе «Иные рекомендованные действия».

[234] При оценке эффективности в рамках Непосредственного результата 3 (НР.3) оценщикам следует учитывать профиль рисков, контекст и существенность оцениваемой страны. Оценщикам необходимо четко изложить указанные факторы в Главе 1 ОВО в разделе «Финансовые учреждения и ПУВА» в соответствии с требованиями, предусмотренными в Методологии под соответствующим заголовком.

d) Как правило, по каждому Непосредственному результату не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР. Дополнительно может быть предусмотрена одна КРД по каждой из Рекомендаций Р.10, Р.11 и Р.20, с рейтингом НС или ЧС, независимо от рейтинга НР.3.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a) Если НР.3 имеет рейтинг ВЭ или ЗЭ, и при этом Р.10, Р.11 и Р.20 имеют рейтинг ЗС или С, все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

b) Как правило, по каждому Непосредственному результату не должно быть более пяти рекомендованных действий. Если НР.3 имеет рейтинг ВЭ или ЗЭ, и при этом Р.10, Р.11 и Р.20 имеют рейтинг ЗС или С, все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

Общие выводы по НР.3

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.3.

Примечания для оценщиков:

В первом абзаце следует кратко изложить, какую относительную значимость оценщики придали различным типам ФУ и ПУВА с учетом профиля рисков, конкретных условий и масштаба оцениваемой страны. Данный обзор должен сопровождаться перекрестной ссылкой на более подробную информацию в Главе 1 о том, каким образом был определен вес каждого сектора (с учетом рисков, контекста и существенности), в соответствии с указаниями Методологии под соответствующим заголовком).

3.1. Лицензирование, регистрация и меры контроля в отношении ФУ и ПУВА, направленные на недопущение проникновения преступников и их сообщников на рынок

3.1.1. Контроль доступа на рынок

49.

3.1.2. Выявление и устранение нарушений

50.

3.2. Выявление надзорными органами рисков ОД/ФТ и содействие пониманию этих рисков ФУ и ПУВА

3.2.1. Выявление и поддержание понимания рисков ОД/ФТ в различных секторах и категориях ФУ и ПУВА, а также на уровне отдельных ФУ и ПУВА с течением времени

51.

3.2.2. Содействие пониманию ФУ и ПУВА рисков ОД/ФТ и их обязательств в сфере ПОД/ФТ

52.

3.3. Понимание ФУ и ПУВА существующих и возникающих рисков ОД/ФТ

53.

3.4. Понимание ФУ и ПУВА своих обязательств в сфере ПОД/ФТ, соблюдение этих обязательств и применение мер по снижению рисков

3.4.1. Надлежащая проверка клиентов (НПК), ведение документации, информация о бенефициарных собственниках, текущий мониторинг

54.

3.4.2. Усиленные или специальные меры

55.

3.4.3. Обязательства по направлению сообщений в рамках ПОД/ФТ, запрет на разглашение

56.

3.4.4. Меры внутреннего контроля, процедуры и аудит для обеспечения соблюдения требований

57.

3.4.5. Правовые или регуляторные препятствия для реализации обязательств и мер по снижению рисков в сфере ПОД/ФТ

58.

3.5. Риск-ориентированный надзор и мониторинг соблюдения требований ФУ и ПУВА

59.

3.6. Влияние мониторинга, надзора, информационно-разъяснительной работы, корректирующих мер и применения эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций на соблюдение требований ФУ и ПУВА

60.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 3.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 3.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 4. Надзор за нефинансовым сектором и превентивные меры

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.4[235]. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р.22, 23, 28, 34 и 35 , а также некоторые элементы Р.1, 29 и 40.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a)

b) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

Ключевые рекомендованные действия

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации они относятся.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.4 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) Если НР.2 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе отражаются в разделе «Иные рекомендованные действия».

[235] При оценке эффективности в рамках НР.4 оценщикам следует учитывать профиль рисков, контекст и существенность оцениваемой страны. Оценщикам необходимо четко изложить указанные факторы в Главе 1 ОВО в разделе «Установленные нефинансовые предприятия и профессии» в соответствии с требованиями, предусмотренными Методологией под соответствующим заголовком.

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a) Если НР.4 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

b) Как правило, по каждому Непосредственному результату (НР) не должно быть более пяти рекомендованных действий. Если НР.4 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

Общие выводы по НР.4

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.4.

Примечания для оценщиков:

В первом абзаце следует кратко изложить, какую относительную значимость оценщики придали различным типам УНФПП с учетом профиля рисков, контекста и существенности оцениваемой стран Данный обзор должен сопровождаться перекрестной ссылкой на более подробную информацию в Главе 1 о том, каким образом был определен вес каждого сектора (с учетом рисков, контекста и существенности), (в соответствии с указаниями *Методологии* под соответствующим заголовком).

4.1. Лицензирование, регистрация и меры контроля в отношении УНФПП, направленные на недопущение проникновения преступников и их сообщников на рынок

4.1.1. Контроль доступа на рынок

61.

4.1.2. Выявление и устранение нарушений

62.

4.2. Выявление надзорными органами рисков ОД/ФТ и содействие пониманию этих рисков УНФПП

4.2.1. Выявление и поддержание понимания рисков ОД/ФТ в различных секторах и категориях УНФПП, а также на уровне отдельных УНФПП с течением времени

63.

4.2.2. Содействие пониманию УНФПП рисков ОД/ФТ и их обязательств в сфере ПОД/ФТ

64.

4.3. Понимание УНФПП существующих и возникающих рисков ОД/ФТ

65.

4.4. Понимание УНФПП своих обязательств в сфере ПОД/ФТ, соблюдение этих обязательств и применение мер по снижению рисков

4.4.1. НПК, ведение документации, информация о бенефициарных собственниках, текущий мониторинг

66.

4.4.2. Усиленные или специальные меры

67.

4.4.3. Обязательства по направлению сообщений в рамках ПОД/ФТ, запрет на разглашение

68.

4.4.4. Меры внутреннего контроля, процедуры и аудит для обеспечения соблюдения требований

69.

4.4.5. Правовые или регуляторные препятствия для реализации обязательств и мер по снижению рисков в сфере ПОД/ФТ

70.

4.5. Риск-ориентированный мониторинг и надзор за соблюдением требований УНФПП

71.

4.6. Влияние мониторинга, надзора, информационно-разъяснительной работы, корректирующих мер и применения эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций на соблюдение требований УНФПП

72.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 4.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 4.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 5. Прозрачность и бенефициарная собственность

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.5. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р.24-25 , а также некоторые элементы Р.1, 10, 22, 37 и 40[236].

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a)

b) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации они относятся.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.5 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

[236] Доступность точной и актуальной информации об основных данных и бенефициарной собственности также оценивается на Глобальном форуме ОЭСР по прозрачности и обмену информацией для налоговых целей. В отдельных случаях выводы могут различаться в связи с различиями в методологиях, целях и сфере применения стандартов ФАТФ и Глобального форума.

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a)

Общие выводы по НР.5

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.5.

5.1. Выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и образованиями

73.

5.2. Меры по предотвращению злоупотребления юридическими лицами и образованиями

74.

5.3. Юридические лица: своевременный доступ к достаточной, точной и актуальной информации об основных данных и бенефициарной собственности

75.

5.4. Юридические образования: своевременный доступ к достаточной, точной и актуальной информации об основных данных и бенефициарной собственности[237]

76.

5.5. Эффективность, соразмерность и сдерживающий характер санкций

77.

[237] См. Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ в части Рекомендации 25 относительно информации о бенефициарной собственности юридических образований.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 5.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 5.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 6. Финансовая разведка

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.6. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р.29-32 , а также некоторые элементы Р.1, 2, 4, 8, 9, 15, 34, и 40.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные выводы и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

b)

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует перечислить все основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны, в целенаправленном и приоритизированном порядке. Оценщикам следует четко указывать, к какому НР или Рекомендации относится каждое рекомендованное действие.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.6 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a)

b) Если НР.6 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

c) Как правило, по каждому НР не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.6

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.6.

Данный НР относится как к ОД, так и к ФТ. Оценщикам следует отмечать любые вопросы, которые относятся исключительно к ОД, либо исключительно к ФТ. Подзаголовки, относящиеся к Основным вопросам, могут включать:

6.1. Своевременный доступ к релевантной, точной и актуальной информации

6.1.1. От ПФР

78.

6.1.2. От иных компетентных органов

79.

6.2. Подготовка и распространение финансовой разведывательной информации

6.2.1. Подготовка финансовой разведывательной информации

80.

6.2.2. Распространение финансовой разведывательной информации

81.

6.2.3. Финансовая разведывательная информация ПФР в поддержку потребностей компетентных органов

82.

6.2.4. Подготовка финансовой разведывательной информации иными компетентными органами (при наличии)

83.

6.3. Сотрудничество и обмен информацией / финансовой разведывательной информацией

6.3.1. Сотрудничество и обмен

84.

6.3.2. Безопасность и конфиденциальность

85.

6.4. Использование информации / финансовой разведывательной информации

6.4.1. Использование информации / финансовой разведывательной информации при расследованиях и формировании доказательной базы

86.

6.4.2. Использование информации / финансовой разведывательной информации для содействия выявлению и отслеживанию преступных доходов или орудий преступления

87.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 6.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 6.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 7. Расследование и судебное преследование отмывания денег

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.7. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р. 3, 30, 31 , а также некоторые элементы Р.1, 2, 15, 32, 37, 39 и 40.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

b)

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует перечислить все основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны, в целенаправленном и приоритизированном порядке. Оценщикам следует четко указывать, к какому НР или Рекомендации относится каждое рекомендованное действие.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.7 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.3 имеет рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР. Кроме того, может быть предусмотрена одна КРД по Р.3,

если ей присвоен рейтинг НС (Несоответствие) или ЧС (Частичное соответствие), независимо от рейтинга НР.7.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a)

b) Если НР.7 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.3 имеет рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

c) Как правило, по каждому НР не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.7

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.7.

7.1. Выявление и расследование деятельности по отмыванию денег

88.

7.2. Привлечение к ответственности и вынесение обвинительных приговоров по различным видам отмывания денег[238]

89.

7.3. Эффективность, соразмерность и сдерживающий характер санкций

90.

7.4. Применение альтернативных мер

91.

[238] *См. Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, Непосредственный результат 7 (НР.7), Примечание для оценщиков 2 и соответствующие сноски.*

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 7.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 7.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 8. Возврат активов

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.8. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р. 1, 4, 32 , а также некоторые элементы Р. 15, 30, 31, 37, 38 и 40.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

b)

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует перечислить все основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны, начиная с наиболее приоритетных. Оценщикам следует четко указывать, к какому НР или Рекомендации относится каждое рекомендованное действие.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.8 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

a)

g) Если НР.8 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

h) Как правило, по каждому НР не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.8

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.8.

8.1. Приоритизация возврата активов как цели государственной политики и использование эффективных институциональных структур и механизмов сотрудничества

92.

8.1.1. Приоритизация возврата активов как цели государственной политики

93.

8.1.2. Периодический пересмотр режима возврата активов

94.

8.1.3. Эффективные институциональные структуры и механизмы сотрудничества

95.

8.2. Выявление и отслеживание преступного имущества и имущества соответствующей стоимости

96.

8.3. Замораживание и/или изъятие преступного имущества и имущества соответствующей стоимости

97.

8.3.1. Активное применение обеспечительных мер по результатам финансовых расследований

98.

8.3.2. Оперативное применение мер

99.

8.4. Управление замороженным или изъятым имуществом для сохранения его стоимости

100.

8.5. Конфискация и исполнение решений о конфискации

8.5.1. Преступное имущество и имущество соответствующей стоимости, находящиеся на территории страны

101.

8.5.2. Преступное имущество и имущество соответствующей стоимости, находящиеся за рубежом

102.

8.6. Возврат конфискованного имущества потерпевшим

103.

8.7. Выявление и конфискация недекларированной или недостоверно задекларированной валюты/оборотных инструментов на предъявителя (ОИП) либо валюты/ОИП, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениями

8.7.1. Выявление и изъятие недекларированного или недостоверно задекларированного трансграничного перемещения валюты и ОИП

104.

8.7.2. Конфискация валюты или ОИП, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениями

105.

8.7.3. Санкции

106.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 8.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 8.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 9. Расследование и судебное преследование финансирования терроризма

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.9 Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р. 5, 30, 31 и 39 , а также некоторые элементы Р. 1, 2, 15, 32, 37 и 40.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

b)

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации они относятся.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.9 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.5 имеет рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 Ключевых рекомендованных действий (КРД), включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР. Кроме того, может быть предусмотрена одна КРД по Р.5, если ей присвоен рейтинг НС (Несоответствие) или ЧС (Частичное соответствие), независимо от рейтинга НР.9.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

f) Если НР.9 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.5 имеет рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе. Как правило, по каждому НР не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.9

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.9.

9.1. Выявление и расследование деятельности по финансированию терроризма

9.1.1. Выявление и расследование деятельности по финансированию терроризма

107.

9.1.2. Расследования, устанавливающие конкретную роль лица, осуществляющего финансирование терроризма

108.

9.2. Привлечение к ответственности и вынесение обвинительных приговоров по различным видам финансирования терроризма

109.

9.3. Эффективность, соразмерность и сдерживающий характер санкций

110.

9.4. Национальные стратегии и мероприятия по противодействию терроризму

9.4.1. Формирование национальных стратегий и мероприятий по противодействию терроризму

111.

9.4.2. Обмен и использование информации и разведывательных данных в целях поддержки национальных задач и мероприятий по противодействию терроризму

112.

9.5. Применение альтернативных мер в случаях, когда вынесение обвинительного приговора за финансирование терроризма невозможно (например, меры по пресечению деятельности)

113.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 9.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 9.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 10. Превентивные меры в сфере финансирования терроризма и финансовые санкции

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.10. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р. 1, 4, 6 и 8 , а также некоторые элементы Р.14, 15, 16, 26, 30, 31, 32, 35, 37, 38 и 40.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

b)

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации, к которым они относятся.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.10 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.6 имеет рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответ-

ствующему НР. Кроме того, может быть предусмотрена одна КРД по Р.6, если ей присвоен рейтинг НС (Несоответствие) или ЧС (Частичное соответствие), независимо от рейтинга НР.10.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

f) Если НР.10 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности) и при этом Р.6 имеет рейтинг ЗС (Значительное соответствие) или С (Соответствие), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе. Как правило, по каждому НР не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.10

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.10.

10.1. Реализация целевых финансовых санкций, связанных с финансированием терроризма, без промедления

114.

10.2. Выявление и лишение террористических денежных средств или иных активов

115.

10.3. Целевое применение адресных и соразмерных мер по снижению рисков в отношении некоммерческих организаций, подверженных риску

116.

10.4. Понимание ФУ, ПУВА и УНФПП своих обязательств и соблюдение требований

10.4.1. Финансовые учреждения и ПУВА

117.

10.4.2. УНФПП

118.

10.5. Мониторинг и обеспечение соблюдения целевых финансовых санкций, связанных с финансированием терроризма, компетентными органами

10.5.1. Финансовые учреждения и ПУВА

119.

10.5.2. УНФПП

120.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 10.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 10.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Глава 11. Финансовые санкции, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения

Соответствующий НР, рассматриваемый и оцениваемый в настоящей главе, — НР.11. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к оценке эффективности в рамках данной главы Р. 7, а также некоторые элементы Р.1, 2 и 15.

Основные выводы, рекомендованные меры, заключение и рейтинг

Основные выводы

a) Оценщикам следует кратко изложить свои выводы по данной главе, выделив наиболее существенные результаты. Основные результаты и ключевые рекомендованные действия должны быть согласованы по существу, однако не требуется их дублировать.

b)

Ключевые рекомендованные действия (КРД)

a)

b) Оценщикам следует кратко перечислить основные корректирующие меры, необходимые для повышения уровня эффективности и технического соответствия страны. Необходимо четко указать, к какому НР или Рекомендации они относятся.

c) КРД должны быть выделены отдельно от иных рекомендованных действий. КРД формулируются только в отношении Непосредственных результатов с рейтингом «Умеренный уровень эффективности» (УЭ) или «Низкий уровень эффективности» (НЭ), либо в отношении Рекомендаций с рейтингом «Частичное соответствие» (ЧС) или «Несоответствие» (НС), если они связаны с НР с рейтингом УЭ или НЭ. Если НР.11 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».

d) Как правило, по каждому НР не должно быть более 2–3 КРД, включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к соответствующему НР.

e) Нумерация КРД должна соответствовать нумерации, используемой в Дорожной карте КРД.

Иные рекомендованные действия

f) Если НР.11 имеет рейтинг ВЭ (Высокий уровень эффективности) или ЗЭ (Значительный уровень эффективности), все рекомендованные действия по данной главе должны быть отражены в настоящем разделе.

g) Как правило, по каждому НР не должно быть более пяти рекомендованных действий.

Общие выводы по НР.11

[Взвешивание и вывод: См. НР.1 для инструкций]

[Оцениваемая страна] получает рейтинг [указать рейтинг] по уровню эффективности в рамках НР.11.

11.1. Реализация целевых финансовых санкций, связанных с финансированием терроризма, без промедления

11.1.1. Выявление и лишение террористических денежных средств или иных активов

121.

11.1.2. Выявление и лишение террористических денежных средств или иных активов

122.

11.1.3. Целевое применение адресных и соразмерных мер по снижению рисков в отношении некоммерческих организаций, подверженных риску

123.

11.2. Понимание ФУ, ПУВА и УНФПП своих обязательств и соблюдение требований

124.

11.3. Реализация целевых финансовых санкций, связанных с финансированием распространения ОМУ, без промедления

125.

11.4. Выявление активов и денежных средств, принадлежащих обозначенным лицам/организациям/лицам, действующим от их имени или по их поручению, и применение запретов

11.4.1. Выявление денежных средств или активов, принадлежащих обозначенным лицам/организациям/лицам, действующим от их имени или по их поручению

11.4.2. Запрет финансовых операций, связанных с финансированием распространения ОМУ

126.

11.5. Понимание ФУ, ПУВА и УНФПП своих обязательств и соблюдение требований

11.5.1. ФУ и ПУВА

127.

11.5.2. УНФПП

128.

11.6. Мониторинг и обеспечение соблюдения целевых финансовых санкций, связанных с финансированием распространения ОМУ, компетентными органами

11.6.1. ФУ и ПУВА

129.

11.6.2. УНФПП

130.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 10.1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Блок 10.1. Пример блока с описанием практического случая

Примечание:
Источник:

Приложение A. ПРИЛОЖЕНИЕ ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ СООТВЕТСТВИЮ

В настоящем разделе приводится подробный анализ уровня технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ в их числовой последовательности. Он не содержит описательного текста о ситуации или рисках в стране и ограничивается анализом технических критериев по каждой Рекомендации.

Настоящее Приложение следует рассматривать во взаимосвязи с ОВО. Данный обзор технического соответствия является продолжением процесса взаимной оценки и последующего мониторинга предыдущего раунда и содержит новый анализ по Рекомендациям, в отношении которых страна внесла изменения в законодательную, нормативную или операционную базу после своей последней взаимной оценки (от [XX]) (или отчетов о мониторинге прогресса с пересмотром рейтингов по техническому соответствию (от [XX] и [XX])), а также по Рекомендациям, по которым произошли изменения Стандартов ФАТФ и страна ранее не оценивалась в их обновленной редакции. Рекомендации, подлежащие рассмотрению: [P.X, P.X, P.X]. Они выделяются заголовком Рекомендации зеленым цветом.

По Рекомендациям, не подлежащим повторному рассмотрению, в настоящее Приложение включена ранее существующая информация из последних оценок страны. Такие Рекомендации отмечены сноской с указанием даты и источника информации (т.е. последнего ОВО или отчетов о мониторинге прогресса с пересмотром рейтингов по техническому соответствию).

1. Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

Для каждой Рекомендации вводный абзац должен содержать:

- рейтинг, присвоенный в предыдущем ОВО (при наличии), и основные выявленные недостатки;
- выводы, сделанные в ходе последующего мониторинга относительно устранения выявленных недостатков;
- указание на наличие новых требований ФАТФ, по которым страна ранее не оценивалась в рамках *Методологии 2013 года;*
- основные изменения в законодательстве, нормативной базе и иных элементах системы со времени предыдущей оценки.

Все страны подлежат оценке на основе Стандартов ФАТФ и Методологии, действующих на дату представления страной материалов по техническому соответствию. Если Рекомендация ФАТФ была пересмотрена в течение 24 месяцев до выездной миссии, во вводном абзаце должна быть приведена сноска с четким указанием, что оценка данного аспекта проводилась на основе недавно обновленных Стандартов.

***Критерий 1.1** (рейтинг критерия)*

Каждый критерий, как правило, рассматривается в одном абзаце.

Если один или несколько критериев уже рассматривались ранее, и соответствующие нормы законодательства, обязательные средства исполнения или иные элементы не изменились, оценщики не должны повторять предыдущий анализ. Вместо этого следует кратко изложить выводы и сослаться на отчет, в котором приведен подробный анализ (по возможности с указанием номера пункта). Ссылки допускаются только на ОВО, оценки в рамках ФСАП или отчеты о мониторинге прогресса с пересмотром рейтингов по техническому соответствию, которые: являются публичными; были рассмотрены и утверждены органом по оценке; содержат корректный анализ и выводы по мнению оценщиков.

По каждому критерию до описательной части в скобках указывается, выполняет ли страна требования ФАТФ. Эти подрейтинги будут удалены перед публикацией, но используются для обсуждений до и во время Пленарного заседания.

***Критерий 1.2** (рейтинг критерия)*

Оценщикам следует включать только анализ соответствия критерию. Общие описания ситуации в стране, контекста либо правовой и институциональной базы должны быть изложены в основном тексте отчета, а не в настоящем Приложении (при необходимости допускается перекрестная ссылка).

Оценщикам предоставляется гибкость в объеме анализа, особенно по сложным критериям или критериям, охватывающим несколько секторов. В таких случаях может быть целесообразно представить анализ в форме таблицы. При этом общий объем настоящего Приложения, как правило, не должен превышать 60 страниц.

Вывод

Оценщикам следует изложить вывод о соответствующем рейтинге технического соответствия и обосновать его. Необходимо четко указать значение, придаваемое отдельным критериям, оказавшим существенное влияние на рейтинг (с учетом профиля рисков и контекста страны, изложенных в основном ОВО). **Рейтинг указывается жирным шрифтом в конце соответствующего абзаца.**

Рекомендация 2 – Национальное сотрудничество и координация

***Критерий 2.1 –** (рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 3 - Преступление отмывания денег

Критерий 3.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры

Критерий 4.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма

Критерий 5.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 6 - Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма

Критерий 6.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции, связанные с финансированием распространения ОМУ

Критерий 7.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

Критерий 8.1 – *(рейтинг критерия)*

Взвешивание и вывод

Рекомендация 9 – Законы о банковской тайне

Критерий 9.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов

Критерий 10.1 – (данный раздел подлежит удалению, а все рекомендованные действия по настоящей главе должны быть отражены в следующем разделе — «Иные рекомендованные действия».)

Вывод

Рекомендация 11 – Ведение документации

Критерий 11.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 12 – Политически значимые лица

Критерий 12.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 13 – Корреспондентские банковские отношения

Критерий 13.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 14 – Услуги по переводу денежных средств или ценностей

Критерий 14.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 15 – Новые технологии

Критерий 15.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 16[239] – Денежные переводы

Критерий 16.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 17 – Полагание на третьих лиц

Критерий 17.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние организации

Критерий 18.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 19 – Страны повышенного риска

Критерий 19.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 20 – Сообщение о подозрительных операциях

Критерий 20.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 21 – Запрет на разглашение и конфиденциальность

Критерий 21.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

[239] *Изменения в R.16, согласованные ФАТФ в июне 2025 года, еще не вступили в силу.*

Рекомендация 22 – УНФПП: Надлежащая проверка клиентов

Критерий 22.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 23 – УНФПП: Иные меры

Критерий 23.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц

Критерий 24.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических образований

Критерий 25.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 26 – Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями

Критерий 26.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

Критерий 27.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 28 – Регулирование и надзор за УНФПП

Критерий 28.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 29 - Подразделения финансовой разведки

Критерий 29.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 30 – Полномочия правоохранительных и следственных органов

Критерий 30.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов

Критерий 31.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 32 – Курьеры, перевозящие наличные денежные средства

Критерий 32.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 33 – Статистика

Критерий 33.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 34 – Руководящие разъяснения и обратная связь

Критерий 34.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 35 – Санкции

Критерий 35.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 36 – Международные правовые инструмент[240]

Критерий 36.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 37 - Взаимная правовая помощь

Критерий 37.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

Критерий 38.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 39 – Экстрадиция

Критерий 39.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

Рекомендация 40 – Иные формы международного сотрудничества

Критерий 40.1 – *(рейтинг критерия)*

Вывод

[240] Механизм обзора реализации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, секретариат которого обеспечивает Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности, отвечает за оценку выполнения Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции. ФАТФ оценивает соблюдение Рекомендации 36, которая в части, касающейся указанной Конвенции, имеет более узкий предмет регулирования и направленность. В отдельных случаях выводы могут различаться вследствие различий в методологиях, целях и сфере применения стандартов ФАТФ и Механизма обзора реализации.

Ниже приведены шаблоны таблиц и блоков с описанием практических случаев для использования в настоящей главе. При необходимости скопировать и вставить либо удалить.

Таблица 1.

	Примечание для оценщиков: просьба обеспечить нумерацию таблиц и блоков по соответствующим главам.			

Примечание:
Источник:

Приложение Блок

Примечание:
Источник:

Недостатки технического соответствия

Приложение Таблица 1. Соответствие Рекомендациям ФАТФ

Рекомендации	Рейтинг	Фактор(ы), лежащие в основе рейтинга
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	[С]	В данной таблице следует указать рейтинг и перечень всех выявленных недостатков по каждой Рекомендации.
2. Национальное сотрудничество и координация	[ЗС]	•
3. Преступления, связанные с отмыванием денег	[ЧС]	•
4. Конфискация и обеспечительные меры	[НС]	•
5. Преступление финансирования терроризма		•
6. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма		•
7. Целевые финансовые санкции, связанные с финансированием распространения ОМУ		•
8. Некоммерческие организации		•
9. Законы о банковской тайне		•
10. Надлежащая проверка клиентов		•
11. Ведение документации		•
12. Политически значимые лица		•
13. Корреспондентские банковские отношения		•
14. Услуги по переводу денежных средств или ценностей		•
15. Новые технологии		•
16. Денежные переводы		•
17. Полагание на третьих лиц		•
18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние организации		•

Рекомендации	Рейтинги	Факторы, лежащие в основе рейтинга
19. Страны повышенного риска		•
20. Сообщение о подозрительных операциях		•
21. Запрет на разглашение и конфиденциальность		•
22. УНФПП: Надлежащая проверка клиентов		•
23. УНФПП: Иные меры		•
24. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц		•
25. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических образований		•
26. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями		•
27. Полномочия надзорных органов		•
28. Регулирование и надзор за УНФПП		•
29. Подразделения финансовой разведки		•
30. Полномочия правоохранительных и следственных органов		•
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов		•
32. Курьеры, перевозящие наличные денежные средства		•
33. Статистика		•
34. Руководящие разъяснения и обратная связь		•
35. Санкции		•
36. Международные правовые инструменты		•
37. Взаимная правовая помощь		•
38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация		•
39. Экстрадиция		•
40. Иные формы международного сотрудничества		•

Примечание:

Глоссарий сокращений

ПРИМЕЧАНИЕ: сокращения, уже определенные в 40 Рекомендациях ФАТФ, в настоящий глоссарий не включаются.

	Определение
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие отмыванию денег, противодействие финансированию терроризма и противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения

Примечание:
Источник:

ПРИЛОЖЕНИЕ II: РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ

Оценщики могут рассматривать Руководства ФАТФ в качестве справочной информации о практических аспектах того, как страны могут имплементировать конкретные требования. Однако, оценщики должны помнить, что Руководства ФАТФ **не имеют обязательной силы.** Применение каких-либо Руководств не должно быть частью оценки. См. пункт 37 Методологии.

Руководство	Соответствующие Стандарты/Методология ФАТФ
National money laundering and terrorist financing risk assessment (Март, 2013) Terrorist Financing Risk Assessment Guidance (Июль, 2019) Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment and Mitigation (Июнь, 2021)	**Р. 1** (Оценка рисков и Применение риск-ориентированного подхода)
Best Practices Paper on Recommendation 2: Sharing among domestic competent authorities information related to the financing of proliferation (Март, 2012)	**Р. 2** (Национальное сотрудничество и Координация) **Р. 7** (ЦФС, относящиеся к ФРОМУ)
Best Practices on Confiscation (Recommendations 4 and 38) and a Framework for Ongoing Work on Asset Recovery (Октябрь, 2012)	**Р. 4** (Конфискация и Обеспечительные меры) **Р. 38** (Замораживание и Конфискация)
Guidance on Criminalising Terrorist Financing (Октябрь, 2016)	**Р. 5** (Преступление финансирования терроризма)
International Best Practices: Targeted Financial Sanctions Related to Terrorism and Terrorist Financing (Recommendation 6) (Июнь, 2013)	**Р. 6** (Целевые финансовые санкции, относящиеся к Терроризму и Финансированию Терроризма)
FATF Guidance on Counter Proliferation Financing - The Implementation of Financial Provisions of United Nations Security Council Resolutions to Counter the Proliferation of Weapons of Mass Destruction (Февраль, 2018)	**Р. 7** (Целевые финансовые санкции, относящиеся к ФРОМУ)
Best Practices on Combating the Abuse of Non-Profit Organisations Profit Organisations (Ноябрь, 2023)	**Р. 8** (Некоммерческие организации (НКО)
Guidance on Digital ID (Март, 2020)	**Р. 10** (Надлежащие проверка клиентов (НПК)

Руководство	Соответствующие Стандарты/Методология ФАТФ
FATF Guidance: Politically Exposed Persons (Recommendations 12 and 22) (Июнь, 2013)	**Р. 12** (Публичные должностные лица (ПДЛ) **Р. 22** (Установленные нефинансовые предприятия и профессии: надлежащая проверка клиентов)
Guidance on Correspondent Banking Services (Октябрь, 2016)	**Р. 13** (Банки-корреспонденты)
Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers (Oct 2021)	**Р. 15** (Новые технологии)
FATF Guidance - Private Sector Information Sharing (Ноябрь, 2017)	**Р. 18** (Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании) **Р. 21** (Разглашение и конфиденциальность)
Guidance on Transparency and Beneficial Ownership (Октябрь, 2014) Beneficial Ownership of Legal Persons (Март, 2023) Beneficial Ownership and Transparency of Legal Arrangements (Март, 2024)	**Р. 24** (Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц) **Р. 25** (Прозрачность и бенефициарная собственность юридических образований) **Методология НР 5** (Юридические лица и образования защищены от злоумышленного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма, а компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарной собственности)
Guidance on risk-based supervision (Март, 2021)	**Р. 26** (Надзор за финансовыми учреждениями)
Operational Issues - Financial Investigations Guidance (Июль, 2012)	**Р. 30** (Обязанности правоохранительных и следственных органов) **Р. 31** (Полномочия правоохранительных и следственных органов) **Методология НР 7** (Преступления и деятельность, связанные с отмыванием денег, расследуются, а преступники привлекаются к уголовной ответственности и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям)
Guidance on AML/CFT-related data and statistics (Ноябрь, 2015)	**Р. 33** (Статистика) **Методология** *Оценка Эффективности*

Руководство	Соответствующие Стандарты/Методология ФАТФ
Guidance for a Risk-Based Approach: Effective Supervision and Enforcement by AML/CFT Supervisors of the Financial Sector and Law Enforcement (Октябрь, 2015)	**Методология НР 3** (Надзорные органы осуществляют надлежащий надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и ПУВА на предмет соблюдения требований ПОД/ФТ соизмеримо с рисками).
FATF Guidance on AML/CFT measures and financial inclusion, with a supplement on customer due diligence (Ноябрь, 2017)	**Методология НР 4** (Финансовые учреждения и УНФПП надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ соизмеримо с рисками и сообщают о подозрительных операциях).
Best Practices Paper: The Use of the FATF Recommendations to Combat Corruption (Октябрь, 2013)	**Методология** *Введение* (Коррупция)
Guidance for a Risk Based Approach for Legal Professionals (Июнь, 2019) Guidance for a Risk-Based Approach for the Accounting Profession (Июнь, 2019) Guidance for a Risk-Based Approach for Trust and Company Service Providers (Июнь, 2019) Guidance for a Risk-Based Approach: Life Insurance Sector (Октябрь, 2018) Guidance for a Risk-Based Approach: Securities Sector (Октябрь, 2018) Guidance for a Risk-Based Approach: Money or Value Transfer Services (Февраль, 2016) Guidance for a Risk-Based Approach: Effective Supervision and Enforcement by AML/CFT Supervisors of the Financial Sector and Law Enforcement (Октябрь, 2015) Guidance for a Risk-Based Approach: Virtual Currencies (Июнь, 2015) Guidance for a Risk-Based Approach: The Banking Sector (Октябрь, 2014) Guidance for a Risk-Based Approach: Prepaid Cards, Mobile Payments and Internet-Based Payment Services (Июнь, 2013) Risk Based Approach Guidance for the Real Estate Sector (Июль, 2022)	**Методология** *Введение* (РОП)

ПРИЛОЖЕНИЕ III: ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБНОВЛЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В МЕТОДОЛОГИЮ ФАТФ

После утверждения текста в феврале 2022 года в Методологию ФАТФ были внесены следующие изменения.

Дата	Вид изменений	Разделы, в которые внесены изменения
Июнь 2026	Пересмотр Р.6 с учетом изменений в Стандартах ФАТФ, касающихся гуманитарного исключения, предусмотренного резолюциями Совета Безопасности ООН 2664 (2022) и 2761 (2024)	Р.6, критерий 6.5
Декабрь 2025	Обновление шаблона ОВО с учетом изменений в процедурах ФАТФ и Универсальных процедурах, касающихся оценки технического соответствия	Изменения в Приложении А «Техническое соответствие»
Октябрь 2025	Обновление ссылок на соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН, предусматривающие применение целевых финансовых санкций в связи с финансированием распространения оружия массового уничтожения в отношении Ирана после возобновления применения резолюций СБ ООН.	Изменения в критериях 7.1, 7.4(c), 7.5
	Изменения в Р.16, Р.10, Р.15, НР.3 и НР.4 с учетом изменений в Стандартах ФАТФ, касающихся прозрачности платежей *[еще не вступили в силу]*	Р.16: Примечание для экспертов-оценщиков, критерии 16.1–16.28; Р.10, критерий 10.2 Р.15, сноски к критерию 15.9 НР.3, Основной вопрос 3.4; Примеры информации — пункт 11; Примеры конкретных факторов — пункт 33 НР.4, Примеры конкретных факторов — пункт 11; Обновлены формулировки в Общем глоссарии
Июнь 2025	Изменения в Р.1, Р.10, Р.15, НР.1, НР.3, НР.4 и НР.11 с учетом изменений в Стандартах ФАТФ, касающихся доступности финансовых услуг	Р.1: Примечание для экспертов-оценщиков, критерии 1.7, 1.9, сноска к критерию 1.9, критерии 11, 13, сноска к критерию 1.13, критерии 14, 15 Р.10: Примечание для экспертов-оценщиков, критерий 10.18, сноска к критерию 10.18

Дата	Вид изменений	Разделы, в которые внесены изменения
		Р.15: Примечание для экспертов-оценщиков, критерий 15.3 НР.1: Характеристики эффективной системы; Примечание для экспертов-оценщиков; Примеры конкретных факторов — пункт 9 НР.3: Заголовок; Характеристики эффективной системы; Примечание для экспертов-оценщиков; Примеры информации — пункты 9, 11; Примеры конкретных факторов — пункты 17, 18, 24–26, 29 НР.4: Заголовок; Характеристики эффективной системы; Примечание для экспертов-оценщиков; Примеры информации — пункты 9, 11; Примеры конкретных факторов — пункты 17, 18, 21–23 НР.11: Примечание для экспертов-оценщиков; Примеры конкретных факторов — пункт 10 Введение к Методологии, сноска 13; пункт 51 — обновлен текстовый блок; Приложение II — обновлены ссылки на руководящие документы; обновлены формулировки в Общем глоссарии
Февраль 2025	Исправления	Сноска 65
Август 2024	Исправления	Сноска 15 и критерий 1.14 — обновлены перекрестные ссылки
Июль 2024	Редакционные правки, не затрагивающие содержание, для подготовки документа к публикации	По всему документу
Июль 2024	Пересмотр Р.4, Р.30, Р.31, Р.38, Р40, Нр.2 и НР.8 для отражения изменений в Стандартах ФАТФ по вопросу возврата активов	Р.4; Р.38, Непосредственный результат 8 Р.30 Комментарий для оценщиков, критерий 30.1, сноска к критериям 30.2, 30.3, 30.5; Р.31 Примечание для оценщиков, с.31.3; Р.40 Комментарий для оценщиков, критерии 40.1, 40.9, 40.12, 40.18 - 40.20, 40.23

Дата	Вид изменений	Разделы, в которые внесены изменения
		Непосредственный результат 2 – в название и комментарий для оценщиков включены новые термины в соответствии с пересмотренными Стандартами ФАТФ по возврату активов; основные вопросы 2.1 по 2.4; Примеры информации пункты 1, 3, 4, 5 Примеры специфических факторов в пунктах 16-20, 22, 23
Апрель 2024	Удаление нижнего колонтитула «Этот документ предоставлен только для информации. [...]»	По всему документу
Февраль 2024	Пересмотр Р.8 и НР.10 с целью уточнения требований Стандартов ФАТФ в отношении некоммерческих организаций (НКО) Пересмотр Р.23 с целью уточнения того, что критерий 23.2 применяется к УНФПП	Р.8 *(Комментарий для оценщиков,* критерии 8.1, 8.2 (b) - (d), 8.3, 8.4(a), 8.5(c) Непосредственный результат 10 - Характеристики эффективной системы; Комментарий для оценщиков, пункт 1; Основной вопрос 10.3; Новые пункты 10 и 11 и измененные пункты 12–14 и 17 *Примеров информации, которая может подтвердить выводы по основным вопросам* *Комментарий для оценщиков*
Октябрь 2023	Пересмотрены критерии для Р.24 и Р.25 и пересмотрен НР.5 в соответствии с изменениями, внесенными в Стандарты ФАТФ по бенефициарной собственности Добавлены перекрестные ссылки на Глоссарий по всей Методологии чтобы лучше ориентировать оценщиков Добавлен дополнительный пример информации, которая может подтвердить выводы по основным вопросам для НР.3 и НР.4	Р.24, Р.25 и Непосредственный результат 5 Добавлено новый комментарий для оценщиков в начале каждой Рекомендации и Непосредственного результата с перекрестными ссылками на соответствующие определения в Глоссарии Непосредственный результат 3 - добавлен новый пункт 6 в раздел *Примеры информации, которая может подтвердить выводы по Основным вопросам*

Дата	Вид изменений	Разделы, в которые внесены изменения
		Непосредственный результат 4 - добавлен новый пункт 7 в *Примеры информации, которая может подтвердить выводы по Основным вопросам*
Июнь 2023	Изменения, призванные обеспечить, чтобы при проведении взаимных оценок учитывались непреднамеренные последствия имплементации Стандартов ФАТФ	Вводные пункты 7, 10, 22 и 73 (стр. 7-9; 12, 26)
Июнь 2023	Добавление сноски к критерию 36.2 для разъяснения различия между оценками ФАТФ и УНП ООН (IRM)	Р.36 (критерий 36.2) – страница 95

ПРИЛОЖЕНИЕ IV. ПОПРАВКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОЗРАЧНОСТЬЮ ПЛАТЕЖЕЙ[241]

ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

РЕКОМЕНДАЦИЯ 16	ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ

Примечание для экспертов-оценщиков:

1. При оценке настоящей Рекомендации оценщикам следует руководствоваться следующими определениями из Глоссария: *точный, адрес, агент, групповые переводы, получатель, получающее финансовое учреждение, компетентные органы, связанный идентификационный код бизнеса, страна, платеж с маршрутной инструкцией, трансграничный перевод денежных средств или ценностей, установленное лицо и предприятие, внутренний перевод денежных средств или ценностей, финансовые учреждения, финансовое учреждение - посредник, идентификатор юридического лица, услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ), сеть УПДЦ, отправляющее финансовое учреждение, отправитель, платеж(и) или перевод денежных средств или ценностей, обоснованные, разумные меры, риск, серийный платеж, следует, прямая обработка, целевые финансовые санкции, уникальный официальный идентификатор и уникальный номер ссылки на транзакцию.*
2. Оценщикам следует учитывать, что критерии 16.4–16.24 не применяются к:
   (a) переводам, осуществляемым в рамках операции, проводимой с использованием кредитной, дебетовой или предоплаченной карты для оплаты товаров или услуг; и
   (b) операциям по снятию наличных денежных средств.
3. В отношении требований к (плательщикам) отправляющим финансовым учреждениям-посредникам и получающим финансовым учреждениям (получателям) в рамках Рекомендации 16 экспертам-оценщикам следует учитывать следующее:
   (a) сопровождение информации не требуется для переводов и расчетов между финансовыми учреждениями, если и отправитель, и получатель являются финансовыми учреждениями, действующими от собственного имени; и

[241] Поправки, содержащиеся в настоящем приложении, были приняты ФАТФ, но пока не вступили в силу. Дата, с которой эти изменения начнут действовать, будет определена ФАТФ позднее.

(b) расчеты по платежам или переводам денежных средств или ценностей могут осуществляться на основе нетто-расчетов. В случае если такие нетто-расчеты формируются по платежам или переводам денежных средств или ценностей, осуществляемых от имени клиентов, информация о базовых операциях не требуется сопровождать нетто-расчет не требуется для сопровождения нетто-расчета. Вместе с тем соответствующие требования Рекомендации 16 распространяются на сами базовые операции.

Общие принципы

16.1. Странам следует обеспечить, при внедрении Рекомендации 16, чтобы платежная цепочка:

(a) начиналась с финансового учреждения, получающего распоряжение от отправителя на перевод денежных средств получателю; и

(b) завершалась финансовым учреждением, обслуживающим счет бенефициара или осуществляющим выдачу наличных денежных средств получателю.

16.2. Странам следует обеспечить, чтобы информация, сопровождающая трансграничные и внутренние электронные платежи или переводы денежных средств или ценностей[242], была:

(a) структурирована, по мере возможности, в соответствии с установленными стандартами используемой системы, такими как ISO 20022; и

(b) достаточно детализированной для обеспечения возможности идентификации отправителя и получателя.

16.3. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы номер счета, сопровождающий трансграничные и внутренние электронные платежи или переводы денежных средств или ценностей, не использовался для сокрытия информации о стране, в которой находится финансовое учреждение, обслуживающее данный счет.

Требования к отправляющим финансовым учреждениям (плательщикам) – трансграничные переводы денежных средств или ценностей

16.4. Если страны применяют пороговое значение de minimis (не превышающее 1 000 долл. США/евро) для трансграничных переводов денежных средств

[242] Для внутренних переводов денежных средств или ценностей данный термин также охватывает любую цепочку платежей или переводов денежных средств или ценностей, осуществляемых полностью в пределах границ Европейского союза. Следует также отметить, что внутренний рынок ЕС и соответствующая правовая база распространяются на государства – участники Европейской экономической зоны.

или ценностей, отправляющие финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы все трансграничные платежи или переводы денежных средств или ценностей ниже любого применимого порогового значения de minimis всегда сопровождались следующей информацией:

(a) имя отправителя и получателя; и

(b) номер счета отправителя и получателя, если такой счет используется для обработки операции, либо, при отсутствии счета, уникальный номер ссылки на транзакцию, позволяющий обеспечить прослеживаемость операции[243].

16.5. Информация, указанная в критерии 16.4, не подлежит обязательной проверке на точность. Однако отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано проверять информацию, относящуюся к своему клиенту, при наличии подозрений в ОД/ФТ.

16.6. Отправляющие финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы все трансграничные переводы денежных средств или ценностей выше применимого порогового значения de minimis всегда сопровождались следующей информацией:

(a) имя отправителя и получателя;

(b) номер счета отправителя и получателя, если такой счет используется для обработки операции, либо, при отсутствии счета, уникальный номер ссылки на транзакцию, позволяющий обеспечить прослеживаемость операции;[244]

(c) адрес отправителя[245], а также наименование страны и города (либо ближайшая альтернатива) получателя;

(d) если отправитель является физическим лицом — дата рождения отправителя[246]; и

(e) если отправитель и/или получатель является юридическим лицом — при наличии — следующая информация:

(i) связанный идентификационный код бизнеса (BIC), или

(ii) идентификатор юридического лица (LEI), или

(iii) уникальный официальный идентификатор отправителя и/или получателя.

---

[243] В случаях, когда средства списываются с финансового учреждения, отличного от отправляющего финансового учреждения, должны указываться номер счета и наименование финансового учреждения, из которого списываются средства.

[244] См. Сноску 1.

[245] При отсутствии стандартизированной почтовой адресной информации об отправителе достаточно указания страны и города (либо ближайшей альтернативы).

[246] Если полная информация о дате рождения отсутствует, требуется указание только года рождения.

16.7. Отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано проверять точность информации об отправителе, указанной в критерии 16. 6.

Групповые переводы

16.8. Если несколько отдельных трансграничных платежей или переводов денежных средств или ценностей от одного отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателям, то они могут быть освобождены от требований критериев 16.4 и 16.6 в части информации об отправителе может не подпадать под требования критериев 16.4 и 16.6 в части информации об отправителе при условии, что отправляющее финансовое учреждение обязано включить номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на транзакцию (как указано в критерии 16.6, а пакетный файл содержит требуемую и точную информацию об отправителе и полную информацию о бенефициаре, обеспечивающую полную прослеживаемость в стране бенефициара.

Требования к отправляющим финансовым учреждениям (плательщикам) – внутренние переводы денежных средств или ценностей

16.9. Если страны применяют пороговое значение de minimis (не выше 1 000 долл. США/евро) для внутренних платежей или переводов денежных средств или ценностей, отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано обеспечивать, чтобы внутренние переводы ниже любого применимого порогового значения de minimis всегда сопровождались следующей информацией[247]:

(a) имя отправителя; и

(b) номер счета отправителя либо уникальный номер ссылки на транзакцию, позволяющий отследить операцию до отправителя или бенефициара.

16.10. Информация, указанная в критерии 16.9, не подлежит обязательной проверке на точность, за исключением случаев, когда имеются подозрения в ОД/ФТ; в таких случаях отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано проверять информацию, относящуюся к своему клиенту, при наличии подозрений в ОД/ФТ.

16.11. Отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано обеспечивать, чтобы информация, сопровождающая все внутренние электронные платежи или переводы денежных средств или ценностей выше

[247] Настоящий критерий не применяется, если данная информация может быть предоставлена получающему финансовому учреждению и соответствующим государственным органам иными способами; в таком случае применяется критерий 16.12.

любого применимого порогового значения de minimis, включает информацию об отправителе, как указано в критерии 16.6[248].

16.12. Если информация, сопровождающая внутренний платеж или перевод денежных средств или ценностей, как указано в критериях 16.9 и 16.11, может быть предоставлена получающему финансовому учреждению и соответствующим компетентным органам иными способами, отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано включать только номер счета либо уникальный номер ссылки на транзакцию при условии, что такой номер или идентификатор позволит отследить операцию до отправителя или получателя. Отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано предоставлять данную информацию в течение трех рабочих дней с момента получения запроса либо от получающего или финансового учреждения-посредника, либо от соответствующих компетентных органов. Правоохранительные органы должны иметь возможность требовать немедленного предоставления такой информации.

Требования к отправляющим финансовым учреждениям (плательщикам) – все переводы денежных средств или ценностей

16.13. Отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано хранить всю информацию об отправителе и получателе, собранную в соответствии с Рекомендацией 11.

16.14. Отправляющему финансовому учреждению не должно быть разрешено осуществлять платеж или перевод денежных средств или ценностей, если он не соответствует требованиям, установленным выше в критериях 16.4–16.12.

Требования к финансовым учреждениям-посредникам

16.15 В отношении всех трансграничных платежей или переводов денежных средств или ценностей финансовое учреждение-посредник должно быть обязано обеспечивать сохранение всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей такой перевод.

16.16 Если технические ограничения препятствуют сохранению требуемой информации, сопровождающей трансграничный платеж или перевод денежных средств или ценностей, при последующем внутреннем платеже или переводе денежных средств или ценностей,

[248] Настоящий критерий не применяется, если данная информация может быть предоставлена получающему финансовому учреждению и соответствующим компетентным органам иными способами; в таком случае применяется критерий 16.12.

финансовое учреждение-посредник должно быть обязано хранить запись всей информации, полученной от отправляющего финансового учреждения или другого финансового учреждения-посредника, не менее пяти лет.

16.17. Финансовые учреждения-посредники должны быть обязаны принимать обоснованные, разумные меры, совместимые с прямой обработкой, для выявления трансграничных платежей или переводов денежных средств или ценностей, в которых отсутствует требуемая.

16.18. Финансовые учреждения-посредники должны быть обязаны иметь политики и процедуры, основанные на риск-ориентированном подходе, для определения:

(a) в каких случаях следует осуществлять, отклонять или приостанавливать платеж или перевод денежных средств или ценностей при отсутствии требуемой информации об отправителе или бенефициаре; и

(b) соответствующих последующих действий.

Требования к получающим финансовым учреждениям (получателям)

16.19. Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны принимать обоснованные, разумные меры, которые могут включать последующий мониторинг или, при возможности, мониторинг в режиме реального времени, для выявления трансграничных платежей или переводов денежных средств или ценностей, в которых отсутствует требуемая информация об отправителе или получателе.

16.20. В отношении трансграничных платежей или переводов денежных средств или ценностей, превышающих пороговое значение de minimis, получающее финансовое учреждение должно быть обязано проверять личность получателя, если такая проверка ранее не проводилась, и хранить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11.

16.21. В отношении трансграничных переводов денежных средств или ценностей выше порогового значения de minimis получающие финансовые учреждения должны быть обязаны принимать меры по снижению риска осуществления перевода в пользу ненадлежащего получателя, включая, как минимум, одно из следующих:

(a) по каждой операции проверять степень соответствия имени и номера счета получателя в платежном сообщении[249] информации, имеющейся у получающего финансового учреждения; или

[249] Соответствие не предполагает обязательного точного совпадения. Ожидаемая степень соответствия может варьироваться в зависимости от уровня риска и контекста.

(b) осуществлять комплексный непрерывный мониторинг с целью выявления аномальных счетов, операций и активности, включая несоответствие информации о получателе, на основе риск-ориентированного подхода; или

(c) если получающее и отправляющее финансовые учреждения участвуют в механизме предварительной валидации, таком как подтверждение/верификация получателя платежа, позволяющем по каждой операции проверять соответствие имени и номера счета получателя в платежном сообщении информации, имеющейся у получающего финансового учреждения, такой механизм может использоваться вместо подпунктов (a) или (b) выше.

16.22. Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны иметь политики и процедуры, основанные на риск-ориентированном подходе, для определения:

(a) в каких случаях следует осуществлять, отклонять или приостанавливать платеж или перевод денежных средств или ценностей при отсутствии требуемой информации об отправителе или бенефициаре либо при выявлении потенциально ошибочно направленных платежей в ходе реализации требований, предусмотренных критерием 16.21; и

(b) соответствующих последующих действий.

Требования к операторам услуг перевода денежных средств или ценностей

16.23. УПДЦ должны быть обязаны соблюдать все применимые требования Рекомендации 16 в странах, в которых они осуществляют деятельность, как напрямую, так и через своих агентов.

16.24. В случае, если провайдер УПДЦ контролирует либо является частью сети УПДЦ, контролирующей как сторону отправителя, так и сторону получателя платежа или перевода денежных средств или ценностей, такой провайдер должен быть обязан:

(a) учитывать всю информацию как со стороны отправителя, так и со стороны получателя для определения необходимости направления СПО; и

(b) направлять СПО в любой стране, затронутой подозрительным платежом или переводом денежных средств или ценностей, а также обеспечивать доступность соответствующей информации по операции для ПФР.

Платежи с использованием банковских карт

16.25. В отношении любых переводов, осуществляемых в рамках операции с использованием кредитной, дебетовой или предоплаченной карты для оплаты товаров или услуг[250], финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы[251]:

(a) все переводы сопровождались номером кредитной, дебетовой или предоплаченной карты; и

(b) наименование и местонахождение финансовых учреждений — эмитента карты и эквайера торговой точки[252] — предоставлялись по запросу в установленные сроки[253].

Снятие наличных денежных средств

16.26. В отношении трансграничного снятия наличных денежных средств с использованием кредитной, дебетовой или предоплаченной карты через иное финансовое учреждение[254] финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы:

(a) номер карты сопровождал операцию снятия наличных денежных средств; и

(b) имя держателя карты предоставляется финансовому учреждению-эквайеру по запросу в течение трех рабочих дней с момента получения такого запроса.

---

[250] Под оплатой товаров или услуг понимаются покупки у физических или юридических лиц, подключенных соответствующим финансовым учреждением к приему карточных платежей при условии проведения надлежащей проверки клиентов (НПК) в отношении такой деятельности.

[251] Если кредитная, дебетовая или предоплаченная карта используется для осуществления иных видов платежей или переводов денежных средств или ценностей (например, перевода между физическими лицами), к такой операции применяются соответствующие требования, предусмотренные критериями для внутренних или трансграничных переводов денежных средств или ценностей.

[252] Информация об эмитенте карты и эквайере должна позволять всем финансовым учреждениям и органам, указанным в пункте 1 Пояснительной записки к Рекомендации 16, определить, какие финансовые учреждения располагают полной информацией о держателе карты и торговой точке, а также в каких странах они находятся.

[253] Указанная информация должна быть доступна (например, с прямым или косвенным участием соответствующей платежной системы) всем иным финансовым учреждениям в платежной цепочке и через них — компетентным органам.

[254] Настоящие требования не применяются к снятию наличных денежных средств в банкоматах, обслуживаемых тем же финансовым учреждением, в котором открыт счет, при условии, что информация, предусмотренная пунктом 16.26, доступна иными способами в соответствии с Рекомендацией 18.

16.27. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы операции по снятию наличных денежных средств внутри страны сопровождались номером счета или номером карты[255].

Применение целевых финансовых санкций

16.28. Странам следует обеспечить, чтобы в рамках обработки платежей или переводов денежных средств или ценностей финансовые учреждения осуществляли «заморозку» активов и соблюдали запреты на проведение операций с установленными лицами и предприятиями в соответствии с обязательствами, предусмотренными соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН, касающимися предотвращения и пресечения терроризма и финансирования терроризма, такими как резолюции СБ ООН 1267 и 1373 и последующие резолюции, а также резолюциями, направленными на предотвращение, пресечение и противодействие распространению оружия массового уничтожения и его финансированию[256].

[255] Сопровождение внутренних операций по снятию наличных денежных средств какой-либо дополнительной информацией сверх указанных требований не требуется.

[256] Рекомендация 16 не устанавливает, должна ли проверяться и каким образом передаваемая информация проверяется по санкционным спискам, поскольку соблюдение применимых целевых финансовых санкций может обеспечиваться различными механизмами.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 10 НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА[257] (НПК)

Примечание для экспертов-оценщиков:

При оценке настоящей Рекомендации эксперты-оценщики должны руководствоваться следующими определениями Глоссария: *счета, бенефициарный собственник (владелец), бенефициар, страна, финансовые учреждения, денежные средства, идентификационные данные, правовые образования, юридические лица, соразмерный, разумные меры, риск, удовлетворенный, учредитель, следует, финансирование терроризма (ФТ) и доверительный собственник.*

10.1. Финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета или счета на явно фиктивные имена.

Случаи, когда требуется НПК

10.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять меры НПК в следующих случаях:

(a) при установлении деловых отношений;

(b) при проведении разовых транзакций на сумму, превышающую применимое установленное пороговое значение (15 000 долл. США/евро), в том числе когда транзакция осуществляется в рамках одной операции либо нескольких операций, которые, по всей видимости, связаны между собой;

(c) при проведении разовых транзакций, представляющих собой платежи или переводы ценностей, в случаях, предусмотренных Рекомендацией 16 и Пояснительной запиской к ней;

(d) при наличии подозрения в ОД/ФТ независимо от любых исключений или пороговых значений, предусмотренных в других положениях Рекомендаций ФАТФ; или

(e) если у финансового учреждения возникают сомнения в достоверности или достаточности ранее полученных данных о личности клиента.

[257] Принцип, согласно которому финансовые учреждения проводят НПК, должен быть закреплен в законодательстве, при этом конкретные требования могут быть установлены в обязательных для исполнения мерах.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 15 НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

[Примечание для экспертов-оценщиков без изменений]

15.9. Что касается превентивных мер, от ПУВА следует требовать соблюдения требований, установленных Рекомендациями 10–21, с учетом следующих особенностей:

(a) Р.10 – Установленное пороговое значение для разовых транзакций, при превышении которого ПУВА обязаны проводить НПК, составляет 1 000 долл. США/евро.

(b) Р.16 – В отношении переводов виртуальных активов,[258] странам следует обеспечить, чтобы:

(i) ПУВА отправителя получают и хранят требуемую и точную информацию об отправителе, а также требуемую информацию о получателе[259] по переводам виртуальных активов, направляют[260] указанную выше информацию ПУВА получателя или финансовому учреждению (при наличии) незамедлительно и безопасным способом и предоставляют ее по запросу соответствующим органам;

(ii) ПУВА получателя получают и хранят требуемую информацию об отправителе, а также требуемую и точную информацию о получателе по переводам виртуальных активов и предоставляют ее по запросу соответствующим органам;[261]

(iii) другие требования Р.16 (включая мониторинг наличия требуемой информации, принятие мер по замораживанию и запрет транзакций с установленными лицами и предприятиями) применяются на тех же основаниях, что и предусмотренные Р.16; и

(iv) те же обязательства применяются к финансовым учреждениям при отправлении или получении переводов виртуальных активов от имени клиента.

---

[258] Для целей применения Р.16 к ПУВА все переводы виртуальных активов должны рассматриваться как трансграничные переводы.

[259] Как определено в пункте 9 ПЗР.16, либо эквивалентная информация применительно к виртуальным активам.

[260] Информация может направляться как напрямую, так и косвенно. Не требуется, чтобы эта информация непосредственно сопровождала перевод виртуальных активов.

[261] Под *«соответствующими органами»* понимаются *соответствующие компетентные органы,* указанные в пункте 12 ПЗР.16.

Непосредственный Результат 3	Надзорные органы[262] надлежащим образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и ПУВА в части соблюдения требований ПОД/ФТ, а финансовые учреждения и ПУВА надлежащим образом применяют превентивные меры ПОД/ФТ и направляют СПО. Меры, принимаемые надзорными органами, финансовыми учреждениями и ПУВА, соразмерны рискам.

Основные вопросы, которые следует учитывать при определении достижения результата

3.1. Насколько эффективно лицензирование, регистрация или иные меры контроля, применяемые надзорными или другими органами, препятствуют тому, чтобы преступники и их сообщники владели существенной или контрольной долей участия в финансовых учреждениях и ПУВА, являлись ее бенефициарными собственниками (владельцами) либо выполняли в них руководящие функции? Насколько эффективно выявляются нарушения таких требований к лицензированию или регистрации и принимаются надлежащие меры?

3.2. Насколько эффективно надзорные органы выявляют и понимают риски ОД/ФТ и способствуют пониманию финансовыми учреждениями и ПУВА рисков ОД/ФТ и обязательств в сфере ПОД/ФТ? Это включает выявление и поддержание актуального понимания рисков ОД/ФТ в различных секторах и типах учреждений, а также рисков отдельных учреждений и ПУВА с течением времени.

3.3. Насколько хорошо финансовые учреждения и ПУВА понимают уровень и характер своих рисков ОД/ФТ? Это включает подтверждение понимания изменения рисков ОД/ФТ с течением времени.

3.4. Насколько хорошо финансовые учреждения и ПУВА понимают и применяют обязательства в сфере ПОД/ФТ и меры по снижению рисков, соответствующие характеру их деятельности, в том числе в части:

(a) мер НПК и ведения документации (в том числе в отношении информации о бенефициарных собственниках (владельцах) и постоянного мониторинга)?

(b) усиленных или специальных мер в отношении:

(i) ПДЛ,

[262] Термин *«надзорные органы»* определен в Глоссарии и охватывает надзор за финансовыми учреждениями. Р.15 распространяет это определение на ПУВА. Надзор за ПУВА должен осуществляться компетентным органом (не СРО). В отношении финансовых учреждений и ПУВА термин *«надзорный орган»* означает установленные компетентные органы или негосударственные органы.

(ii) корреспондентских банковских отношений,

(iii) новых технологий,

(iv) правил осуществления платежей и переводов ценностей (включая меры, принимаемые финансовыми учреждениями для выявления ошибочно направленных платежей, например вследствие возможного ОД, мошенничества или ошибки), а также правил перевода виртуальных активов, и

(v) стран высокого риска, определенных ФАТФ?

(c) их обязанностей по направлению сообщений в рамках ПОД/ФТ? Какие практические меры принимаются для предотвращения разглашения конфиденциальной информации?

(d) мер внутреннего контроля и процедур, а также требований к аудиту (в том числе на уровне группы в соответствующих случаях), обеспечивающих соблюдение требований ПОД/ФТ?

(e) в какой степени существуют законодательные или регуляторные требования (например, финансовая тайна), препятствующие выполнению обязательств в сфере ПОД/ФТ и применению мер по снижению рисков?

3.5. Насколько эффективно надзорные органы в целях снижения рисков осуществляют мониторинг и/или надзор за соблюдением финансовыми учреждениями и ПУВА требований ПОД/ФТ?

3.6. В какой степени мониторинг и/или надзор, включая информационно-разъяснительную работу, обучение, применение корректирующих мер и/или, когда это необходимо, эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, оказали подтверждаемый положительный эффект на соблюдение требований финансовыми учреждениями и ПУВА с течением времени?

a) Примеры информации, которая может подтверждать выводы по Основным вопросам

1. Информация о соблюдении требований финансовыми учреждениями и ПУВА (например, частота внутренних проверок соблюдения требований ПОД/ФТ с учетом рисков; частота и качество обучения в сфере ПОД/ФТ; время предоставления компетентным органам точной и полной информации НПК для целей ПОД/ФТ (по запросу); отказы в открытии счетов/установлении отношений из-за неполной информации НПК; платежи, переводы ценностей и переводы ВА, отклоненные из-за недостаточности требуемой информации; тенденции, выявленные при мониторинге транзакций и направлении сообщений).

b) Примеры конкретных факторов, которые могут подтверждать выводы по Основным вопросам

32. Позволяют ли внутренние политики и меры контроля финансовых учреждений и ПУВА (в том числе при работе в группе, когда применимо) своевременно рассматривать: (a) сложные или необычные транзакции, (a) потенциальные СПО для направления в ПФР и (c) потенциальные ложноположительные срабатывания? В какой степени направляемые СПО содержат полную, точную и достаточную информацию о подозрительной операции?
33. В какой степени финансовые учреждения принимают надлежащие меры для выявления и снижения риска ошибочно направленных платежей, например вследствие возможного ОД, мошенничества или ошибки?
34. Каким образом политики и меры контроля в сфере ПОД/ФТ доводятся до высшего руководства и сотрудников? Какие корректирующие меры и санкции применяются финансовыми учреждениями и ПУВА при нарушении обязательств в сфере ПОД/ФТ?

Непосредственный Результат 4	Надзорные органы[263] надлежащим образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование УНФПП в части соблюдения требований ПОД/ФТ, а УНФПП надлежащим образом применяют превентивные меры ПОД/ФТ, соразмерные рискам, и направляют СПО.

b) Примеры конкретных факторов, которые могут подтверждать выводы по Основным вопросам

11. Информация о соблюдении требований УНФПП (например, частота внутренних проверок соблюдения требований ПОД/ФТ с учетом рисков; частота и качество обучения в сфере ПОД/ФТ; время, необходимое для предоставления компетентным органам точной и полной информации НПК для целей ПОД/ФТ; счета/отношения, в открытии/установлении которых отказано из-за неполной информации НПК; тенденции, выявленные в ходе мониторинга транзакций и направления сообщений).

[263] Для целей надзора, мониторинга и регулирования УНФПП в рамках НР.4 термин «надзорные органы» следует толковать в соответствии с Глоссарием ФАТФ.



МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ

Взаимные оценки — это оценки действий страны в сфере борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. Методология оценки технического соответствия требованиям Рекомендаций ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (сокращенно – Методология ФАТФ) — это руководство, предназначенное для использования оценщиками, которым поручено проведение взаимной оценки. Методология предоставляет структурную основу анализа, которая обеспечивает единообразие и высокое качество отчетов о взаимной оценке.

www.fatf-gafi.org