

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

**Сборник презентаций
совместного семинара
ЕАГ — МАНИВЭЛ**

Октябрь
2012

C23 **Сборник презентаций совместного семинара ЕАГ — МАНИБЭЛ. Пересмотренные Стандарты ФАТФ / М.: Литература, 2012. — 110 с.**

В настоящем сборнике представлены материалы совместного семинара ЕАГ/МАНИБЭЛ, который проходил с 19 по 21 сентября в г. Страсбург (Франция), при поддержке МУМЦФМ. Презентации семинара подготовлены экспертами, большинство из которых активно участвовали в разработке 40 Рекомендаций.

Сборник представляет интерес для специалистов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в том числе правоохранительных и надзорных органов, а также широкого круга читателей.

© ОЭСР/ФАТФ. Все права защищены, 2012.
© АНО «МУМЦФМ». Все права защищены, 2012.
© ООО РИЦ «Литература», 2012

Копирование и перевод Сборника презентаций совместного семинара ЕАГ — МАНИБЭЛ не могут быть осуществлены без письменного разрешения ФАТФ.

Заяка на такое разрешение для всего документа или его отдельных частей должна быть направлена в Секретариат ФАТФ, Франция, Париж 16, 75775, ул. Андре Паскаля
(факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Копирование данной публикации не может быть осуществлено без письменного разрешения АНО «МУМЦФМ».

СОДЕРЖАНИЕ

Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
1. Обзор	7
Мандат ФАТФ	8
Глобальная сеть ФАТФ	8
Стандарты ФАТФ	8
Процесс пересмотра	9
Основные изменения	10
А. Политика ПОД/ФТ и координация	10
В. Отмывание денег и конфискация (Р.3 и Р.4)	12
С. Финансирование терроризма и распространения ОМУ	13
D. Профилактические меры	14
Е. Бенефициарное владение	17
F. Компетентные органы	19
G. Международное сотрудничество	21
Следующие шаги	22
Следующие шаги (текущая работа)	23
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
2. Характер Стандартов ФАТФ — законы и подлежащие исполнению акты	25
Обзор	26
Характер Стандартов ФАТФ	26
Законы и подлежащие исполнению акты	26
Законы и подлежащие исполнению акты	27
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
3. Риск-ориентированный подход (РОП)	29
Риск-ориентированный подход (РОП)	30
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
4. Преступление ОД и конфискация	35
Обзор	36
Преступление ОД	36
Предикатные преступления	36
Конфискация (Р.4)	37
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
5. Финансирование терроризма	39
Обзор	40
Финансирование терроризма в пересмотренных Стандартах	40

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

Криминализация ФТ (P.5)	41
Некоммерческие организации (P.8)	41
Адресные финансовые санкции (P.6)	42
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
6. Финансирование распространения оружия массового уничтожения	45
Обзор	46
Противодействие финансированию распространения ОМУ в Рекомендациях ФАТФ	46
Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.2)	47
Адресные финансовые санкции (P.7)	47
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
7. Надлежащая проверка клиентов — общие требования	49
Обзор	50
Надлежащая проверка клиентов (P.10)	50
Хранение данных (Рекомендация 11)	53
Сообщения о подозрительных операциях (сделках)	53
Установленные нефинансовые предприятия и профессии (P.22 и P.23)	54
Законы о защите тайны финансовых учреждений (Рекомендация 9)	55
Установленные нефинансовые учреждения и профессии	55
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
8. Особые клиенты и виды деятельности	57
Обзор	58
Публичные должностные лица (P.12)	58
Корреспондентская банковская деятельность (P.13)	59
Услуги перевода денег и ценностей (P.14)	60
Новые технологии (P.15)	60
Электронные переводы (P.16)	61
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
9. Возможность полагаться на третьи стороны, меры контроля и финансовые группы	65
Обзор	66
Возможность полагаться на третьи стороны (P.17)	66
Внутренний контроль и финансовые группы (P.18)	67
Страны, представляющие повышенный риск, и контрмеры (P.19)	67
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
10. Бенефициарное владение	69
Обзор	70

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

Противоправное использование корпоративных структур	70
Предыдущие Рекомендации ФАТФ	71
Выполнение требований в ходе 3-го раунда оценок	71
Цели пересмотра	72
Кто является бенефициарным собственником?	72
Юридические лица и образования	73
Юридические лица / компании (P.24)	73
Юридические образования / трасты (P.25)	76
Международное сотрудничество	77
Пересмотренные стандарты ФАТФ	
11. Регулирование и надзор	79
Общий обзор	80
Регулирование и надзор	80
Регулирование и надзор	81
Регулирование и надзор / Мониторинг	86
Регулирование, надзор или мониторинг	87
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
12. Вопросы оперативной деятельности	89
Обзор	90
ПФР (P.29)	90
Правоохранительные и следственные органы	93
Обязанности правоохранительных и следственных органов	93
Полномочия правоохранительных и следственных органов	94
Курьеры наличных (P.32)	95
Общие комментарии	96
Пересмотренные Стандарты ФАТФ	
13. Международное сотрудничество	97
Обзор	98
Международные правовые инструменты	98
Взаимная правовая помощь и экстрадиция	99
Другие формы международного сотрудничества	102
Дополнительная информация	108

В сборнике представлены материалы совместного семинара ЕАГ/МАНИВЭЛ, который проходил с 19 по 21 сентября в г. Страсбург (Франция). Целью семинара было разъяснение изменений в Рекомендациях ФАТФ с привлечением авторитетных экспертов в области противодействия отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), что должно способствовать подготовке стран к внедрению обновленных стандартов в этой сфере.

Принятие в феврале этого года новой редакции 40 Рекомендаций ФАТФ стало новым этапом в развитии международной системы ПОД/ФТ. В документе содержатся новации, которые потребуют от стран — членов Региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ) перестройки национальных режимов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Адаптация национальных антиотмывочных систем, систем борьбы с финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения к новым стандартам потребует корректировки национального законодательства и совершенствования правоприменительной практики.

Анализ новых стандартов ФАТФ показывает, что мы вступаем в фазу перехода от экстенсивного пути развития системы ПОД/ФТ к интенсивному. Так, до сих пор это развитие шло по пути расширения круга субъектов первичного финансового мониторинга и расширения их обязанностей, что приводило к увеличению нагрузки как на сообщающих лиц, так и на компетентные органы. Эта нагрузка росла по всему фронту деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Теперь предлагается, а по сути дела, становится обязательным строить работу более предметно и целенаправленно. Это позволит повысить эффективность распределения имеющихся ресурсов и применять превентивные меры в зависимости от ситуации в стране и уровня риска в каждом секторе финансового рынка и нефинансовых профессий.

Размещенные в данном сборнике материалы были подготовлены специалистами, большинство которых активно участвовали в разработке 40 Рекомендаций. Знакомясь с этими материалами, раскрывающими суть основных изменений в стандартах ФАТФ, читатель получает информацию, можно сказать, «из первых рук».

Надеемся, что представленные в сборнике выступления докладчиков помогут сориентироваться в отношении изменений, которые будет необходимо внести в национальные системы ПОД/ФТ в связи с принятием новых международных стандартов.

Председатель ЕАГ
Ю. А. Чиханчин

Председатель МАНИВЭЛ
В. П. Нечаев

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

1. Обзор

Мандат ФАТФ

- ФАТФ создана в 1989 году.
- Является межправительственной группой, чья цель заключается в разработке и продвижении национальной и международной политики для противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения ОМУ.
- Мандат ФАТФ (на 2012—2020 гг.):
 - устанавливать стандарты для противодействия ОД, ФТ и финансированию распространения ОМУ;
 - оценивать соответствие стандартам ФАТФ;
 - выявлять и реагировать на угрозы целостности и безупречности международной финансовой системы: юрисдикции, представляющие высокий риск и типологические исследования.

Глобальная сеть ФАТФ

- 34 юрисдикции + 2 региональные организации.
- 22 обозревателя.
- 8 региональных групп по типу ФАТФ.
- Более 180 юрисдикций поддержали и приняли Стандарты ФАТФ.

Стандарты ФАТФ

- В Рекомендациях ФАТФ установлены минимальные требования, касающиеся мер, которые должны быть реализованы странами для борьбы с ОД и ФТ.

- Эффективное выполнение Рекомендаций ФАТФ обеспечивает эффективную базу для противодействия ОД и ФТ.
- Поскольку террористы и другие преступники всегда будут использовать самое слабое звено, необходимо последовательное выполнение Рекомендаций всеми странами.
- Страны лучше всех могут судить об угрожающих им риска ОД и ФТ и должны обеспечить, чтобы реализуемые ими меры ПОД/ФТ были направлены на надлежащее снижение таких рисков.

Процесс пересмотра

- Определенная критика Рекомендаций, принятых в 2003 году:
 - недостаточно гибкий подход, не учитывающий национальных особенностей;
 - недостаточная ясность в вопросах выполнения некоторых Рекомендаций.
- Пересмотр начался в 2009 году.
- Цель: изначально — ограниченные и целенаправленные усилия с целью уточнения и актуализации Стандартов для реагирования на новые угрозы, а также для решения проблем, связанных с выполнением Стандартов.
- Всеохватывающий и прозрачный процесс, в котором участвуют глобальная сеть РГТФ, представители частного сектора и другие заинтересованные стороны.
- Пересмотренные стандарты были приняты в феврале 2012 года.

Основные изменения

- Принципы высокой политики остались в большинстве прежними, включен ряд новых требований.
- Большинство изменений носят уточняющий характер.
- Значительное увеличение объема текста Стандартов для уточнения понятий и обязанностей.
- Новая структура:
 - бывшие 40+9 Рекомендаций и Специальных рекомендаций стали 40 Рекомендациями (9 СР, касающихся ФТ, объединены и включены в пересмотренные 40 Рекомендаций);
 - более «логичная» последовательность 7 новых разделов.

А. Политика ПОД/ФТ и координация

Новый подход к применению риск-ориентированного подхода (Р.1)

- Новая всеохватывающая Рекомендация, касающаяся риск-ориентированного подхода, устанавливает принципы и основные требования.
- Риск-ориентированный подход распространяется на все соответствующие Рекомендации ФАТФ.
- В некоторых Рекомендациях установлены конкретные требования, основанные на оценке рисков.

- Более четкие и конкретные требования для стран (включая надзорные органы), финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП).

Оценка рисков

- От стран требуется выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ.
- От финансовых учреждений и УНФПП требуется выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ.
- Оценка рисков лежит в основе любого режима ПОД/ФТ — в частности, для целей снижения рисков, для принятия дополнительных мер в областях, представляющих повышенный риск, а также для выделения и распределения ресурсов.
- ФАТФ разрабатывает для стран Руководство по оценке рисков.
- Риск-ориентированный подход / подход, основанный на выполнении установленных правил.
- Основные принципы риск-ориентированного подхода:
 - Более высокий риск → требуются усиленные меры.
 - Меньший риск → возможны упрощенные меры.
 - В Стандартах ФАТФ заложен принцип, основанный на оценке рисков (возможные исключения для деятельности, представляющей низкий риск, и возможные дополнительные меры для деятельности, представляющей высокий риск).
- Цели риск-ориентированного подхода:
 - Сосредоточение усилий на областях, представляющих повышенный риск, для более эффективного выполнения рекомендаций.
 - Более действенное и эффективное распределение ресурсов.

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.2)

- Регулярный анализ и пересмотр национальной политики в сфере ПОД/ФТ (исходя из выявляемых рисков).
- Требуется иметь механизм сотрудничества и взаимодействия на политическом и оперативном уровнях.
- Конкретно в отношении противодействия финансированию распространения ОМУ установлено требование привлекать к сотрудничеству другие соответствующие органы.
 - Опубликован документ о передовом опыте в области противодействия финансированию распространения ОМУ.

В. Отмывание денег и конфискация (P.3 и P.4)

- Расширен список предикатных преступлений для отмывания денег, в который теперь входят серьезные (тяжкие) налоговые преступления:
 - Дополнительная установленная категория преступлений: налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами).
 - Определение серьезных (тяжких) налоговых преступлений оставлено на усмотрение каждой страны.
 - Основные последствия: определение компетентных органов; международное сотрудничество; направление сообщений о подозрительных операциях.

С. Финансирование терроризма и распространения ОМУ

Адресные финансовые санкции за терроризм (P.6)

- Стандарт был уточнен и актуализирован с учетом соответствующих Резолюций СБ ООН, принятых после 2003 года.
- Уточнено требование о применении адресных финансовых санкций, предусмотренных соответствующими Резолюциями СБ ООН.
- Адресные финансовые санкции = замораживание (незамедлительно) + запрет на предоставление денежных средств включенным в списки физическим и юридическим лицам.
- Как и раньше, физические и юридические лица могут включаться в списки:
 - советом безопасности ООН (Аль-Каида, Талибан) в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 и принятыми в ее развитие Резолюциями;
 - странами в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373.

Финансирование распространения ОМУ

- Адресные финансовые санкции (P.7):
 - страны должны применять адресные финансовые санкции (замораживание (незамедлительно) + запрет), предусмотренные соответствующими Резолюциями СБ ООН, касающимися распространения ОМУ — аналогично требованиям, касающимся терроризма и финансирования терроризма;
 - физические и юридические лица могут включаться в списки Советом Безопасности ООН в соответствии с:

- Резолюцией СБ ООН 1718 и принятыми в ее развитие Резолюциями (КНДР); и
- Резолюцией СБ ООН 1737 и принятыми в ее развитие Резолюциями (Иран).
- Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (Р.2)
Требуется участие органов, отвечающих за противодействие финансированию распространения ОМУ.

D. Профилактические меры

Надлежащая проверка клиентов (НПК) (Р.10)

- Базовые требования НПК не изменились.
- В частности, более конкретно отражены вопросы, касающиеся:
 - мер, которые должны приниматься для установления бенефициарного владения клиентами, являющимися юридическими лицами или образованиями (т.е. трехэтапный процесс в отношении юридических лиц);
 - бенефициаров полисов страхования жизни.
- Дополнительные примеры НПК, основанной на оценке рисков:
 - Примеры факторов пониженного и повышенного риска ОД/ФТ.
 - Примеры упрощенных и усиленных мер.
 - Уточнение того, что эти примеры не являются директивными.

Публичные должностные лица (ПДЛ) (Р.12)

- Существующие меры в отношении *иностраных публичных должностных лиц* остались без изменений.
- Теперь Рекомендация распространяется на *ПДЛ своей страны* и на *ПДЛ международных организаций*.
- Меры в отношении ПДЛ своей страны и ПДЛ международных организаций применяются исходя из оценки уровня риска — в ситуациях, представляющих повышенный риск.
- Уточнено, что в отношении членов семей и близких связей ПДЛ применяются те же самые меры, что и в отношении самих публичных должностных лиц.

Услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ) (Р.14)

- Бывшая СР.VI была направлена на обеспечение охвата Рекомендациями ФАТФ неофициальных провайдеров услуг перевода денег или ценностей.
- Была оставлена отдельная Рекомендация, хотя она и дублирует некоторые требования в отношении финансовых учреждений.
- Более четкие требования для стран по выявлению и применению санкций в отношении нелегализованных или незарегистрированных операторов УПДЦ.
- Уточнение требований в отношении агентов провайдеров УПДЦ.

Электронные переводы (Р.16)

- Были включены дополнительные требования для повышения прозрачности трансграничных электронных переводов:
 - финансовым учреждениям следует включать **информацию о получателе** во все трансграничные электронные переводы;
 - необходимо включать (без дополнительной проверки) информацию в электронные переводы, не превышающие установленный порог в 1000 долларов США/евро;
 - уточнено требование о выполнении провайдерами УПДЦ и их **агентами** Рекомендации 16;
 - уточнена взаимосвязь с Рекомендацией 6 (адресные финансовые санкции за терроризм).

Возможность полагаться на третьи стороны (Р.17)

- i Четкое различие между возможностью полагаться на третьи стороны и аутсорсингом или агентскими соглашениями.
- ii Более гибкий подход в вопросах, касающихся возможности полагаться на третьи стороны в рамках группы компаний.

Внутренний контроль и финансовые группы (Р.18)

- i Финансовым группам следует иметь групповые программы ПОД/ФТ, включающие политику обмена информацией внутри группы.
- ii Повышены требования в случае, если в стране нахождения не разрешена надлежащая реализация групповой программы ПОД/ФТ.

Страны, представляющие повышенный риск и контрмеры (Р.19)

- Особое внимание → усиленная надлежащая проверка.

- Более четкие требования, касающиеся возможности стран применять контрмеры:
 - на основании: требований ФАТФ (например, РГОМС); *или* риска.
- Расширен список примеров возможных контрмер:
 - конкретные усиленные меры НПК (со стороны финансовых учреждений);
 - усиленные механизмы направления сообщений;
 - ограничения / запреты на проведение операций и т.д.
- Страны должны информировать финансовые учреждения об озабоченностях, касающихся слабости систем ПОД/ФТ других стран.

Е. Бенефициарное владение

Цели пересмотра

- Непоследовательное выполнение и низкий уровень соответствия в ходе 3-го раунда взаимных оценок.
- Причины — отсутствие ясности в отношении требований и их практического выполнения.
- Принципы остались прежними: компетентные органы должны иметь доступ к достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарном владении.
- Новые пояснительные записки направлены на внесение большей ясности и предоставление большей гибкости в отношении практических мер, которые должны быть приняты странами.

Юридические лица (например, компании) (P.24)

- Основная информация:
 - все компании должны быть зарегистрированы и должны иметь и хранить основную информацию;
 - у реестрах компаний должна быть зафиксирована часть основной информации.
- Информация о бенефициарном владении:
 - информация о бенефициарном владении должна инициативно храниться в органах, ведущих реестры компаний, или в компаниях; и/или
 - странам следует использовать имеющуюся информацию для определения бенефициарного владельца при необходимости.
- Конкретные требования, касающиеся международного сотрудничества.

Юридические образования (например, трасты) (P.25)

- Теперь эта Рекомендация применяется ко всем странам.
- Страны с трастовым законодательством должны обязать доверительных управляющих любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, получать и хранить информацию о бенефициарном владении.
- Всем странам следует обеспечить раскрытие доверительными управляющими своего статуса финансовым учреждениям и УНФПП, когда они выступают в таком качестве.
- Конкретные требования, касающиеся международного сотрудничества.

Ф. Компетентные органы

Подразделения финансовой разведки (ПФР) (P.29)

- Никаких предубеждений в отношении моделей ПФР; применяется вне зависимости от административной, правоохранительной, судебной или смешанной модели.
- Подчеркнута особенность ПФР и его ключевой вклад в повышение ценности результатов оперативной работы, а именно: анализ.
- Предоставлена более широкая возможность требовать от ПФР предоставления аналитических продуктов, но также предусмотрены меры, позволяющие ПФР не предоставлять свою информацию.
- Новаторские, но гибкие положения в плане уточнения функций, которыми должно обладать ПФР — включая возможность получения дополнительной информации от подотчетных организаций.

Обязанности правоохранительных органов (P.30)

- Правоохранительные органы должны расследовать ОД, предикатные преступления и ФТ в рамках национальной политики ПОД/ФТ.
- Органы должны проводить инициативные параллельные расследования ОД, связанных предикатных преступлений и ФТ.

- Органы должны также иметь механизмы для «выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации или в отношении которого имеются подозрения, что оно является доходом от преступления».
- Также должна распространяться на другие органы, которые не являются правоохранительными, но отвечают за финансовое расследование предикатных преступлений.
- При формировании и использовании межведомственных групп следует учитывать весь спектр правоохранительных органов.

Полномочия правоохранительных органов (P.31)

- Основные требования остались прежними — правоохранительные органы должны:
 - i Иметь доступ ко всей информации, необходимой для проведения расследований; и
 - ii Иметь возможность использовать широкий спектр подходящих следственных методов.
- Расширен список следственных методов, которые правоохранительные органы должны быть в состоянии использовать.
- Должны иметься механизмы для выявления владения или контроля активов со стороны физических или юридических лиц.
- Компетентные органы должны иметь возможность запрашивать всю соответствующую информацию, имеющуюся в распоряжении ПФР.

G. Международное сотрудничество

Международные правовые инструменты (P.36)

- Включена Конвенция ООН о борьбе с коррупцией, которую странам следует выполнять.
- Актуализирован и расширен список конвенций, которые странам рекомендуется подписать.

Взаимная правовая помощь и экстрадиция (P.37-39)

- Странам следует иметь четкие и эффективные процедуры для содействия своевременному исполнению запросов о взаимной правовой помощи.
- Следует предоставить более широкий круг полномочий.
- От стран требуется предоставлять взаимную правовую помощь независимо от отсутствия двойной подсудности, если такая помощь не требует принятия принудительных мер.
- Повышены требования к странам о заключении договоренностей о разделе конфискованных активов и об оказании помощи при получении запросов, основанных на зарубежных постановлениях о конфискации без вынесения приговора.

Другие формы международного сотрудничества (Р.40)

- Уточнение сферы распространения — распространяется на все компетентные органы.
- Общие требования + дополнительные конкретные требования в отношении некоторых категорий компетентных органов (ПФР, органы финансового надзора, правоохранительные органы).
- Содействие непрямого «диагональному» сотрудничеству между органами, не являющимися прямыми партнерами (и поощрение прямого «диагонального» сотрудничества).
- Установлены требования к запрашивающим компетентным органам.

Следующие шаги

Четвертый раунд взаимных оценок ФАТФ

- Начало запланировано на 4-й квартал 2013 года.
- Дальнейшая работа, которая должна быть проведена ФАТФ к этому времени:
 - Подготовка к оценке соответствия стран пересмотренным стандартам:
 - Анализ и пересмотр методологии оценки;
 - Пересмотр порядка проведения оценок;
 - Разработка и актуализация Руководства;
 - Подготовка стран и экспертов-оценщиков.

Эффективность

- В ходе 4-го раунда оценок ФАТФ гораздо большее внимание будет уделяться *эффективности выполнения* пересмотренных Стандартов ФАТФ (в ходе 3-го раунда эффективность оценивалась в ограниченном масштабе и непоследовательно).
- Текущая работа: разработка подхода к оценке эффективности:
 - В основе лежит иерархия целей, связанных с защитой целостности и безопасности финансовых систем от рисков ОД/ФТ.
 - Страны будут оцениваться исходя из эффективности достижения результатов (как определено ФАТФ) — отказ от оценки эффективности выполнения каждой отдельно взятой Рекомендации.
 - Эффективность выполнения рассматривается отдельно и в дополнение к техническому соответствию.

Следующие шаги (текущая работа)

Руководство по оценке рисков

- Исходной точкой при выполнении странами пересмотренных Рекомендаций является понимание рисков, угроз и уязвимых мест.
- Оценка риска на национальном уровне требуется в соответствии с новой Р.1: «*Страны должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД и ФТ в стране...*»

- ФАТФ проводит работу по подготовке Руководства для стран по проведению оценок рисков — будет выпущено во второй половине 2012 года.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

2. Характер Стандартов ФАТФ —
законы и подлежащие исполнению акты

Обзор

- Характер Стандартов ФАТФ
- Законы и подлежащие исполнению акты

Характер Стандартов ФАТФ

- Стандарты ФАТФ = 40 Рекомендаций + Пояснительные записки + Записка по Правовым основаниям требований к финансовым учреждениям и УНФПП + Словарь.
 - Следует / следует потребовать / следует рассмотреть
 - *Примеры* являются *необязательными* элементами Стандартов.
- Материалы для проведения оценки: включают Методологию, Порядок и процедуры, возможно, Руководство.
- Руководящие указания и документы о передовом опыте (наилучшей практике).

Законы и подлежащие исполнению акты

Предыстория

- В ходе 3-го раунда взаимных оценок ряд требований должен был быть установлен в «законе или нормативном акте» — основополагающие обязательства.
 - Различие между «нормативным актом» и «иными подлежащими исполнению актами» вызывало вопросы, касающиеся толкования этих терминов.

- Пояснение для экспертов-оценщиков в Методологии от 2008 года по уточнению понятия «иные подлежащие исполнению акты».
- Все требования следует преобразовать в обязательные для выполнения правила, за неисполнение которых применяются санкции.
- Основное обоснование: политическое обязательство и стабильность правил.
- Эти основные принципы остались без изменений, однако требования были уточнены и усилены.

Законы и подлежащие исполнению акты

- Критерии установлены в новой «общей пояснительной записке»: Правовые основания требований к финансовым учреждениям и УНФПП.
- Более четкое различие между «законом» и «подлежащими исполнению актами».
- Только принципы основополагающих требований, касающихся НПК (Р. 10), хранения данных (Р.11) и направления сообщений о подозрительных операциях (Р. 20), должны быть установлены в законе.

Закон

- Закон означает:
 - i Любые законодательные акты, принятые или утвержденные Парламентом, *или*
 - ii Иные аналогичные акты, предусмотренные в рамках Конституции страны,

и которые устанавливают обязательные для выполнения требования, за неисполнение которых применяются санкции.

- Санкции, применяемые за неисполнение, должны быть эффективными, соразмерными и оказывающими сдерживающее воздействие (см. Р. 35).
- Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые налагают соответствующие требования и являются обязательными и действуют *на всей территории* страны.

Подлежащие исполнению акты

- Подлежащими исполнению актами являются:
 - нормы, руководства, инструкции или иные документы или механизмы;
 - которые устанавливают подлежащие исполнению требования ПОД/ФТ, изложенные в обязательной для выполнения формулировке, за неисполнение которых применяются санкции;
 - и которые издаются или утверждаются компетентным органом.
- Санкции, применяемые за неисполнение, должны быть эффективными, соразмерными и оказывающими сдерживающее воздействие (см. Р. 35).
- «Подлежащие исполнению акты» должны:
 - i Устанавливать (обязательные для исполнения) обязательства в отношении требований ФАТФ;
 - ii Быть четко изложены в документе или механизме; и
 - iii Пониматься соответствующими финансовыми учреждениями и УНФПП как подлежащие исполнению акты.
- Также должны быть установлены четкие требования, касающиеся санкций за неисполнение, хотя и необязательно в том же самом документе при наличии ясной взаимосвязи.
- Следует помнить, что только компетентный орган (как он определен) может издавать или утверждать «подлежащие исполнению акты».

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

3. Риск-ориентированный подход (РОП)

Риск-ориентированный подход (РОП)

Новые принципы при рассмотрении РОП

- Риск-ориентированный подход был включен в Рекомендации 2003 г. и упоминался в разных разделах (например, в разделах, посвященных НПК, внутреннему контролю, регулированию).
- Новая всеохватывающая Рекомендация, касающаяся риск-ориентированного подхода (Р.1), устанавливает принципы и требования для заинтересованных сторон:
 - определение, оценка и понимание рисков ОД/ФТ;
 - применение мер, соразмерных таким рискам.
- Принцип РОП упоминается во всех соответствующих Рекомендациях ФАТФ, в некоторых случаях — в виде определенных ссылок.
- Более четкие требования для стран, кредитно-финансовых учреждений/УНФПП и надзорных органов.

Обоснование повышенного внимания к РОП

- Создание режимов ПОД/ФТ с учетом специфических особенностей национальных рисков.
- Целенаправленные меры могут изменяться с развитием рисков.
- Более эффективное применение подхода, уделяя повышенное внимание областям с повышенным риском.

- Более эффективное распределение ресурсов между всеми заинтересованными сторонами.
- Более точное соответствие процедурам управления общими рисками, используемым учреждениями.

Основные принципы риск-ориентированного подхода

- Область применения стандартов ФАТФ основывается на взвешенной оценке риска:
 - возможное применение к другим видам деятельности или учреждениям, представляющим риски ОД/ФТ;
 - возможное освобождение от применения стандартов для видов деятельности, представляющих низкий риск (при соблюдении строгих условий);
- Объем требований в сфере ПОД/ФТ зависит от оценки риска:
 - расширенные меры должны применяться для противодействия высоким рискам;
 - упрощенные меры могут применяться для противодействия низким рискам.

Разные аспекты РОП

- Кто определяет уровень риска?
 - ФАТФ
 - Страны
 - Учреждения
 - Все вместе

- Какие меры или процедуры могут применяться?
 - Упрощенные
 - Стандартные
 - Расширенные
 - Специфические

Оценка риска на национальном уровне

- Для координирования действий должен быть назначен орган или определен механизм.
- Совместные усилия заинтересованных сторон.
- Определение и оценка рисков и угроз ОД/ФТ на постоянной основе:
 - уведомление о возможных изменениях в национальном режиме ПОД/ФТ;
 - содействие в распределении и перераспределении ресурсов;
 - предоставление информации финансовым учреждениям.
- Нет необходимости в проведении отдельной национальной оценки.

Специфические обязательства кредитно-финансовых учреждений

- Актуальная и оформленная документально оценка риска с учетом характера и масштаба деятельности учреждения.
 - Может не отражаться в документах, если риски хорошо известны.
- Соответствующие принципы и процедуры для управления рисками и их снижения, которые утверждаются высшим руководством.

- Общий принцип, предусматривающий обязательное применение расширенных мер в условиях высокого риска, и возможное применение упрощенных мер в условиях низкого риска.
 - НПК, внутренний контроль, новые продукты и технологии.
- Некоторые меры остаются определенными в стандартах.
 - ПДЛ, банковские корреспондентские отношения, электронные переводы, страны, представляющие повышенный риск.

Меры, соответствующие рискам

- Объем требований в сфере ПОД/ФТ зависит от риска.
- Рекомендация 10 (НПК) включает примеры факторов риска (как высокого, так и низкого) для:
 - клиентов;
 - продуктов, услуг, транзакций или каналов поставок;
 - стран.
- Рекомендация 10 также включает примеры расширенных и упрощенных мер.
- Рекомендация 19 включает примеры применения возможных контрмер к странам, представляющим высокий риск.
- В Рекомендации 18 (внутренний контроль) только изложены меры в соответствии с рисками.

Риск-ориентированный подход в надзорной деятельности

- Применение РОП к надзору относится к:
 - распределению надзорных ресурсов;
 - специфическому процессу осуществления надзора за отдельными учреждениями.

- Надзорные органы должны иметь:
 - четкое представление о рисках ОД/ФТ в стране;
 - доступ к соответствующей информации о рисках, которые представляют клиенты, продукты и услуги поднадзорных учреждений;
 - процедуры для анализа и обновления профилей риска поднадзорных учреждений на регулярной основе и с учетом значительных событий.
- Частота и объем надзорных мероприятий с учетом:
 - профиля риска ОД/ФТ кредитно-финансового учреждения;
 - оценки риска учреждения, его стратегий, систем внутреннего контроля и процедур;
 - степени свободы, допустимой в рамках РОП;
 - общего размера и характеристик учреждения или группы;
 - общих рисков ОД/ФТ в стране.
- Процесс должен быть динамичным.

Перспективы

- Подготовка или пересмотр руководящих указаний:
 - национальные оценки рисков и угроз (выпуск нового документа запланирован на октябрь 2012 г.);
 - РОП для отдельных финансовых секторов и УНФПП (пересмотр 8 документов планируется провести в течение следующего года);
 - охват финансовыми услугами (новая редакция документа планируется к выпуску в феврале 2013 г.).
- ФАТФ планирует начало 4-го Раунда взаимных оценок в последнем квартале 2013 г.:
 - цели зависят от рисков и существенности;
 - особое внимание эффективности достижения определенных результатов, использование логической модели.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

4. Преступление ОД и конфискация

Обзор

- Преступление ОД (Р.3)
- Список предикатных преступлений (Словарь)
- Последствия расширения списка предикатных преступлений
- Конфискация (Р.4)

Преступление ОД

- Изменена структура и форма:
 - объединены бывшие Р.1 и Р.2.;
 - сокращен текст Рекомендации, но увеличен текст Пояснительной записки к ней;
 - в Пояснительную записку добавлено требование из Методологии, касающееся дополнительных преступлений.

Предикатные преступления

- Список установленных категорий преступлений (в Словаре) для отмывания денег:
 - добавлены — налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами);
 - уточнено — контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов).
- Сохранено требование применять уголовную ответственность за отмывание доходов от ряда тяжких / серьезных преступлений в каждой установленной категории преступлений.

- Каждая страна может по своему усмотрению определять, какие налоговые преступления считаются тяжкими и подлежат включению в установленную категорию преступлений.

Предикатные преступления — последствия включения налоговых преступлений

- «Компетентные органы» включают органы, отвечающие за расследования преступлений ОД и связанных с ними предикатных преступлений: включены следственные органы по делам о налоговых преступлениях (связанных с ОД).
- Требования, касающиеся международного сотрудничества — например, возможность взаимодействовать и проводить расследования в отношении налоговых преступлений.
- Финансовым учреждениям следует сообщать о своих подозрениях о том, что финансовые средства являются доходами от «преступной деятельности», т.е., как минимум, от предикатных преступлений, в соответствии с требованиями Стандартов.

Конфискация (Р.4)

- Внесены небольшие технические изменения:
 - в Рекомендацию добавлена Конвенция о борьбе с финансированием терроризма;
 - текст, касающийся ФТ, перенесен из бывшей СР.III;

- уточнено, что речь идет о замораживании / аресте и конфискации имущества, имеющем отношение к ФТ, террористическим актам или террористическим организациям.
- Странам следует иметь механизмы для управления и распоряжения имуществом.
- Странам следует рассмотреть возможность введения конфискации без уголовного осуждения.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

5. Финансирование терроризма

Обзор

- Финансирование терроризма в пересмотренных Стандартах
- Криминализация финансирования терроризма (P.5)
- Некоммерческие организации (P.8)
- Адресные финансовые санкции за терроризм и финансирование терроризма (P.6)

Финансирование терроризма в пересмотренных Стандартах

- IX Специальных рекомендаций ФАТФ, касающихся противодействия финансированию терроризму, были утверждены в 2001 году в качестве дополнения к 40 Рекомендациям, которые были направлены на противодействие отмыванию денег.
- Чтобы избежать дублирования и повысить синергетический эффект Специальные рекомендации были объединены с 40 Рекомендациями.
- В 40 Рекомендаций ФАТФ от 2012 года, направленных на противодействие ОД, ФТ и финансированию распространения ОМУ, включены все элементы IX Специальных рекомендаций ФАТФ от 2001 года.

Криминализация ФТ (P.5)

- Внесены небольшие изменения, касающиеся криминализации ФТ:
 - изменена структура Пояснительной записки, включены дополнительные формулировки, касающиеся преступного умысла и санкций, так же как и в случае отмывания денег;
 - включена четкая ссылка на Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.
- Как и раньше, выполнение требований P.5 не должно противоречить Конвенции о борьбе с ФТ (обратите внимание на то, что конкретные требования, установленные в P.5, шире требований, содержащихся в Конвенции о борьбе с ФТ).

Некоммерческие организации (P.8)

- В P.8 не внесено никаких существенных изменений: странам следует обеспечить, чтобы НКО не использовались противоправным способом террористическими организациями или в целях финансирования терроризма.
- Требование об обеспечении соответствующих органов достаточными финансовыми, кадровыми и техническими ресурсами непосредственно включено в Пояснительную записку.

Адресные финансовые санкции (Р.6)

- Базовые требования остались без изменений.
- Целью Р.6 является оказание содействия в последовательном выполнении требований:
 - **Резолюции СБ ООН 1267** и других резолюций, принятых в ее развитие (касается Аль-Каиды и Талибана);
 - **Резолюции СБ ООН 1373** (касается терроризма и финансирования терроризма).
- **Резолюция СБ ООН 1267** и другие резолюции, принятые в ее развитие
 - Выявление осуществляется странами, и включение в списки осуществляется ООН.
 - Исключение из списков осуществляется ООН; размораживание только после исключения из списков ООН.
 - Доступ к финансовым средствам в рамках Резолюции СБ ООН 1452.
 - Оспаривание включения в списки: омбудсмен ООН.
- **Резолюция СБ ООН 1373**
 - Выявление странами и включение в списки осуществляется странами; страны должны иметь возможность рассматривать запросы других стран.
 - Исключение из списков и размораживание осуществляется странами.

- Оспаривание включения в списки и просьбы о предоставлении доступа к финансовым средствам рассматриваются национальными судами.
- Адресные финансовые санкции включают:
 - замораживание финансовых средств / активов включенных в списки физических и юридических лиц;
- И
 - запрет на предоставление доступа к финансовым средствам/ активам физическим и юридическим лицам, включенным в списки.
- В Рекомендацию внесены следующие изменения и уточнения:
 - терминология в большей степени соответствует формулировкам, содержащимся в Резолюциях СБ ООН;
 - включена ссылка на резолюции, принятые после 2003 года в развитие Резолюции СБ ООН 1267;
 - более четкое различие между адресными финансовыми санкциями и другими требованиями, касающимися ФТ, в частности в Р.4 (конфискация и обеспечительные меры).
- Адресные финансовые санкции:
 - не могут быть заменены «обычными» обеспечительными мерами, которые являются недостаточными и могут даже противоречить требованиям Резолюций СБ ООН 1267 и 1373;
 - не предназначены для замены мер, принимаемых в соответствии с Р.4;

- не зависят от наличия уголовного преследования, хотя и могут дополнять такое преследование;
- являются превентивными мерами, направленными на иммобилизацию финансовых средств в целях предотвращения смены их собственника.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

6. Финансирование распространения оружия массового уничтожения

Обзор

- Противодействие финансированию распространения ОМУ в Рекомендациях ФАТФ
- Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.2)
- Адресные финансовые санкции (P.7) (АФС)

Противодействие финансированию распространения ОМУ в Рекомендациях ФАТФ

- Требования, касающиеся противодействия финансированию распространения ОМУ, установлены только в пунктах P.2 и P.7: в других Рекомендациях их нет. То есть финансирование распространения не является предикатным преступлением для ОД (P.3), и требования о направлении СПО (P.20) не относятся к финансированию распространения ОМУ.
- Требования, установленные в P.2 и P.7, относятся к разным аспектам различных Резолюций СБ ООН.

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.2)

- Национальным органам следует сотрудничать в деле разработки и реализации политики противодействия ОД, ФТ и финансированию распространения ОМУ.
- Целью является содействие в реализации финансовых положений Резолюции СБ ООН 1540 и других Резолюций СБ ООН, касающихся финансирования распространения ОМУ.
- Документ о передовой практике, касающейся P.2 и противодействия распространению ОМУ.

Адресные финансовые санкции (P.7)

- В новой Рекомендации содержится требование к странам применять адресные финансовые санкции, предусмотренные:
 - Резолюцией СБ ООН 1718 (КНДР),
 - Резолюцией СБ ООН 1737 (Иран),а также Резолюциями, принятыми в их развитие, и будущими Резолюциями.
- P.7 аналогична P.6, но имеются некоторые различия — согласно P.7 страны не обязаны иметь возможность предлагать субъектов для включения в списки ООН.

- **Выявление и включение в списки**
 - Страны *могут рассмотреть* возможность выявления и предложения физических и юридических лиц для включения в списки ООН.
 - Включение в списки осуществляется ООН.
 - Критерии, порядок, а также критерии для включения в списки установлены в Резолюциях СБ ООН.
- Странам следует применять АФС в отношении физических/юридических лиц, включенных в списки в соответствии с Резолюцией СБ ООН.
- Назначить уполномоченный компетентный орган, ответственный за адресные финансовые санкции.
- Как и в случае ФТ, аналогичное обязательство замораживать и не предоставлять доступ к финансовым средствам включенным в списки физическим / юридическим лицам.
- **Исключение из списков и размораживание**
 - Исключение из списков осуществляется ООН.
 - Размораживание осуществляется странами на основании решений ООН об исключении из списков (одностороннее размораживание не допускается).
 - Контактный центр ООН (Резолюция СБ ООН 1730).

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

7. Надлежащая проверка клиентов — общие требования

Обзор

- Надлежащая проверка клиентов (Рекомендация 10)
- Хранение данных (Рекомендация 11)
- Направление сообщений о подозрительных операциях (сделках) (Рекомендация 20)
- Предупреждение и конфиденциальность (Рекомендация 21)
- Законы о защите тайны финансовых учреждений (Рекомендация 9)
- УНФПП: надлежащая проверка клиентов (Рекомендация 22)
- УНФПП: другие меры (Рекомендация 23)

Надлежащая проверка клиентов (Р.10)

- Масштаб и характер основных требований остались без изменений.
- В частности, остались неизменными четыре «основных» принципа проведения надлежащей проверки клиентов:
 - установление и проверка личности клиента;
 - установление бенефициарного собственника и принятие разумных мер по проверке его личности;

- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- проведение надлежащей проверки на постоянной основе.
- Некоторые требования были уточнены, и представлены дополнительные указания / руководства.
- Разъяснено требование в отношении установления и принятия разумных мер для проверки личности бенефициарного собственника
 - Определение термина «разумные меры»
 - Соизмеримые с рисками ОД/ФТ.
 - Юридические образования: перечень физических лиц для установления их личностей
 - Учредитель траста, доверительный собственник, попечитель, бенефициар.
 - Юридические лица: поэтапный метод установления личности бенефициарного собственника
 - Каскадные меры в отличие от альтернативных.
- Бенефициарные собственники юридических лиц
 - **Этап 1:** установить личность физического лица, владеющего в конечном итоге *контрольной долей участия*.
 - **Этап 2:** если (i) имеются сомнения в отношении того, является ли лицо, личность которого установлена на Этапе 1, бенефициарным собственником, или (ii) на Этапе 1 не установлены физические лица, определить физических лиц, *осуществляющих контроль иным образом*.
 - **Этап 3:** если на Этапах 1 и 2 бенефициарный собственник не установлен, установить личность физического лица, занимающего *старшую руководящую должность*.

- Исключения для компаний, зарегистрированных на фондовой бирже и подчиняющихся требованию о раскрытии информации.
- Разъяснение, какие меры применяются в отношении бенефициарных собственников по полисам страхования жизни
 - Для бенефициаров, которые определенно установлены
 - проверка зарегистрированного имени.
 - Для бенефициаров, которые отнесены к какому-либо классу
 - получение достаточной информации для установления личности бенефициара на момент выплаты.
 - В остальных случаях
 - необходимая проверка только на момент выплаты.
- Примеры
 - Документы, необходимые для установки и проверки личности клиента
 - Применение подхода, основанного на оценке риска
 - Факторы высокого и низкого риска для клиентов, географического района, продуктов и т. д.
 - Переменные риска, влияющие на эти факторы
 - Расширенные и упрощенные меры НПК.
- Необходимо отметить, что это только примеры, которые не могут закрепляться в виде требований.
- Упрощение требований в отношении включения обязательств в правовую базу.
 - Принцип, предусматривающий применение учреждениями НПК, должен быть изложен *в законе*.

- Конкретные обязательства по применению НПК могут налагаться *в силу закона* или в ином *принудительном порядке*.
- В новую Пояснительную записку включены определения этих терминов.

Хранение данных (Рекомендация 11)

- Требования не изменились
 - Финансовые учреждения должны сохранять все записи, как минимум, в течение пяти лет.
- Разъяснения в отношении того, что применение подхода, основанного на оценке риска, не затрагивает обязательства по сохранению любой собранной информации.
- Обязательство в отношении хранения данных должно быть изложено в законе.

Сообщения о подозрительных операциях (сделках)

(Рекомендации 20/21)

- Обязательство, предусматривающее подачу СПО, не изменилось.

«Если финансовое учреждение подозревает, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано незамедлительно сообщить о своих подозрениях в ПФР».

- Разъяснение в отношении того, что подозрение в ФТ не следует привязывать к конкретным актам.
- Обязательства в отношении раскрытия информации и конфиденциальности не изменились.
- Обязательства в отношении подачи отчетов, раскрытия информации и конфиденциальности должны быть изложены в законе.

Установленные нефинансовые предприятия и профессии (Р.22 и Р.23)

- УНФПП обязаны выполнять большинство требований, установленных для финансовых учреждений (НПК, хранение данных, публичные должностные лица, новые технологии, возможность полагаться на третьи стороны, меры внутреннего контроля, страны, представляющие повышенный риск, сообщения о подозрительных операциях).
- Список установленных профессий и деятельности, а также объем требований, предъявляемых к УНФПП, остались прежними.

Законы о защите тайны финансовых учреждений (Рекомендация 9)

- Рекомендация не изменилась
 - Законы о защите тайны финансовых учреждений не должны препятствовать выполнению Рекомендаций ФАТФ.
- Уделено внимание разъяснению взаимосвязи между ПОД/ФТ и законами о конфиденциальности и защите данных
 - Решение развивать этот вопрос и сотрудничать с частным сектором в этом направлении.

Установленные нефинансовые учреждения и профессии

- Перечень установленных профессий и видов деятельности, а также объем требований, применимых к УНФПП, не изменились.
 - Однако странам следует включать в этот перечень другие учреждения и профессии, если в ходе оценки будут выявлены специфические риски.
- К УНФПП должны применяться те же требования, которые применяются к финансовым учреждениям в соответствующих случаях.

- НПК, хранение данных, ПДЛ, новые технологии, доверие к третьим сторонам, внутренний контроль, страны с повышенным риском, подача отчетов о подозрительных транзакциях.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

8. Особые клиенты и виды деятельности

Обзор

- Публичные должностные лица (P.12)
- Корреспондентская банковская деятельность (P.13)
- Услуги перевода денег и ценностей (P.14)
- Новые технологии (P.15)
- Электронные переводы (P.16)

+ УНФПП: P.22 и P.23

Публичные должностные лица (P.12)

- Ранее конкретные требования были установлены только в отношении иностранных ПДЛ:
 - «лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции в другой стране»;
 - повышенный риск коррупции;
 - требование определять, являются ли клиенты иностранными ПДЛ, и применять к ним дополнительные меры.
- Требовались изменения для обеспечения соответствия с положениями Конвенции ООН о борьбе с коррупцией, а также в ответ на призыв «Большой двадцатки».
- Требования в отношении *иностраных ПДЛ* оставлены без изменений.

- Финансовым учреждениям следует принимать разумные меры для определения того, является ли клиент национальным ПДЛ или ПДЛ из международной организации.
- В случае повышенного риска в отношении *национальных ПДЛ* и *ПДЛ из международных организаций* применяются дополнительные меры.
- Установлены конкретные дополнительные меры в отношении бенефициаров полисов страхования жизни, являющихся ПДЛ.
- Уточнено, что на членов семей и близкие связи ПДЛ распространяются те же самые дополнительные меры, что и на самих ПДЛ.
- Разрабатывается руководство для оказания помощи финансовым учреждениям в выполнении этой Рекомендации.

Корреспондентская банковская деятельность (P.13)

- Следует применять дополнительные меры НПК в отношении трансграничных корреспондентских банковских отношений и иных аналогичных отношений.
- Внесены небольшие изменения:
 - внесены терминологические изменения;
 - включено требование к финансовым учреждениям, касающееся банков-ширм (бывшая P.18);

- требования распространены на аналогичные отношения, устанавливаемые для осуществления операций с ценными бумагами или банковских переводов денежных средств.

Услуги перевода денег и ценностей (P.14)

- Целью CP.VI было распространение Рекомендаций ФАТФ на неофициальных провайдеров услуг перевода денег и ценностей.
- Была оставлена отдельная Рекомендация, хотя она в основном дублирует требования, установленные в отношении финансовых учреждений.
- От стран четко требуется выявлять и применять санкции к нелегализованным или незарегистрированным операторам УПДЦ.
- Провайдеры УПДЦ должны включить агентов в свои программы ПОД/ФТ и контролировать выполнение агентами этих программ.

Новые технологии (P.15)

- Вопросы, касающиеся деловых отношений и операций без личного контакта, перенесены в пункт, касающийся риск-

ориентированного подхода, в Пояснительной записке к P.10 в качестве возможного фактора риска.

- Сфера применения P.15 была расширена и включает новые риски, представляемые всеми новыми и разрабатываемыми технологиями, новые продукты и деловую практику.
- Уточнено, что финансовые учреждения должны выявлять и оценивать риски и принимать меры для снижения этих рисков.
- Установлено новое обязательство для стран выявлять и оценивать риски.

Электронные переводы (P.16)

- Обзор:
 - Причины для обновления P.16
 - Переводы на сумму ниже пороговой
 - Переводы на сумму выше пороговой:
 - Требования для отправляющих финансовых учреждений
 - Требования для транзитных финансовых учреждений
 - Требования для получающих финансовых учреждений.
 - Другие меры и связь с другими Рекомендациями, в том числе с P.6 и P.20.
- Причины для обновления P.16:
 - В CP.VII речь шла о серийных платежах, когда платеж и сообщение о платеже передаются совместно.
 - P.16 также распространяется на случаи, когда платеж и сооб-

щение о платеже передаются отдельно (например, платежи с маршрутной инструкцией).

- Уточнена связь с другими Рекомендациями.

■ **Переводы на сумму ниже пороговой:**

- Пороговое значение осталось прежним — 1000 долларов США/ евро.
- При этом в Р.16 указана требуемая информация при переводах на сумму ниже пороговой — которую нужно проверять только при наличии подозрений в ОД/ФТ:
 - Имя отправителя;
 - Имя получателя; и
 - Номер счета или уникальный ссылочный номер операции.
- Это требование распространяется на отправляющие, транзитные и получающие финансовые учреждения.

■ **Требования к отправляющим финансовым учреждениям:**

- В дополнение к существующим требованиям, включать и проверять следующую информацию:
 - Имя отправителя; и
 - Номер счета отправителя (или уникальный ссылочный номер операции при отсутствии счета); и
 - Адрес отправителя или номер национального удостоверения личности или идентификационный номер клиента или дату и место рождения.
- Р.16 также содержит требование включать (но не проверять) следующую информацию:
 - Имя получателя; и
 - Номер счета получателя (или уникальный ссылочный номер операции при отсутствии счета).

■ **Требования к транзитным финансовым учреждениям:**

- В дополнение к существующим требованиям, при обработке операций:
 - Сохранять информацию об отправителе / получателе.
- Р.16 также содержит требования:
 - Принимать разумные меры в соответствии с порядком прямой обработки данных для выявления операций, не сопровождающихся информацией об отправителе/ получателе.
 - Иметь эффективные риск-ориентированные меры для реагирования на переводы, не сопровождающиеся информацией об отправителе/ получателе.

■ **Требования к получающим финансовым учреждениям:**

- В дополнение к существующим требованиям, при получении переводов:
 - Принимать разумные меры для контроля и выявления операций, не сопровождающихся информацией об отправителе.
- Р.16 также содержит требования:
 - Принимать разумные меры для выявления операций, не сопровождающихся информацией о получателе, через мониторинг в режиме реального времени или после осуществления перевода; и
 - Проверять личность получателя.

■ **Другие меры и связь с другими Рекомендациями, в том числе с Р.6 и Р.20:**

- Отправляющим, транзитным и получающим финансовым учреждениям необходимо более активно выявлять и направлять СПО (Р.20), а также выполнять требования, касающиеся адресных финансовых санкций за ФТ (Р.6).

- Теперь Р.16 четко распространяется на провайдеров УПДЦ (Р.14) и на обязательство направлять СПО (Р.20), независимо от того, проводятся ли операции самими провайдерами УПДЦ или через их агентов.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

9. Возможность полагаться
на третьи стороны, меры контроля
и финансовые группы

Обзор

- Возможность полагаться на третьи стороны (Р.17)
- Внутренний контроль и финансовые группы (Р.18)
- Страны, представляющие повышенный риск, и контрмеры (Р.19)

Возможность полагаться на третьи стороны (Р.17)

- Как и раньше, финансовым учреждениям позволено полагаться на третьи стороны в отношении выполнения части мер НПК при определенных условиях:
 - а) информация о личности клиента, бенефициарном собственнике и характере деловой активности является легкодоступной;
 - б) соответствующие документы могут быть предоставлены по запросу без задержки;
 - в) в отношении третьей стороны осуществляется регулирование, надзор и мониторинг, и она выполняет требования НПК;
 - д) уровень риска страны, в которой расположена третья сторона.
- При этом конечная ответственность за меры НПК лежит на финансовом учреждении, которое полагается на третьи стороны.
- Четкое различие между возможностью полагаться на третьи стороны и аутсорсингом или агентскими соглашениями.

- Более гибкий подход в вопросах, касающихся возможности полагаться на третьи стороны в рамках группы компаний:
 - Финансовые учреждения и третья сторона, входящие в одну и ту же группу компаний, могут полагаться на групповую программу ПОД/ФТ (на условиях b—d, указанных выше).
 - Может быть предоставлена возможность полагаться на третьи стороны, расположенные в странах, представляющих повышенный риск, при условии снижения этого риска за счет политики группы компаний.

Внутренний контроль и финансовые группы (Р.18)

- Установлены новые требования:
 - финансовым группам следует иметь групповые программы ПОД/ФТ, включающие политику обмена информацией внутри группы;
 - повышены требования в случае, если в стране нахождения не разрешена надлежащая реализация групповой программы ПОД/ФТ.

Страны, представляющие повышенный риск, и контрмеры (Р.19)

- Особое внимание → усиленная надлежащая проверка.
- Четкое требование, касающееся возможности стран применять контрмеры.

- На основании требований ФАТФ (например, РГОМС) или на основании оценки риска на национальном уровне.
- Расширен список примеров возможных контрмер:
 - Конкретные усиленные меры надлежащей проверки клиентов.
 - Механизмы направления сообщений.
 - Ограничения на проведение операций.
- Страны должны предоставлять информацию финансовым учреждениям.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

10. Бенефициарное владение

Обзор

- Противоправное использование корпоративных структур
- Предыдущие Рекомендации ФАТФ и причины их пересмотра
- Кто является бенефициарным собственником?
- Юридические лица (P.24)
- Юридические образования (P.25)
- Международное сотрудничество

Противоправное использование корпоративных структур

- Противоправное использование корпоративных структур часто имеет место при совершении преступлений и отмывании денег.
- Юридические лица (например, компании) и юридические образования (например, трасты) служат в качестве «прослойки» между активами и их собственником, которая может быть незаконно использована для сокрытия личности такого собственника.
- В отчете Всемирного банка «Кукловоды» (2011г.) описаны способы и масштаб противоправного использования корпоративных структур.

Предыдущие Рекомендации ФАТФ

- В предыдущих P.33 и P.34 содержалось требование к странам принимать меры для недопущения незаконного использования юридических лиц и юридических образований лицами, занимающимися отмыванием денег, путем обеспечения надлежащей прозрачности.
- Основной задачей было обеспечение возможностей компетентных органов устанавливать личность бенефициарного собственника, например, с помощью:
 - централизованной регистрации бенефициарных собственников; или
 - записей, ведущихся провайдерами услуг компаний; или
 - следственных полномочий.

Выполнение требований в ходе 3-го раунда оценок

- Проблемы, выявленные при проведении оценок ФАТФ:
 - непоследовательные оценки;
 - низкий уровень соответствия;
 - P.34 неприменима во многих странах;
 - большие практические трудности для установления бенефициарных собственников правоохранными органами.
- Причины — отсутствие ясности в отношении требований и их практического выполнения, а также низкий приоритет при реализации.

Цели пересмотра

- Основная цель осталась прежней:
Органы должны иметь доступ к достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарном владении компаниями и трастами.
- Новые пояснительные записки направлены на внесение большей ясности и предоставление большей гибкости в отношении практических мер, которые должны быть приняты странами.
- Установлены более жесткие требования в областях, в которых выполнение рекомендаций было наиболее слабым.

Кто является бенефициарным собственником?

- **Бенефициарным собственником** является физическое лицо, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом или образованием или контролирует их.
- В случае юридического лица обычно это лицо (если имеется), которое владеет в конечном итоге контролирующей долей участия, в том числе через цепочку компаний.
- В случае юридического образования владение и контроль могут быть раздельными, и бенефициарные собственники включают доверительного управляющего (управляющих), учредителя, попечителя и бенефициаров.

- **Бенефициарный собственник** должен быть физическим лицом — и поэтому может находиться в конце цепочки юридических лиц и образований.
- Основное внимание тому, кто *реально владеет / контролирует*.

Юридические лица и образования

Юридические лица:

Любой субъект, не являющийся физическим лицом, который может установить постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением или иным способом владеть имуществом. К таким субъектам могут относиться компании, корпорации, фонды, анштальты, партнерства, объединения и иные аналогичные юридические лица.

Юридические образования:

Доверительные фонды и иные аналогичные юридические образования. Примерами иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) являются *fiducie*, *Treuhand* и *fideicomiso*.

Юридические лица / компании (Р.24)

Основная информация

- Определение:
 - а) название компании, учредительная информация, организационно-правовая форма, основные полномочия (учредительные документы), адрес и список директоров;
 - б) реестр всех акционеров или членов.

- Все компании должны быть зарегистрированы в реестре компаний.
- В реестре компаний должны быть зафиксированы данные, указанные в пункте (а) основной информации, касающиеся всех компаний.
- Все компании должны хранить данные, указанные в пунктах (а) и (b) основной информации. Реестр акционеров/членов (пункт b) должен храниться *на территории страны* либо в зарегистрированном офисе компании, либо в другом месте, указанном органу, ведущему реестр компаний.

Информация о бенефициарной собственности

- Может либо:
 - Регистрироваться компанией (*инициативный подход*); либо
 - Устанавливаться при необходимости (*реагирующий подход*).
- Странам предоставлена гибкость в вопросах обеспечения этого. Им следует использовать один или несколько из указанных ниже механизмов:
 - Требовать от компаний или от органов, ведущих реестры компаний, фиксировать информацию о бенефициарном собственнике (собственниках).
 - Требовать от компаний принимать разумные меры для установления личности бенефициарного собственника (собственников).
 - Использовать существующую информацию для установления личности бенефициарного собственника при необходимости (например, реестры акционеров, информацию, имеющуюся у финансовых учреждений и налоговых органов).

Другие требования

- Компании должны взаимодействовать с компетентными органами — либо через уполномоченное физическое лицо или УНФПП в стране, ответственные за предоставление информации и оказание содействия, либо иным аналогичным способом.
- Информация должна быть *точной* и *актуальной*; а также *своевременно* доступной.
- Данные должны храниться в течение пяти лет.
- Странам следует содействовать и облегчать доступ финансовым учреждениям и УНФПП к этой информации — *как минимум, к основной информации, указанной в пункте (а)*.
- Требования, аналогичные тем, которые предъявляются к компаниям, установлены для других юридических лиц (т.е. фондов, анштатльтов и партнерств с ограниченной ответственностью).
- Установлены конкретные меры для недопущения незаконного использования *акций на предъявителя и номинальных держателей акций и номинальных директоров*; например:
 - В отношении акций на предъявителя и сертификатов акций на предъявителя:
 - a) запрет на использование;
 - b) перевод в нормальные акции (например, перевод в бездокументарную форму);
 - c) иммобилизация; или
 - d) регистрация компанией владельцев контрольного пакета акций на предъявителя.
 - В отношении номинальных держателей акций и номинальных директоров:

- a) раскрытие органу, ведущему реестр компаний, личности назначившего их лица; или
- b) требования о лицензировании номинальных держателей акций / директоров и требование о хранении информации о назначивших их лицах.

Юридические образования / трасты (Р.25)

- В ходе 3-го раунда оценок требования Рекомендации распространялись только на страны, имеющие трастовое законодательство.
- Теперь эта Рекомендация распространяется на все страны.
- Основное внимание возмощностям доверительного управляющего работать в стране, а также его возмощностям в качестве наилучшего источника информации.
- Некоторые требования распространяются только на страны, имеющие трастовое законодательство.

Требования к странам, имеющим трастовое законодательство

- Страны с трастовым законодательством должны обязать доверительных управляющих любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, получать и хранить:
 - a) информацию о бенефициарном владении трастом;
 - b) основную информацию об агентах и провайдерах услуг для траста.

- Эти обязательства обычно устанавливаются в трастовом законодательстве и, таким образом, распространяются на все трасты, регулируемые в соответствии с трастовым законодательством страны.

Требования ко всем странам

- Всем странам следует обеспечить раскрытие доверительными управляющими своего статуса финансовым учреждениям и УНФПП, когда они выступают в таком качестве.
- Доверительным управляющим не должно запрещаться раскрывать информацию о своем статусе.
- Приветствуется обеспечение странами хранения информации о трастах другими субъектами и органами, например:
 - a) органами, ведущими реестры (компаний или активов);
 - b) другими компетентными органами (например, налоговыми органами); и
 - c) агентами или провайдерами услуг для трастов (например, юристами, провайдерами услуг трастов или компаний, управляющими активами и т.д.).
- Аналогичные обязательства распространяются на другие виды юридических образований.

Международное сотрудничество

- Слабое международное сотрудничество служило основным препятствием для расследований в отношении корпоративных структур.

- Добавлены новые конкретные требования, касающиеся международного сотрудничества по вопросам установления бенефициарного владения.
- От стран требуется:
 - a) содействовать в предоставлении доступа к основной информации, содержащейся в реестрах;
 - b) обмениваться информацией об акционерах;
 - c) использовать свои полномочия для получения информации о бенефициарном владении.Также требуется осуществлять мониторинг помощи, получаемой ими в отношении юридических лиц.

Пересмотренные стандарты ФАТФ

11. Регулирование и надзор

Общий обзор

- Регулирование, надзор и мониторинг (и санкции)
 - Определения (Словарь)
 - Риск-ориентированный подход
 - Финансовые учреждения (Рекомендации 26 и 27)
 - УНФПП (Рекомендация 28)
 - Услуги перевода денег и ценностей (Рекомендация 14)

Регулирование и надзор

Определения

- Компетентные органы, надзорные органы (в том числе органы финансового надзора), а также саморегулируемые организации (СРО) могут осуществлять регулирование и (или) надзор.
- **Компетентные органы:**
 - Органы государственной власти с определенными обязанностями в отношении противодействия отмыванию денег и (или) финансированию терроризма.
 - *Другие примеры:* органы, осуществляющие расследование фактов ОД и (или) привлечение к уголовной ответственности за ОД, за связанные с ОД предикатные преступления и финансирование терроризма, органы, получающие отчеты о трансграничном перемещении наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя и др.

Регулирование и надзор

Определения

- **Надзорные органы / органы финансового надзора:**
 - Уполномоченные компетентные органы или негосударственные органы, обеспечивающие выполнение требований ПОД/ФТ финансовыми учреждениями («*органы финансового надзора*») и (или) УНФПП.
 - Негосударственные органы должны иметь полномочия осуществлять надзор в сфере ПОД/ФТ и применять санкции. Они должны быть также уполномочены законом, и их деятельность должна контролироваться компетентными органами.
- **Саморегулируемые организации (СРО):**
 - Представляет определенную профессию, состоит из представителей такой профессии, являющихся ее членами, осуществляет регулирование деятельности своих членов и выполняет определенные функции надзора или мониторинга.
 - Такие организации должны вводить в действие правила, которые обеспечивали бы соблюдение высоких этических и моральных стандартов представителями такой профессии.

Риск-ориентированный подход

- Применение риск-ориентированного подхода, к надзору и мониторингу финансовых учреждений и УНФПП (Пояснительные записки к Рекомендациям 26 и 28)
- Учитывать национальные риски ОД/ФТ (см. Рекомендацию 1).
 - Понимать отраслевые риски ОД/ФТ.
 - Понимать специфические риски ОД/ФТ организаций, в отношении которых осуществляется надзор или мониторинг.

- Ресурсы, распределяемые с учетом рисков: приоритетными являются области с повышенным уровнем риска.
- Не статичная, периодический анализ.
- Надзорные органы и саморегулируемые организации должны иметь:
 - Достаточные полномочия, включая доступ к информации.
 - Достаточные ресурсы и специалистов.
 - Независимость, достаточную для исполнения обязанностей надзорных органов.

Надзор с применением риск-ориентированного подхода: финансовые учреждения (Рекомендация 26)

- Доступ через получаемые документы и проводимые проверки к информации о национальных и международных рисках:
 - Например, о рисках, связанных с клиентами, продуктами, услугами, размером, качеством внутреннего контроля.
- Степень свободы действий финансового учреждения и его оценка рисков.
- Принятие во внимание систем внутреннего контроля и мер по минимизации рисков: системы контроля финансовых групп и консолидированный надзор являются важными факторами.
- Частота и объем надзорных проверок в зависимости от рисков.
- Основания для периодических проверок: крупные события, изменения в структуре управления или деятельности финансового учреждения.

Надзор/мониторинг с применением риск-ориентированного подхода: УНФПП (Рекомендация 28)

- Учитывать характер рисков.
- Оценивать достаточность систем внутреннего контроля УНФПП в сфере ПОД/ФТ.
- Степень свободы действия, предоставляемая УНФПП в соответствии с риск-ориентированным подходом.
- Частота и объем надзорных/мониторинговых проверок в зависимости от рисков.

ИНТЕГРАЦИЯ РОП В ПРОЦЕСС НАДЗОРА



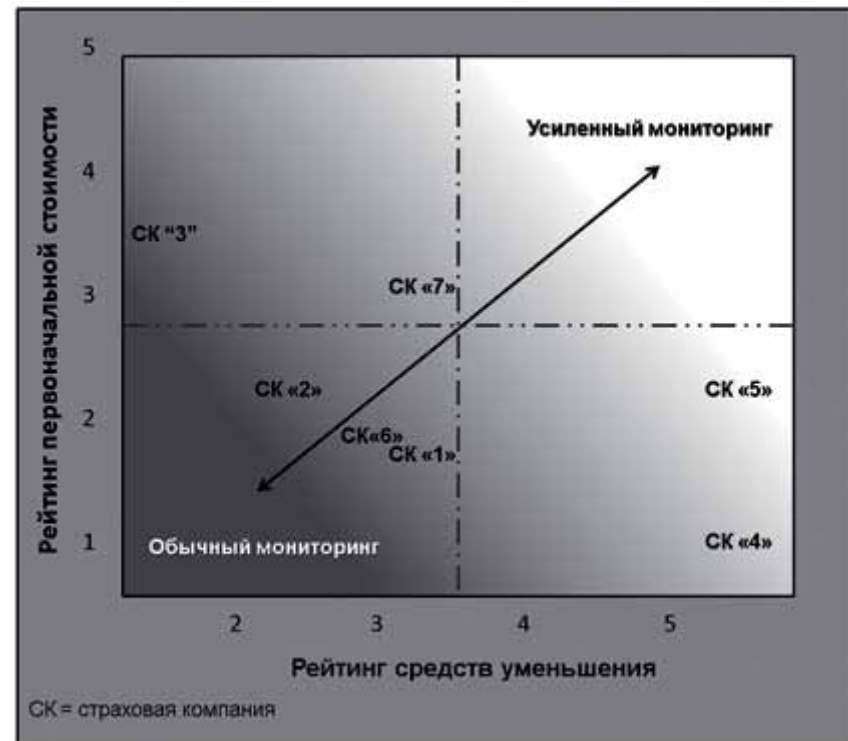
ПРОФИЛЬ РИСКА



Надзор финансовых учреждений (Рекомендация 26)

- Особые изменения не вносились.
- Страны/надзорные органы — запрет на осуществление или продолжение операций с банками-ширмами.
- Основные принципы, действующие в отношении финансовых учреждений: регулирование и надзор
 - Консолидированный групповой надзор в целях ПОД/ФТ.
- Другие финансовые учреждения: применение соответствующих мер регулирования, а также осуществление надзора или мониторинга в целях ПОД/ФТ.

ГИПОТЕТИЧЕСКИЙ СЛУЧАЙ — ПЛАНИРОВАНИЕ (прод.)



Полномочия и санкции (Рекомендация 27)

- Полномочия для применения санкций в соответствии с Рекомендацией 35, т. е. набор эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера.

- Рекомендация 35 действует в отношении Рекомендаций 6, 8—23.
- В частности, надзорные органы должны иметь полномочия применять различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по (i) отзыву и (ii) ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения.
- Уточнение о том, что надзорные органы должны иметь полномочия осуществлять *надзор* за выполнением требований или мониторинг.

Регулирование и надзор / Мониторинг

УНФПП (Рекомендация 28)

- Казино: деятельность должна *лицензироваться, регулироваться и контролироваться компетентным органом*.
- Другие УНФПП: *надзор или мониторинг осуществляется органами надзора или СРО*.
- Проверка на соответствие и пригодность применяется как к казино, так и к другим УНФПП.
- Соответствующие полномочия для осуществления контроля и применения санкций в соответствии с Рекомендацией 35; эффективных, пропорциональных и сдерживающих,

будь то уголовного, гражданского или административного характера.

- Рекомендация 35 также действует в отношении Рекомендаций 22 и 23.

Регулирование, надзор или мониторинг

Услуги перевода денег и ценностей (Рекомендация 14)

- Рекомендация 14 требует лицензирования и регистрации услуг перевода денег и ценностей и выполнения Рекомендаций ФАТФ при предоставлении таких услуг.
 - Пересекается в некоторой степени с Рекомендацией 26.
- Более четкие требования для стран о принятии мер по выявлению операторов, предоставляющих услуги перевода денег и ценностей без лицензии и без регистрации, и применению к ним санкций.

Услуги перевода денег и ценностей (Рекомендация 14)

- Агенты провайдеров УПДЦ должны:
 - Лицензироваться или регистрироваться компетентным органом; или

- Провайдеры услуг по переводу денег и ценностей должны вести список агентов в странах осуществления ими своей деятельности, доступный для проверки компетентными органами.
- Провайдеры УПДЦ должны включить агентов УПДЦ в свои программы ПОД/ФТ и *осуществлять контроль* над деятельностью агентов в рамках таких программ.

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

12. Вопросы оперативной деятельности

Обзор

- ПФР (P.29)
- Обязанности правоохранительных и следственных органов (P.30)
- Полномочия правоохранительных и следственных органов (P.31)
- Курьеры наличных (P.32)
- Общие комментарии

ПФР (P.29)

Введение

- Пересмотрена для уточнения требований на основании опыта 3-го раунда оценок.
- Подчеркнута роль и функции ПФР, в частности, функция анализа.
- Никаких предубеждений в отношении выбора странами конкретной модели ПФР.
- P.29 касается роли ПФР внутри страны.

Три функции

- Особая роль ПФР в национальной системе ПОД/ФТ, а именно: осуществление анализа финансовой информации и оказание поддержки другим компетентным органам.

- Более четко сформулированы 3 основные функции ПФР:
 - (1) **Получение** и (2) **анализ** СПО и другой информации, касающейся возможных случаев отмывания денег, предикатных преступлений или финансирования терроризма, и
 - (3) **Передача результатов этого анализа.**

Основная функция — анализ

- Центральная функция ПФР: анализ СПО и другой соответствующей информации.
- При выполнении своей аналитической функции ПФР должны повышать ценность информации:
 - Использование аналитического программного обеспечения;
 - Суждения аналитиков.
- ПФР следует проводить два вида анализа:
 - Оперативный;
 - Стратегический.

Получение информации

- Центральный орган, который получает СПО.
- Другая соответствующая информация, которая может требоваться в соответствии с национальным законодательством: сообщения об операциях с наличными деньгами, сообщения об электронных переводах, другие декларации/сообщения ввиду превышения установленного порогового значения.
- Доступ к информации для проведения надлежащего анализа: дополнительные сведения от подотчетных организаций;

самый широкий спектр финансовых, административных и правоохранительных данных (включая, при необходимости, информацию из коммерческих баз данных).

Передача

- Повышены требования к передаче результатов **анализа**.
- Два вида передачи:
 - по собственной инициативе;
 - по запросу.
- Окончательное решение о передаче результатов анализа должно оставаться за ПФР.
- Следует использовать выделенные и защищенные каналы.
- Р.29 не касается вопросов обмена информацией с зарубежными коллегами.

Оперативная независимость и защита информации

- В своей деятельности ПФР должно быть независимым и автономным:
 - полномочия и возможности для выполнения своих функций;
 - независимое право предоставлять результаты анализа;
 - независимое сотрудничество с национальными или зарубежными партнерами;
 - отсутствие ненадлежащего влияния или вмешательства.
- Защита и конфиденциальность информации: должны иметься правила, касающиеся доступа, обработки, хранения, предоставления и защиты информации.

Другие вопросы

- ПФР должны подать заявку на вступление в члены Группы «Эгмонт».
- Бывшая Р.19 относительно направления сообщений о крупных операциях с наличными деньгами включена в качестве отдельного пункта в Пояснительную записку к Р.29.

Правоохранительные и следственные органы

Введение

- Новые Рекомендации 30/31.
- Первый существенный пересмотр этих Рекомендаций с 1990 года.
- Четкое различие между обязанностями (Р.30 и Пояснительная записка к ней) и полномочиями (Р.31).
- Усиление Стандартов с целью отразить общую международную практику.

Обязанности правоохранительных и следственных органов

- Правоохранительные органы должны расследовать ОД, предикатные преступления и ФТ:
 - в контексте национальной политики ПОД/ФТ.

- Требование к правоохранительным органам проводить инициативные параллельные расследования ОД, предикатных преступлений и ФТ:
 - включает преступления, совершенные за пределами юрисдикции;
 - будут выпущены Руководящие указания ФАТФ по вопросам проведения финансовых расследований
- Обязанность назначить *компетентный орган* (в более широком понимании нежеле правоохранительные органы) для:
 - оперативного выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступных доходов.
- Р.30 также распространяется на другие соответствующие следственные органы, например, на органы, занимающиеся борьбой с коррупцией.
- Использование межведомственных следственных групп.
- Проведение совместных расследований в других странах.

Полномочия правоохранительных и следственных органов

- Основные полномочия: получение доступа ко всем необходимым документам и информации при проведении расследований и *получение свидетельских показаний*.
- Список следственных методов правоохранительных и следственных органов был расширен:

- контролируемые поставки;
- агентурные расследования;
- прослушивание телефонных переговоров и т.д., которые должны быть доступны при расследовании ОД, ФТ и предикатных преступлений;
- доступ к компьютерным системам.
- Компетентные органы должны иметь механизмы:
 - для выявления владельцев счетов / лиц, контролирующих счета;
 - позволяющие делать это без предварительного уведомления.
- Компетентные органы должны иметь возможность запрашивать информацию у ПФР, которое сохраняет право отвечать на такие запросы по своему усмотрению.

Курьеры наличных (Р.32)

- Рекомендация была принята в 2004 году и актуализирована в 2009 году — существенный пересмотр не требуется.
 - Поправки, отражающие документы по международной лучшей практике (описание систем декларирования / информирования).
 - Описание обязательных элементов вне зависимости от выбранной системы.
- Меры, обеспечивающие отсутствие ограничений на торговлю и движение капитала.
- Особый случай, касающийся золота, драгоценных металлов и драгоценных камней.

Общие комментарии

- Требования ресурсного и кадрового обеспечения теперь установлены в каждой Рекомендации, касающейся «оперативных органов» (*раньше эти требования были в бывшей Р.30*).
 - Достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы.
 - Высокие профессиональные стандарты для сотрудников (честность, квалификация).

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

13. Международное сотрудничество

Обзор

- Международные правовые инструменты (Р. 36)
- Взаимная правовая помощь и экстрадиция (Р. 37—39)
- Другие формы международного сотрудничества (Р. 40)
- Другие области международного сотрудничества (Р.8, Р.24, Р.25 и Р.32)

Международные правовые инструменты

Р.36: Международные правовые инструменты

- Включена Конвенция ООН о борьбе с коррупцией, которую странам *следует* ратифицировать и выполнять.
- Актуализирован список других международных или региональных конвенций, которые странам *рекомендуется* принять (при необходимости). Примеры включают:
 - конвенция Совета Европы о компьютерных преступлениях от 2001 года;
 - межамериканская Конвенция против терроризма от 2002 года.

Взаимная правовая помощь и экстрадиция

Взаимная правовая помощь (Р.37)

- В основе новой Р.37 лежат бывшие Р.36, Р.37 и СР.V.
- Распространяется на ОД, связанные предикатные преступления и ФТ (нечетко отражено в предыдущих Стандартах).
- Введено требование для стран иметь достаточную правовую базу для предоставления помощи, а также заключать, при необходимости, договоры, соглашения и иные договоренности для укрепления сотрудничества.

Взаимная правовая помощь: рассмотрение запросов

- Повышены требования к рассмотрению запросов об оказании взаимной правовой помощи, а именно, путем введения требований об:
 - оперативной расстановке приоритетов и исполнении запросов;
 - использовании центрального органа или иного официально учрежденного механизма для передачи и исполнения запросов;
 - создании системы управления документооборотом для контроля за ходом исполнения запросов;
 - обеспечении конфиденциальности запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации.

Взаимная правовая помощь: двойная подсудность

- Повышены требования: странам следует оказывать взаимную правовую помощь при отсутствии двойной подсудности, *если такая помощь не требует принятия принудительных мер.*

Взаимная правовая помощь: имеющиеся полномочия

- Расширен спектр полномочий и следственных методов, которые должны иметься для оказания взаимной правовой помощи:
 - a) все, что требуется для предоставления, поиска и изъятия информации и для сбора свидетельских показаний;
 - b) широкий диапазон других полномочий и следственных методов (полномочия в Р.31).

Взаимная правовая помощь: запрашивающие страны

- Установлены обязательства для запрашивающих стран:
 - перед направлением запросов выяснить требования и формальности, необходимые для получения помощи;
 - предоставить полную фактическую и правовую информацию, необходимую для исполнения запроса (в том числе любая потребность в срочном ответе);
 - направлять запросы с использованием средств и каналов ускоренной доставки.

Взаимная правовая помощь: ресурсы

- Установлено прямое требование для стран предоставлять органам, ответственным за исполнение запросов о взаимной правовой помощи:
 - достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы;
 - сотрудники должны соответствовать высоким профессиональным стандартам, отличаться высокой честностью и иметь соответствующую квалификацию.

Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация (Р.38)

- Касается ОД, предикатных преступлений и ФТ.
- Повышены требования:
 - содействия при получении запросов, основанных на зарубежных постановлениях о конфискации без вынесения приговора (*если не противоречит основным принципам их внутреннего законодательства*).
 - Как минимум, конфискация без вынесения приговора должна осуществляться, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия или когда преступник неизвестен.
 - странам *следует* иметь возможность раздела конфискованного имущества;
 - наличие эффективных механизмов для управления замороженным и конфискованным имуществом.

Экстрадиция (Р.39)

- Как и раньше, касается ОД и ФТ.

- Повышены требования:
 - Конструктивно, эффективно и без задержки исполнять запросы об экстрадиции.
 - Обеспечить наличие четких и эффективных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции (в том числе использование системы документооборота).
 - Не устанавливать необоснованные или чрезмерно ограничивающие условия.
 - Обеспечить надлежащую правовую базу.
- Установлено прямое требование для стран иметь механизмы упрощенной экстрадиции, которые соответствуют основополагающим принципам внутреннего законодательства.
 - Примеры: прямой запрос о предварительном аресте, экстрадиция на основании ордеров на арест, упрощенная экстрадиция лиц, отказавшихся от формальной процедуры экстрадиции.
- Установлено прямое требование для стран предоставлять органам, ответственным за исполнение запросов об экстрадиции:
 - достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы;
 - сотрудники должны соответствовать высоким профессиональным стандартам, отличаться высокой честностью и иметь соответствующую квалификацию.

Другие формы международного сотрудничества

Структура Р.40

- Новая структура.
- Общие принципы распространяются на *все компетентные органы*.

- Компетентные органы определены как «все государственные органы с установленной ответственностью за противодействие ОД и/или ФТ» (они включают не только ПФР, правоохранительные органы и органы финансового надзора, но также и другие соответствующие органы, такие как органы, осуществляющие надзор за деятельностью казино, таможенные органы, ...).
- Установлены дополнительные конкретные требования для некоторых категорий компетентных органов (ПФР, органов финансового надзора и правоохранительных органов).

Принципы, распространяющиеся на все компетентные органы

- Расширен диапазон — необоснованные ограничительные меры включают отказ в исполнении запросов:
 - которые *также* связаны с налоговыми вопросами;
 - когда уже проводится следствие, расследование или судебное разбирательство, если запрос не мешает этому;
 - при отличии характера или статуса запрашивающего органа.
- Установлены требования к запрашивающим органам:
 - предоставлять соответствующую информацию для отработки запроса;
 - по запросу сообщать о полезности и использовании полученной информации.
- Дополнительные меры:
 - кроме как для использования в конкретных целях, требуется предварительное разрешение на дальнейшую передачу предоставленной информации;
 - использование безопасных методов и надежных каналов или механизмов для обмена информацией;

- возможность отказать в исполнении запроса, если запрашивающий орган не может обеспечить конфиденциальность предоставляемой информации.
- Повышение требований, касающихся «диагонального сотрудничества» между органами, не являющимися прямыми партнерами.
- Непрямое «диагональное сотрудничество» должно быть разрешено.



- Приветствуется прямое «диагональное сотрудничество» (ПФР «Y» напрямую запрашивает информацию у органа банковского надзора «X»).

Р.40: ПФР

- Уточнение о том, что сотрудничество должно быть возможным, независимо от статуса ПФР.

- Установлено требование для запрашивающих ПФР, по возможности, предоставлять полную фактическую и правовую информацию, включая потенциальную связь дела с запрашиваемой страной.
 - По запросу ПФР должно сообщать об использовании и полезности полученной информации.
- ПФР должны иметь полномочия на обмен всей информацией, к которой имеется доступ или которую можно получить в соответствии с Р.29, а также иной информацией на принципах взаимности.

Р.40: Органы финансового надзора

- Следует обеспечить возможность сотрудничества независимо от статуса органов финансового надзора.
 - «Органами финансового надзора» являются уполномоченные компетентные органы или негосударственные органы, отвечающие за обеспечение выполнения требований финансовыми учреждениями.
- Сотрудничество должно соответствовать международным стандартам, касающимся надзора, и осуществляться в соответствии с потребностями в сфере ПОД/ФТ.
- Когда это требуется для целей ПОД/ФТ, органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться:
 - Нормативно-правовой информацией;
 - Пруденциальной информацией;
 - Информацией, касающейся ПОД/ФТ.
- Зарубежным партнерам может быть разрешено проводить проверки на месте в целях обеспечения эффективного группового надзора.

- Для дальнейшей передачи обмениваемой информации требуется разрешение запрашиваемого органа финансового надзора.
 - В случае наличия юридических обязательств по обязательному предоставлению информации, запрашивающий орган должен, *как минимум*, оперативно проинформировать запрашиваемый орган.

Р.40: Правоохранительные органы

- Сотрудничество для обмена в разведывательных или следственных целях по ОД, связанным предикатным преступлениям и ФТ, в том числе для выявления и отслеживания доходов и инструментов преступлений.
 - В соответствии с соглашениями между Интерполом, Европолом и Евроюстом и отдельными странами.
- Возможность использовать полномочия и методы расследования в соответствии с внутренним законодательством для проведения дознаний в интересах зарубежных партнеров.
 - Возможность создания совместных следственных групп.
- Приветствуется участие в имеющихся правоохранительных сетях в области ПОД/ФТ и их поддержка, а также развитие двусторонних контактов.

Р.24 и 25: Юридические лица и образования

- Новое требование для стран, касающееся сотрудничества в сфере обмена основной информацией и информацией о бенефициарном владении.

- Ссылки на требования, установленные в Р.37—Р.40:
 - содействие получению доступа к основной информации в реестре компаний (Р. 24) / к любой информации, имеющейся в распоряжении компетентного органа (Р. 25);
 - обмен информацией об акционерах / юридических образованиях;
 - получение информации о бенефициарном владении для зарубежных коллег в соответствии с внутренним законодательством.
- Дополнительное требование, касающееся юридических лиц (Р. 24): контроль качества получаемой помощи.

Р.8: НКО

- Никаких изменений по сравнению с бывшей СР.VIII.
- Страны должны определить контактные органы для ответов на запросы об НКО, подозреваемых в ФТ или других формах поддержки терроризма.

Р.32: Курьеры наличных

- Система декларирования / информирования должна, в максимально возможной степени, обеспечивать возможность международного сотрудничества и предоставления помощи в соответствии с Р. 36—40.

**Дополнительную информацию
можно найти:**

На официальном сайте ФАТФ
www.fatf-gafi.org

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

Сборник презентаций совместного семинара
ЕАГ — МАНИВЭЛ

Корректор *Семочкина Т.*

Верстка *Бурдо М.*

ООО «РИЦ Литература»
115407, Москва, Судостроительная ул., д. 40

Подписано в печать 20.10.2012 г.
Формат 60×90^{1/16}. Гарнитура «Таймс»
Бумага офсетная. Печать цифровая.
Тираж 250 экз. Заказ №