

**Межпарламентская Ассамблея государств – участников
Содружества Независимых Государств**

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
(новая редакция)**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Закона

Настоящий Закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Статья 2. Сфера применения настоящего Закона

Настоящий Закон регулирует отношения граждан государства, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории государства за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В соответствии с международными договорами государства действие настоящего Закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов государства.

Если международными договорами установлены иные правила, чем те которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила международных договоров.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

доходы, полученные преступным путем – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем:

а) конверсия или перевод денежных средств либо иного имущества, полученных в результате совершения преступления, в целях сокрытия источника

происхождения указанных денежных средств (имущества) либо в целях оказания помощи лицу, участвовавшему в совершении преступления, являющегося источником получения указанных денежных средств (имущества), с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за совершение данного преступления;

б) сокрытие подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или прав собственности на денежные средства (имущество), полученные в результате совершения преступления;

финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования, организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, признаваемых национальным законодательством террористическими, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

уполномоченный орган – определяемый в порядке, установленном национальным законодательством, государственный орган, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом;

обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством государства;

внутренний контроль – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых у организации возникает обоснованное подозрение об их возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а равно иное лицо, обязанное осуществлять меры, предусмотренные настоящим Законом;

выгодоприобретатель – доверитель, учредитель управления, принципал, комитент либо иное лицо, от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, а равно лицо, которое в силу участия в уставном (складочном) капитале (фонде) клиента –

юридического лица либо другого юридического лица, являющегося учредителем (участником) клиента – юридического лица или входящего совместно с клиентом – юридическим лицом в объединение юридических лиц (в том числе финансово-промышленную группу, банковскую группу, банковский холдинг), либо в соответствии с заключенным между таким лицом и клиентом – юридическим лицом договором имеет возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом;

идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Законом сведений о клиентах, их представителях, а также выгодоприобретателях, подтверждению достоверности этих сведений с использованием подлинных документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов и установлению максимальной вероятности факта законной принадлежности указанных документов (их копий) представившим их лицам;

документальное фиксирование сведений (информации) – получение в целях реализации настоящего Закона сведений (информации) о клиентах и совершаемых ими операциях с денежными средствами и иным имуществом с последующим закреплением полученной информации на бумажных и (или) иных носителях.

Глава 2. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

- обязательные процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные меры, принимаемые в соответствии с законами государства.

Статья 5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

1. В целях реализации настоящего Закона к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и лизинговые компании;
- организации почтовой связи и иные организации, осуществляющие переводы (в том числе, электронные) денежных средств;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности;
- иные организации в случаях, предусмотренных законодательством государства.

2. Требования настоящего Закона, предъявляемые к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность соответствующего вида без образования юридического лица (за исключением лиц, указанных в статье 8 настоящего Закона).

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма в национальной валюте, а также в валюте иностранного государства, на которую она совершается, равна или превышает 15 тысяч долларов США (в случаях, предусмотренных абзацем седьмым подпункта 4 пункта 1 настоящей статьи – три тысячи долларов США), а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- 1) операции с денежными средствами в наличной форме;
- 2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сто-

рон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом правительством государства на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

– размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

– открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

– перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

– зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

– помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

– выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

– получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) и переводы денежных средств по договору финансовой аренды (лизинга);

– переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

– скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

– получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

– предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает сумму в национальной валюте, эквивалентную 100 тысяч долларов США.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается правительством государства.

Основаниями для включения организации или физического лица в указанный перечень являются:

– вступившее в законную силу решение суда государства либо суда другого государства – участника СНГ о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

– вступивший в законную силу приговор суда государства либо суда другого государства – участника СНГ о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;

– постановление следователя или прокурора государства о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера;

– составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные государством перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

– признаваемые в государстве в соответствии с международными договорами и законами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств, не являющихся участниками СНГ, в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

4. В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в национальной валюте определяется по официальному курсу национального банка государства, действующему на дату совершения такой операции.

5. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) идентифицировать клиента (представителя клиента) за исключением случаев, установленных настоящей статьей, и установить следующие сведения:

– в отношении физических лиц – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, личный идентификационный номер (при его наличии);

– в отношении юридических лиц – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения;

2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей, за исключением случаев, установленных настоящей статьей;

3) требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента учредительные, регистрационные и иные документы, подтверждающие цели и характер деятельности клиента, а также систематически обновлять информацию о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях;

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом:

– вид операции и основания ее совершения;

– дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

– сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;

– наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

– сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификацион-

ный номер (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;

– сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

– сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

5) представлять в уполномоченный орган по его письменным запросам информацию, указанную в подпункте 4 настоящего пункта, как в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, так и в отношении операций, указанных в пункте 3 настоящей статьи. Порядок направления уполномоченным органом указанных запросов определяется правительством по согласованию с национальным банком государства.

2. Идентификация клиента – физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов – физических лиц следующих платежей, если их сумма в национальной валюте не превышает 1,5 тысячи долларов США:

1) связанных с расчетами с бюджетами всех уровней бюджетной системы государства;

2) связанных с оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;

3) связанных с осуществлением платы за жилое помещение, коммунальные услуги, с оплатой услуг по охране квартир и установке охранной сигнализации, а также с осуществлением платежей за услуги связи;

4) связанных с уплатой взносов членами садоводческих, огороднических, дачных некоммерческих объединений граждан, гаражно-строительных кооперативов, оплатой услуг платных автомобильных стоянок;

5) связанных с уплатой алиментов.

3. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 500 долларов США, идентификация клиента – физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся, за исключением случая, когда у ра-

ботников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным настоящим Законом мерам по надлежащей проверке личности своих клиентов обязаны:

- предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов лиц, обладающих или обладавших значительными должностными полномочиями в государстве, иностранном государстве либо международной организации;

- устанавливать деловые отношения с такими лицами только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

- предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества таких лиц;

- на постоянной основе обновлять информацию о таких лицах, находящихся у них на обслуживании;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами и иным имуществом, осуществляемым такими лицами.

Порядок отнесения конкретного лица к категории лиц, обладающих или обладавших значительными должностными полномочиями в государстве, иностранном государстве либо международной организации, определяется законодательством государства.

5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения указанных правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом рекомендаций, утверждаемых правительством государства, а для кредитных организаций – национальным банком по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым правительством государства.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым правительством государства, для кредитных организаций – национальным банком по согласованию с уполномоченным органом. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6. В случае если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в пункте 5 настоящей статьи программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 настоящего Закона.

7. Документы, содержащие сведения, указанные в настоящей статье, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

8. Безналичные расчеты и переводы денежных средств без открытия счета, осуществляемые на территории государства и из государства, должны сопровождаться на всех этапах их проведения информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии) путем включения такой информации в расчетный документ или иным образом.

Информация о плательщике – физическом лице должна включать фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и личный идентификационный номер, либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, либо дату и место рождения.

Информация о плательщике – юридическом лице должна включать наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана отказать в совершении перевода либо в выдаче денежных средств в случае отсутствия информации, указанной в абзацах первом–третьем настоящего пункта. При этом денежные средства подлежат возврату первоначальному плательщику.

9. Кредитным организациям запрещается:

- открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

- открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;

- устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, его представителем документов и информации в соответствии с настоящим Законом или представления недостоверных документов и информации, отсутствия по своему местонахождению клиента – юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени клиента – юридического лица без доверенности, а также наличия в отношении клиента сведений об участии в террористической (экстремистской) деятельности, полученных в соответствии с настоящим Законом.

10. Кредитные организации обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

11. Кредитные организации вправе отказать от исполнения распоряжения клиента о проведении операции по счету (вкладу), а также отказать в одностороннем порядке от исполнения договора банковского счета (вклада) с клиентом с обязательным письменным уведомлением об этом клиента в следующих случаях:

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- непредставления клиентом, его представителем документов и информации, подтверждающих указанные в настоящей статье сведения, либо представления недостоверных документов (информации);

- наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с настоящим Законом.

12. Работники организаций, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

13. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается правительством государства, а в отношении кредитных организаций – национальным банком по согласованию с уполномоченным органом.

14. Представление в уполномоченный орган работниками организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

15. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством государства, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, такие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в порядке, устанавливаемом правительством государства.

16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают такие операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии со статьей 6 настоящего Закона порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

17. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой

не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Закона.

18. Приостановление операций в соответствии с пунктом 16 настоящей статьи и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 17 настоящей статьи не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

19. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения в случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей статье, от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от исполнения распоряжения клиента о проведении операции по счету (вкладу), приостановления операций клиента, отказа от исполнения договора банковского счета (вклада) с клиентом в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном национальным банком по согласованию с уполномоченным органом.

Статья 8. Права и обязанности иных лиц

1. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные настоящим Законом, распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

2. При наличии у адвоката, нотариуса, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

Адвокат и нотариус вправе передать такую информацию как самостоятельно, так и через соответственно адвокатскую и нотариальную палаты при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом.

3. Порядок передачи адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, информации о сделках или финансовых операциях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, устанавливается правительством государства.

4. Адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в пункте 2 настоящей статьи.

Глава 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 9. Уполномоченный орган

Задачи, функции и полномочия уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются в порядке, предусмотренном законодательством государства.

При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, уполномоченный орган направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 3 статьи 6 настоящего Закона, на срок до пяти рабочих дней в случае, если информация, полученная им в соответствии с пунктом 16 статьи 7 настоящего Закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

Работники уполномоченного органа при исполнении настоящего Закона обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством ответственность за разглашение этих сведений.

Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств бюджета государства в соответствии с законодательством государства.

Статья 10. Предоставление информации и документов

Центральные и региональные органы государственной власти, органы местного самоуправления предоставляют уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций (за исключением информации о частной жизни граждан), в порядке, установленном правительством государства.

Национальный банк предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном национальным банком с уполномоченным органом.

Предоставление по запросу уполномоченного органа информации и документов органами государственной власти, органами местного самоуправления и национальным банком в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

Органы исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с соответствующими надзорными органами, предоставляют организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения, содержащиеся в государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реестрах аккредитованных на территории государства представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

Глава 4. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Статья 11. Обмен информацией и правовая помощь

Государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами государства сотрудничают с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

Уполномоченный орган и иные государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами государства.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных пре-

ступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности государства и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос.

Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих государственных органов, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

Государственные органы направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и дают ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами, в порядке, предусмотренном международными договорами государства.

Государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе.

Государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами и законами государства исполняют в пределах своей компетенции запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизы, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, налагают арест на имущество, осуществляют вручение и пересылку документов.

Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами государства.

Статья 12. Признание приговора (решения), вынесенного судом иностранного государства

В государстве в соответствии с международными договорами и законами государства признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем, а также осуществлявших финансирование терроризма.

В государстве в соответствии с его международными договорами признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории государства доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора государства.

Статья 13. Выдача и транзитная перевозка

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, принимается на основании обязательств государства, вытекающих из международного договора государства. В том же порядке принимается решение о транзитной перевозке указанных лиц по территории государства.

В случае если у государства нет соответствующего договора с иностранным государством, которое запрашивает выдачу, указанные лица могут быть выданы за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, при условии соблюдения принципа взаимности в соответствии с законодательством государств.

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 14. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6 и 7 настоящего Закона, может повлечь за собой отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством государства.

Лица, виновные в нарушении настоящего Закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством государства.

Незаконные действия уполномоченного органа либо его должностных лиц могут быть обжалованы в судебном порядке.

Статья 15. Прокурорский надзор

Надзор за исполнением настоящего Закона осуществляют Генеральный прокурор и подчиненные ему прокуроры в соответствии с законодательством государства.

Статья 16. Принятие настоящего Закона

Настоящий Закон рекомендуется к принятию в порядке, установленном законодательством государства.

Настоящий Закон может быть принят как в целом, так и путем имплементации его отдельных положений в соответствующих актах национального законодательства.