

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

КОММЕНТАРИЙ

**к модельному законодательству СНГ по вопросам противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма**

**1. Обусловленность единого регулирования вопросов противодей-
ствия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма на наднациональном уровне и общие по-
ложения модельного закона от 3 апреля 2008 года «О противодействии ле-
гализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и фи-
нансированию терроризма»**

Принятие модельного закона от 3 апреля 2008 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Модельный закон), пришедшего на смену модельному закону от 8 декабря 1998 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем», было обусловлено изменениями стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (так, Сорок рекомендаций ФАТФ были дополнены сначала семью специальными рекомендациями по борьбе с терроризмом, а потом еще девятой специальной антитеррористической рекомендацией), развитием договорно-правовой базы СНГ (5 октября 2007 года в г. Душанбе был подписан Договор государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма), развитием национального законодательства и правоприменительной практики государств – участников Содружества Независимых Государств, формированием системы национальных финансовых разведок, что стало возможным при деятельном участии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма – партнера Межпарламентской Ассамблеи государств – участников СНГ.

Модельное законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) направлено на выработку единых для государств – участников Содружества Независимых Государств подходов к нормативно-правовому регулированию в сфере защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Модельный закон содержит дефиниции доходов, полученных преступным путем, их легализации, финансирования терроризма и институтов организации противодействия этим явлениям, полностью соответствующие международной договорно-правовой базе (Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15 ноября 2000 года Резолюцией 55/25 на 62 пленарном заседании 55 сессии Генеральной Ассамблеи ООН; Договор государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма (подписан в г. Душанбе 5 октября 2007 года); Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31 октября 2003 года Резолюцией 58/4 на 51 пленарном заседании 58 сессии Генеральной Ассамблеи ООН), а также передовой на момент принятия модельного закона практике законодательного регулирования в государствах – участниках Содружества Независимых Государств.

В феврале 2012 года была утверждена новая редакция стандартов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в связи с чем модельное законодательство государств – участников Содружества Независимых Государств нуждается в корректировке с учетом новых положений Сорока рекомендаций ФАТФ.

Глава 1 Модельного закона закрепляет общие положения правового регулирования в рассматриваемой области. В данной главе указываются цели и сфера применения закона, а также даются определения используемых в нем основных понятий.

Согласно статье 1 закона он 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.

Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем определено согласно Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности как:

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.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, позволяет превращать противозаконную деятельность в высокодоходный вид незаконного предпринимательства. В ходе этого процесса происходит противо-

правная и опасная для общества концентрация экономической, а вслед за ней и политической власти в руках представителей преступных группировок. Отсутствие противодействия этому социальному явлению неизбежно влечет за собой уклонение от уплаты налогов, широкое распространение различных видов преступлений.

Мировое сообщество приходит к пониманию того, что отмывание преступных доходов и финансирование терроризма представляют собой два типа финансовых преступлений с разрушительным эффектом, который скрывается за, казалось бы, законными финансовыми операциями. Криминальные доходы, от полученных мелкими наркодилерами до имущества, похищаемого из государственной казны правительственными чиновниками, обладают способностью коррумпируют и в конечном счете дестабилизировать общество или даже целиком национальные экономики. Террористы могут действовать через свои сети посредством и при содействии скрытых структур финансовой поддержки. В обоих случаях для отмывания преступных доходов и поддержки террористической деятельности преступники используют несовершенство легальной финансовой системы.

В связи с обострением в современном мире такой проблемы, как терроризм, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, приобретает особое значение, ибо средства, полученные от преступной деятельности, зачастую идут на финансирование террористических организаций.

Под финансированием терроризма в Модельном законе понимается 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.

В результате пересмотра и утверждения в феврале 2012 года Сорока рекомендаций ФАТФ, являющихся согласно Резолюции 1617 (2005), принятой Советом Безопасности ООН на его 5244 заседании 29 июля 2005 года, обязательными международными стандартами в сфере ПОД/ФТ, в компетенцию подразделения финансовой разведки рекомендовано включить проблематику противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения. Таким образом, модельное законодательство государств – участников Содружества Независимых Государств в сфере ПОД/ФТ, как и соответствующее национальное законодательство государств – участников Содружества Независимых Государств необходимо дополнять нормами, регламентирующими вопросы противодействия финансированию распространения оружия массового поражения.

2. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Система предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включает в себя мониторинг финансовых операций, проводимый организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые перечислены в статье 5 Модельного закона (т. н. «организации первичного мониторинга»).

Отправной точкой определения круга таких организаций является дефиниция финансовых учреждений, данная в Общем словаре к Сорока рекомендациям ФАТФ, согласно которой термин «финансовое учреждение» означает любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет один или более из перечисленных далее видов деятельности или операций (сделок) для клиента или от его имени:

- 1) принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения;
- 2) кредитование;
- 3) финансовый лизинг;
- 4) услуги перевода денег или ценностей;
- 5) выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги);
- 6) финансовые гарантии и обязательства;
- 7) операции с:
 - a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т. д.);
 - b) обменом иностранной валюты;
 - c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;
 - d) переводными ценными бумагами;
 - e) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам;
- 8) участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам;
- 9) управление индивидуальными и коллективными портфелями;
- 10) хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц;
- 11) иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц;
- 12) андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями;
- 13) обмен денежных средств и наличных.

К организациям первичного мониторинга в соответствии с пунктом 1 статьи 5 Модельного закона 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.

Указанные организации проводят первичный мониторинг посредством внутреннего контроля, предоставления информации по операциям, подлежащим т. н. обязательному контролю, и предоставления информации по подозрительным операциям.

Операции, характеризующиеся повышенной рисковой составляющей относительно возможности отмывания доходов посредством их совершения, закреплены в пунктах 1–3 статьи 6 Модельного закона. Такие операции подлежат обязательному контролю, который заключается в предоставлении в подразделение финансовой разведки исчерпывающей информации по операции.

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 тыс. долларов США (в случаях, предусмотренных абзацем седьмым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Модельного закона – 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 сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (террито-

рий) 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.

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

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является органи-

зация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном 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. В подпункте 4 пункта 1 статьи 7 Модельного закона установлена обязанность организаций первичного мониторинга 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 идентификационный 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.

Указанную информацию организации первичного мониторинга обязаны предоставлять в подразделение финансовой разведки и по подозрительным операциям. Операция может быть признана подозрительной на основании осуществления программ внутреннего контроля. Подозрительной операцией может быть признана какая-либо необычная сделка, например имеющая запутанный характер, не имеющая очевидного экономического смысла или очевидной экономической цели; сделка, не соответствующая целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, и т. п. Обязанности, связанные с идентификацией клиентов и внутренним контролем, установленные в Модельном законе, обусловлены положениями Рекомендации 10 ФАТФ, в соответствии с которой:

1) финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена;

2) финансовые учреждения должны быть обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при:

– установлении деловых отношений;

– совершении разовых операций (сделок): на сумму, превышающую установленное пороговое значение (15000 долларов США/евро); или которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие положений Пояснительной записки к Рекомендации 14¹;

– наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма; или

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

Необходимо принимать следующие меры НПК:

а) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

б) определение бенефициарного собственника² и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации финансовыми учреждениями о структуре

¹ Пояснительная записка к Рекомендации 14: «Страны не обязаны вводить отдельные системы лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (как определено в Сорока рекомендациях ФАТФ) в пределах конкретной страны, которым по такой лицензии или регистрации разрешается осуществление услуг перевода денег или ценностей и которые уже должны выполнять весь спектр применимых обязательств по Рекомендациям ФАТФ».

² Термин «бенефициарный собственник» относится к физическому лицу (лицам), которое в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом, от имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые в конечном счете осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием.

управления и собственности клиента;

с) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

д) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств.

Финансовые учреждения должны быть обязаны проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами. Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отношений в том случае, если риски отмывания доходов и финансирования терроризма практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

Контроль организаций первичного мониторинга в отношении противодействия финансированию терроризма осуществляется посредством формирования и ведения перечня организаций и лиц, причастных к террористической деятельности или к экстремизму. Порядок определения и доведения до сведения организаций первичного мониторинга перечня таких организаций и лиц устанавливается правительством государства.

В соответствии с пунктом 3 статьи 6 Модельного закона основаниями для включения организации или физического лица в указанный перечень являются:

– вступившее в законную силу решение суда государства либо суда другого государства – участника Содружества Независимых Государств 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 Содружества Независимых Государств 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.

В соответствии с пунктом 16 статьи 7 Модельного закона организации

первичного мониторинга обязаны приостановить операцию и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, предоставить информацию о ней в подразделение финансовой разведки, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются 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.

Рекомендации ФАТФ не ограничиваются привлечением к системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма финансовых организаций в качестве организаций первичного мониторинга. В Общем словаре к Сорока рекомендациям ФАТФ определены т. н. установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП). К ним относятся:

- а) казино;
- б) агенты по операциям с недвижимостью;
- с) дилеры по драгоценным металлам;
- д) дилеры по драгоценными камнями;

е) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к юристам, практикующим как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Это не относится к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, или к специалистам государственных органов, на которых могут уже распространяться меры по ПОД/ФТ;

ф) провайдер услуг трастов и компаний – лицо или организация, которые не упоминаются где-либо еще в настоящих Рекомендациях и которые в качестве ведения бизнеса предоставляют любую из следующих услуг третьим сторонам:

- действие в качестве агента по созданию юридических лиц;
- действие в качестве (или организуя для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц;
- предоставление зарегистрированного офиса; делового адреса или абонентского, корреспондентского или административного адреса для компании, товарищества или иного юридического лица или образования;
- действие в качестве (или организуя для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) доверительного лица в трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;
- действие в качестве (или организуя для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.

Требования по контролю в отношении УНФПП изложены в Рекомендации 28 ФАТФ. Установленные нефинансовые предприятия и профессии должны подлежать следующим контрольным и надзорным мерам:

а) казино должны подлежать всестороннему режиму контроля и надзора, обеспечивающему эффективное применение ими необходимых мер ПОД/ФТ.

Как минимум:

- деятельность казино должна лицензироваться;
- компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами; и
- компетентным органам следует обеспечить, чтобы за казино осуществлялся эффективный надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ;

b) странам следует обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ попадали также другие категории УНФПП. Такие меры следует применять на основе принципа взвешенной оценки риска. Они могут применяться (a) компетентным органом или (b) соответствующей саморегулируемой организацией (СРО), при условии, что такая организация может обеспечить выполнение ее членами своих обязанностей по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В Модельном законе правовой статус таких лиц определен в статье 8. К УНФПП Модельный закон относит адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. На данных лиц распространяются требования по отношению идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации в том случае, 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.

При наличии у адвоката, нотариуса, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что вышеуказанные сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом подразделение финансовой разведки.

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 подразделением финансовой разведки. Учитывая, что Рекомендации в части перечня УНФПП были доработаны после принятия Модельного закона, положения Модельного закона в этой части нуждаются в совершенствовании.

3. Подразделение финансовой разведки как уполномоченный орган в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Правовой статус уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма установлен в статье 9 Модельного закона.

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, на срок до пяти рабочих дней в случае, если информация, полученная им, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

Работники уполномоченного органа при исполнении своих обязанностей 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.

Рекомендация 29 ФАТФ, раскрывающая полномочия и функция подразделения финансовой разведки, после утверждения новой редакции Сорока рекомендаций ФАТФ внесла коррективы в указанные полномочия и функции. Согласно Рекомендации страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), которое будет служить национальным центром для сбора и анализа (а) сообщений о подозрительных операциях (сделках) и (b) иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, и для передачи результатов анализа в соответствующие компетентные органы. ПФР должно иметь возможность получать дополнительную информацию от сообщающих субъектов и иметь доступ на своевременной основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций.

Таким образом, Модельный закон и в части компетенции уполномоченного органа нуждается в совершенствовании.

4. Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

На основании Рекомендации 40 ФАТФ в главе 4 Модельного закона заложена возможность информационного международного взаимодействия между подразделениями финансовой разведки разных стран, а также компетентными органами государств в области противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В законе заложена возможность как «прямого» (между органами, являющимися партнерами), так и «диагонального», «непрямого» (между органами, не являющимися партнерами), информационного обмена. Согласно Пояснительной записке к Рекомендации 40 ФАТФ не прямой обмен между органами допускается.

Статья 12 Модельного закона устанавливает правила в отношении признания приговора (решения), вынесенного судом иностранного государства. Согласно данной статье в государстве – участнике Содружества Независимых Государств 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 – участника Содружества Независимых Государств.

Вопрос относительно передачи конфискованных доходов или имущества решается, безусловно, с учетом внутреннего законодательства государства. Данная норма является «мягкой».

В статье 13 Модельного закона установлены положения о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, где сделана отсылка к существующим международным договорам.

В главе 5 Модельного закона закрепляются заключительные положения, касающиеся ответственности за его нарушение, посвященные прокурорскому надзору в рассматриваемой области, вопросам обжалования действий уполномоченного органа, принимающего меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Принят на тридцать девятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств – участников СНГ
(постановление № 39-27 от 29 ноября 2013 года)