

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

КОММЕНТАРИЙ

к модельному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

I. Международные правовые основы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обусловленность принятия модельного закона от 28 ноября 2014 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

История институционализации общемировой системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) началась в июле 1989 г., когда на совещании глав государств и правительств «Большой семерки» в Париже было решено создать специальный орган для оценки текущих результатов сотрудничества, нацеленного на предотвращение использования банковской системы и финансовых учреждений для отмывания денег, и рассмотрения возможности принятия дополнительных превентивных мер в данной области.

На английском языке орган получил название «The Financial Action Task Force on Money Laundering» (FATF). Официальное название на русском языке – «Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (ФАТФ).

ФАТФ не является международной организацией, поскольку не создана на основе международного договора и не имеет утвержденного устава. Первоначальный мандат ФАТФ предусматривал подготовку к апрелю 1990 года доклада о состоянии международного сотрудничества в сфере предупреждения преступного использования банковской системы и финансовых учреждений. После представления доклада, содержащего 40 рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, ФАТФ было поручено продолжить деятельность.

В октябре 2001 года, после террористических актов, совершенных в Нью-Йорке 11 сентября, в сферу деятельности ФАТФ было включено противодействие финансированию терроризма. Сорок рекомендаций ФАТФ были дополнены сначала восемью специальными антитеррористическими рекомендациями, а позднее еще одной, девятой.

В феврале 2012 года состоялся масштабный пересмотр Рекомендаций ФАТФ. Их количество сократилось до 40, при этом расширился список предикатных по отношению к отмыванию денег преступлений, были ужесточены «антиотмывочные» стандарты в целом и внесено наиболее значительное изменение – включение в мандат ФАТФ еще одного компонента – противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Именно изменения в стандартах ФАТФ, произошедшие в феврале 2012 года, обусловили актуальность разработки проекта комментируемого модельного закона.

В своей модельной законотворческой деятельности Межпарламентская Ассамблея государств – участников СНГ всегда оперативно реагировала на изменения стандартов ФАТФ. Так, 8 декабря 1998 года был принят модельный закон «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем». Позднее, 3 апреля 2008 года, редакция модельного закона была обновлена, в него были включены передовые на тот момент нормы, касающиеся построения институциональной и правовой систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также на одном из промежуточных этапов становления общемировой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ был принят модельный закон «О противодействии финансированию терроризма» от 16 ноября 2006 года.

Учитывая необходимость выработки векторных подходов к совершенствованию национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ государств – участников СНГ в связи с пересмотром Рекомендаций ФАТФ в феврале 2012 года, в октябре того же года МПА СНГ были приняты Рекомендации по совершенствованию законодательства государств – участников СНГ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Последним актом МПА СНГ, содержащим модельные нормы в данной сфере, стал модельный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», который был принят на сорок первом пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств – участников Содружества Независимых Государств 28 ноября 2014 года.

Комментируемый модельный закон в полной мере соответствует стандартам ФАТФ, при его создании использованы дефиниции и учтены положения основных многосторонних международных договоров и резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, затрагивающих вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

II. Принципы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также основной понятийный аппарат Закона

Как указано в преамбуле к комментируемому закону, модельным законом устанавливается система мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на территории государств – участников Содружества Независимых Государств. Таким образом законодатель выразил стремление к унификации правовых и институциональных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках государств Содружества.

В статье 2 модельного закона зафиксированы принципы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. К ним относятся:

- обязательные процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- риск-ориентированный подход к осуществлению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государства.

Первый принцип отражает обязанность хозяйствующих субъектов, включенных в национальную «антиотмывочную» систему, организовывать внутренний контроль согласно Рекомендации 18 ФАТФ (комплаенс-контроль, разработка программ по ПОД/ФТ).

Принцип обязательного контроля понимается в модельном законе как необходимость принятия подразделением финансовой разведки мер по контролю за операциями со средствами на основании информации, представляемой ему лицами, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством государства.

На практике обязательный контроль реализуется в форме выполнения субъектами первичного финансового мониторинга обязанности направлять в подразделение финансовой разведки сообщения об определенных операциях.

Применение принципа риск-ориентированного подхода обусловлено Рекомендацией 1 ФАТФ, в соответствии с которой странам следует определить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма, а также предпринять шаги для минимизации этих рисков.

Принцип конфиденциальности информации, выраженный в запрете информирования клиентов и иных лиц о мерах, принимаемых в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, базируется на положении Рекомендации 21 ФАТФ.

Дефиниции, установленные в статье 1 модельного закона, выведены из положений международных договоров, как правило, имеющих примат над национальным законодательством государств – участников СНГ, и иных наднациональных актов.

Так, понятие «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» определено согласно Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Нью-Йорк, 2000) как:

– 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;

– сокрытие подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или прав владения, пользования либо распоряжения денежными средствами (имуществом), полученными в результате совершения преступления.

Под финансированием терроризма в модельном законе понимается финансирование террористических актов, а также террористов и террористических организаций, в том числе при отсутствии связи их действий с террористическими актами. Данное определение сформулировано на основе содержания Рекомендации 5 ФАТФ.

Предложенная в модельном законе система противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения базируется на механизме противодействия финансированию терроризма.

Согласно Рекомендации 7 ФАТФ страны должны применять целевые финансовые санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН, касающимися недопущения и прекращения распространения оружия массового уничтожения и его финансирования. Эти резолюции обязывают страны безотлагательно заморозить денежные средства или иное имущество и обеспечить недоступность замороженных активов для любого физического лица или организации, установленных Советом Безопасности ООН исходя из положений главы VII «Действия в отношении угрозы миру, нарушения мира и актов агрессии» Устава ООН.

На основе содержания Рекомендации 7 ФАТФ и пояснительной записки к ней разработчиком модельного закона было сконструировано определение, в котором под финансированием распространения оружия массового уничтожения понимается предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они могут быть предназначены для финансирования распространения ядерного, химического и биологического оружия и средств его доставки.

Международная система противодействия финансированию терроризма, а также распространения оружия массового уничтожения выстроена следующим образом.

Резолюциями Совета Безопасности ООН 1267 (1999), 1718 (2006), 1737 (2006) образованы так называемые санкционные комитеты, которые на уровне Организации Объединенных Наций формируют перечни лиц и организаций, причастных к финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Резолюцией 1373 (2001) предусмотрены финансовые санкции в отношении террористов. Вышеназванные резолюции предписывают государствам заморозить активы террористов и запретить предоставлять им какие-либо средства.

Резолюция 1452 (2002) позволяет лицам, причастным к террористической деятельности, распоряжаться средствами, которые необходимы для покрытия основных расходов, включая оплату продуктов питания, аренды или ипотечного кредита, медикаментов и медицинского обслуживания, налогов, страховых платежей и коммунальных услуг, или исключительно для оплаты профессиональных услуг по разумным ставкам и возмещения расходов, связанных с предоставлением юридических услуг, или сборов или платы за текущее содержание или обслуживание заблокированных средств.

Информация о физическом лице или организации, включенных в соответствующие перечни санкционных комитетов, направляется в государства для мониторинга и применения целевых финансовых санкций.

Модельным законом предлагается следующий порядок реализации Рекомендаций 5–7 ФАТФ.

Прежде всего, все операции со средствами лиц, причастных к финансированию терроризма, подлежат обязательному контролю, а все активы – блокированию.

Под блокированием средств или иного имущества понимается адресованный владельцу, лицам, осуществляющим операции со средствами, запрет осуществлять операции со средствами, а также с любым иным имуществом, принадлежащим (находящимся под контролем) организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму, а также организациям и физическим лицам, осуществляющим финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Термин «блокирование» появился вследствие адаптации к правовым системам государств – участников СНГ термина «замораживание», употребляемого преимущественно в странах общего права. Общий словарь к Рекомендациям ФАТФ определяет содержание термина «замораживание» в зависимости от контекста.

Так, в контексте Рекомендаций 4, 32 и 38, затрагивающих вопросы конфискации имущества и принятия обеспечительных мер, термин приобретает следующее значение: запретить перевод, конверсию, распоряжение или передвижение любых средств, имущества, доходов или инструментов на основании и в течение всего срока действия решения, принятого компетентным органом

или судом в рамках механизма замораживания, или до принятия компетентным органом решения о конфискации или об обращении в доход государства.

В контексте Рекомендаций 6 и 7, посвященных применению целевых финансовых санкций, заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или передвижение любых средств или иного имущества, находящегося во владении или под контролем установленных лиц или организаций на основании и в течение всего срока действия меры, принятой Советом Безопасности ООН или в соответствии с применимой резолюцией Совета Безопасности компетентным органом или судом.

Во всех случаях согласно Рекомендациям ФАТФ замороженные имущество, оборудование, инструменты, средства или другие активы остаются в собственности физического или юридического лица (лиц), имевшего долю в них на момент замораживания. Если активы лица, попавшего под целевые финансовые санкции, находились в управлении третьих лиц, то они могут оставаться в таком управлении. Однако страны могут принять решение взять под свой контроль средства или иное имущество в качестве обеспечительной меры от утечки активов.

Из пункта 4 статьи 4 модельного закона следует, что операция со средствами подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму, финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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. Основаниями для включения таких организаций и лиц в 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 терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- вступивший в законную силу приговор суда государства либо суда другого государства – участника СНГ о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера или преступления, предусматривающего ответственность за распространение оружия массового уничтожения;

- постановление следователя или прокурора государства о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера или преступление, предусматривающее ответственность за распространение оружия массового уничтожения;

- 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, а также с лицами, финансирующими распространение оружия массового уничтожения;

– 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 или финансирующих распространение оружия массового уничтожения.

Первые два основания отражают стремление к интеграции в виде построения на постсоветском пространстве единой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Третье основание создает правовую базу для формирования национального компонента перечня. Последние два основания закрепляют ключевые требования Рекомендаций ФАТФ и Резолюции 1267 Совета Безопасности ООН относительно мониторинга финансовых операций международных террористов.

Положения Резолюции Совета Безопасности ООН 1452 реализуются в пункте 7 статьи 4 модельного закона. Так, физическое лицо, включенное в перечень, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции со средствами или с иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем минимального размера оплаты труда в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции со средствами или с иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством государства, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица.

В целях создания возможности использования государством – участником СНГ более либерального подхода к статусу замороженных средств модельным законом предложен механизм приостановления финансовых операций (на пять рабочих дней) в случае превышения вышеуказанных лимитов (пункт 15 статьи 5). Информация о намерении лица совершить операцию передается в подразделение финансовой разведки, которое может продлить блокирование операции на срок до 30 суток (пункт 3 статьи 7). Предполагается, что этого времени будет достаточно для надлежащего взаимодействия с правоохранительными органами и, в случае необходимости, наложения ареста на соответствующее имущество.

Поскольку ФАТФ, а также региональные группы, созданные по ее типу, уделяют внимание средствам как объекту мониторинга и замораживания в зависимости от предполагаемых действий с ними, в модельном законе также дано определение этого понятия.

В общем словаре к Рекомендациям ФАТФ есть термины «средства» и «средства или иное имущество».

Термин «средства» имплементирован в модельном законе из Рекомендаций ФАТФ и означает активы любого типа, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, независимо от способа приобретения, а также до-

кументы и иные способы фиксирования юридических фактов в любой форме, в том числе электронной, предоставляющие право на долю в таких активах. Данное толкование используется в отношении мониторинга финансовых операций.

Если речь идет о замораживании активов в связи с причастностью лица к терроризму, то должно использоваться понятие «средства и иное имущество», которое согласно общему словарю к Рекомендациям ФАТФ трактуется как любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы, имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важно, как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах (в частности, банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, тратты, аккредитивы и любые проценты, дивиденды или иной доход по ним, или стоимость, добавляемая или порождаемая такими средствами или иным имуществом).

Таким образом, понятие «средства или иное имущество» шире, чем понятие «средства». Кроме того, очевидно, что перечень активов, которые могут быть признаны средствами или иным имуществом не является исчерпывающим.

В целях соблюдения Рекомендаций ФАТФ в модельном законе в отношении мониторинга, иных действий, предпринимаемых в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ, используется понятие «средства», если идет речь о действиях в отношении активов террористов (лиц из перечня) – к термину «средства» добавляются слова «или иное имущество», что ведет к максимально широкому охвату активов вне зависимости от их материальности (нематериальности) и документарности (бездокументарности).

Под предикатным преступлением в модельном законе понимается виновно совершенное общественно опасное деяние, запрещенное уголовным законом государства, предшествующее легализации (отмыванию) доходов от такого деяния.

Согласно Рекомендации 29 ФАТФ в компетенцию подразделения финансовой разведки должны входить сбор и анализ информации, в том числе и о предикатных преступлениях. Определение такого поможет реализовать данную функцию подразделения.

Дефиниция подразделения финансовой разведки – государственного органа, определяемого в установленном законодательством государства порядке, выполняющего функции центра для сбора и анализа сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, предикатным преступлениям, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также передачи такой информации в компетентные органы – также имплементирована из Рекомендации 29 ФАТФ.

Соответствует Рекомендациям ФАТФ и определение понятия «бенефициарный владелец». Это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие – более

25% – в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, а равно является участником, учредителем доверительной собственности, доверительным собственником, выгодоприобретателем иностранной организации, не являющейся юридическим лицом. В этом определении содержится потенциал выявления бенефициарных владельцев не только среди юридических лиц, но и среди физических лиц, а также образований, не являющихся юридическими лицами, например трастов, необходимость обеспечения прозрачности которых зафиксирована в Рекомендации 25 ФАТФ.

III. Субъекты первичного финансового мониторинга, их права и обязанности

В модельном законе предложена правовая конструкция противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанная на основе стандартов ФАТФ

Она базируется на проверке деятельности так называемых субъектов первичного финансового мониторинга (по терминологии ФАТФ – финансовых учреждений), а также установленных нефинансовых предприятий и профессий.

Общий словарь к Рекомендациям ФАТФ к первым относит физических или юридических лиц, которые осуществляют один или более из перечисленных видов предпринимательской деятельности для клиента или от его имени:

1. Принятие от населения депозитов и иных средств на возвратной основе.
2. Кредитование.
3. Финансовый лизинг.
4. Услуги перевода денег или ценностей.
5. Выпуск средств платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги) и управление ими.
6. Финансовые гарантии и обязательства.
7. Операции:
 - с инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т. д.);
 - по обмену иностранной валюты;
 - с инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;
 - с переводными ценными бумагами;
 - по срочным товарным сделкам на бирже.
8. Участие в выпуске ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к их выпуску.
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями активов.
10. Хранение наличных денежных средств или ликвидных ценных бумаг и распоряжение ими 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, связанными с инвестициями.

13. Обмен денежных средств и наличных.

В общем словаре к Рекомендациям ФАТФ дан также следующий перечень нефинансовых предприятий и профессий:

1. Казино.

2. Агенты по операциям с недвижимостью.

3. Дилеры драгоценных металлов.

4. Дилеры драгоценных камней.

5. Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, т. е. юристы, практикующие единолично и в качестве партнеров или наемных работников в юридических фирмах (но не специалисты, работающие на предприятиях других сфер деятельности или в государственных органах, на которых могут распространяться меры по ПОД/ФТ).

6. Поставщики трастовых и корпоративных услуг – лица или организации, хозяйственная деятельность которых заключается в оказании любой из следующих услуг третьим лицам:

– исполнение обязанностей агента по созданию юридических лиц;

– исполнение обязанностей (создание условий для исполнения другим лицом обязанностей) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичного специалиста в компаниях, имеющих другую организационно-правовую форму;

– предоставление юридического и фактического адреса, абонентского, корреспондентского обслуживания компании, товариществу или иным юридическим лицам и объединениям;

– исполнение обязанностей (создание условий для исполнения другим лицом обязанностей) доверительного управляющего в трасте или выполнение эквивалентной функции в другой форме правоотношений;

– исполнение обязанностей (создание условий для исполнения другим лицом обязанностей) номинального акционера в интересах другого лица.

Перечни состоят из субъектов, деятельность которых может быть связана с процессами отмыwania денег, финансирования терроризма.

На основе предложенных ФАТФ критериев и с учетом специфики правовых систем государств – участников СНГ и риск-ориентированного подхода в статье 3 модельного закона сформирован следующий перечень лиц, осуществляющих операции со средствами:

– кредитные организации;

– профессиональные участники рынка ценных бумаг;

– страховые организации, страховые брокеры 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, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и не ювелирных изделий производственно-технического назначения;

– 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;

– операторы связи;

– организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством государства о банках и банковской деятельности.

Данный перечень является открытым, поскольку государствам рекомендовано включать в него и иные организации в случаях, предусмотренных законодательством государства.

Кроме того, требования, предъявляемые к организациям, осуществляющим операции со средствами, распространяются на граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность соответствующего вида без образования юридического лица.

Согласно пункту 1 статьи 6 модельного закона требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные данным законом, распространяются на адвокатов, нотариусов, риелторов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

В статье 4 модельного закона указаны операции со средствами, подлежащие обязательному контролю, т. е. операции, о которых необходимо сообщать в подразделение финансовой разведки.

В статье 5 зафиксированы права и обязанности субъектов первичного мониторинга. Так, лица, осуществляющие операции со средствами, обязаны:

1) идентифицировать клиента (представителя клиента);

2) отказаться от проведения операции при невозможности идентификации клиента;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

4) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению информации о своих бенефициарных владельцах,

а также хранить и один раз в три года обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах;

5) 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;

б) документально фиксировать и представлять в подразделение финансовой разведки в порядке и сроки, установленные законодательством государства, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям со средствами;

7) применять меры по блокированию средств, а также любого иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) или к финансированию распространения оружия массового уничтожения;

8) разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Пунктами 9 и 10 статьи 5 модельного закона установлены особые ограничения и обязанности для кредитных организаций. Таким организациям запрещается:

– открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, т. е. без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

– 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 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 деятельности.

Кредитные организации обязаны принимать 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.

IV. Особенности функционирования и взаимодействия государственных органов, включенных в систему ПОД/ФТ/ФРОМУ, международное сотрудничество

Центральное место в предложенной в модельном законе системе ПОД/ФТ/ФРОМУ принадлежит подразделению финансовой разведки (ПФР), правовой статус которого установлен в статье 7 модельного закона.

При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, с совершением предикатного преступления, с финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения, ПФР направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией (если само не наделено функциями осуществления оперативно-разыскной деятельности в отношении расследования соответствующих преступлений).

ПФР издает постановление о приостановлении операций со средствами или с иным имуществом, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная по результатам предварительной проверки, признана им обоснованной.

Работники ПФР при исполнении своих обязанностей обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью подразделения, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством ответственность за разглашение этих сведений.

Рекомендация 29 ФАТФ, раскрывающая функциональные обязанности подразделения финансовой разведки, была изложена в новой редакции, которая внесла коррективы в полномочия и функции подразделений финансовой разведки. Согласно ей странам следует создать подразделение финансовой разведки, которое будет служить национальным центром для сбора и анализа сообщений о подозрительных операциях (сделках) и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, и для передачи результатов анализа в соответствующие компетентные органы. ПФР должно иметь возможность запрашивать дополнительную информацию от субъектов первичного финансового мониторинга и оперативно получать финансовую, административную и правоохранительную информацию, необходимую ему для должного осуществления своих функций.

Для эффективного функционирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ статьей 8 модельного закона предусмотрено информационное взаимодействие подразделения финансовой разведки с государственными органами страны, в том числе с национальными банками.

На основании Рекомендации 40 ФАТФ в статье 9 модельного закона заложена возможность информационного взаимодействия между подразделениями финансовой разведки разных стран, а также компетентными органами государств в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом допускается как «прямой» (между органами, являющимися партнерами), так и «диагональный», «непрямой» (между органами, не являющимися партнерами) информационный обмен. В по-

яснительной записке к Рекомендации 40 ФАТФ отмечено, что непрямой обмен между компетентными органами должен быть разрешен.

Статья 10 модельного закона устанавливает правила признания приговора (решения), вынесенного иностранным судом. Согласно данной статье 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 лиц, осуществлявших финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

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. Вопрос о передаче конфискованных доходов или имущества решается с учетом внутреннего законодательства государства. Данная норма относится к так называемому мягкому праву.

В статье 11 модельного закона содержатся 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 статьях 12, 13 модельного закона закреплены заключительные положения, касающиеся ответственности за его нарушение и надзора за его исполнением.

Принят на сорок третьем
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств – участников СНГ
(постановление № 43-18 от 27 ноября 2015 года)