

## Глава IV

### Региональные органы и компетентные группы

#### А. Региональные органы типа ГФМ

1. Азиатско-Тихоокеанская группа борьбы с отмыванием денег
2. Карибская группа по разработке финансовых мер
3. Совет Европы—MONEYVAL
4. Группа борьбы с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке
5. Группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке

#### Б. Банковская группа «Вольфсберг»

1. Принципы борьбы с отмыванием денег в частных банках
2. Декларация о борьбе с финансированием терроризма
3. Принципы борьбы с отмыванием денег в банках-корреспондентах

#### В. Секретариат Содружества Наций

#### Г. Организация Американских Государств—OAS

**П**омимо международных нормотворческих органов, описанных в главе III, имеется ряд других международных организаций, играющих важную роль в борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма. Эти группы, как правило, формируются по региональному принципу или с учетом специального назначения организации.

#### А. Региональные органы типа ГФМ

Региональные подразделения Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ГФМ, или FATF), также называемые региональными органами типа ГФМ (РОТГФМ, или FSRB), имеют важное значение в распространении и реализации правовых норм по борьбе с отмыванием денег (БОД) и борьбе с

финансированием терроризма (БФТ) в своих соответствующих регионах. Группы РОТГФМ в своих регионах играют ту же роль, что и ГФМ во всемирном масштабе.

Эти группы построены по образцу ГФМ и, подобно этой организации, их единственной целью является борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти группы содействуют внедрению и исполнению опубликованных группой ГФМ «Сорока рекомендаций по борьбе с отмыванием денег» (далее—«Сорок рекомендаций») и восьми «Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма» (далее—«Специальные рекомендации»)<sup>1</sup>. Эти группы также осуществляют взаимную аттестацию своих членов с целью выявления слабых мест, в отношении которых член группы может принять соответствующие корректирующие меры. И наконец, группы РОТГФМ предоставляют своим членам информацию о тенденциях, методах и иных событиях посредством публикации «Докладов о типичных способах», которые обычно выпускаются ежегодно.

РОТГФМ представляют собой организации, основанные на принципе добровольного сотрудничества. Членом такой группы может стать любая страна или юрисдикция в данном географическом регионе, которая готова руководствоваться регламентом и целями этой организации. Некоторые члены ГФМ также входят в состав РОТГФМ. Помимо статуса голосующих членов также предусмотрен статус наблюдателей без права голоса, который может предоставляться любым юрисдикциям и организациям, желающим участвовать в деятельности этой организации.

---

1. «Сорок рекомендаций»: [http://www.fatf-gafi.org/pdf/40Rec\\_ru.pdf](http://www.fatf-gafi.org/pdf/40Rec_ru.pdf), также приводятся в Приложении IV к настоящему «Справочному руководству»; и «Специальные рекомендации»: [http://www.fatf-gafi.org/pdf/SRecTF\\_ru.pdf](http://www.fatf-gafi.org/pdf/SRecTF_ru.pdf), которые также приводятся в приложении V к настоящему «Справочному руководству».

К числу РОТГФМ относятся:

- 1) Азиатско-Тихоокеанская группа борьбы с отмыванием денег (АТГ, или APG),<sup>2</sup>
- 2) Карибская группа по разработке финансовых мер (КГФМ, или CFATF),<sup>3</sup>

- 
2. К юрисдикциям со статусом членов группы относятся: Австралия, Бангладеш, Бруней, Вануату, Гонконг-Китай, Дар-эс-Салам, Индия, Индонезия, Макао-Китай, Малайзия, Маршалловы острова, Непал, Ниуе, Новая Зеландия, Острова Кука, Пакистан, Палау, Самоа, Сингапур, Соединенные Штаты Америки, Таиланд, Тайвань, Фиджи, Филиппины, Шри-Ланка, Южная Корея и Япония.  
К юрисдикциям со статусом членов-наблюдателей относятся: Великобритания, Вьетнам, Камбоджа, Канада, Лаосская Народно-Демократическая Республика, Мальдивская Республика, Мьянмарский Союз (Бирма), Монголия, Папуа-Новая Гвинея, Республика Кирибати, Республика Науру, Тонга, Франция.  
К организациям со статусом членов-наблюдателей относятся: Азиатский банк развития (АБР, или ADB), Организация экономического сотрудничества в Азиатско-Тихоокеанском регионе (ОЭС-АТР, или АПЕС), Ассоциация государств Юго-восточной Азии (АГЮВА, или ASEAN), Карибская группа по разработке финансовых мер (КГФМ, или CFATF), Секретариат Содружества, группа «Эгмонт», ГФМ (FATF), Международный валютный фонд (МВФ, или IMF), Интерпол, Оффшорная группа органов банковского надзора (ОГОВН, или OGBS), Тихоокеанский центр финансовой технической помощи (ТЦФТП, или PFTAC), Секретариат форума тихоокеанских островов (СФТО, или PIFS), Всемирный банк, Всемирная таможенная организация (ВТАМО, или WCO), Программа ООН по международному контролю за наркотиками (ПМКН, или UNDCP) и Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП, или ODC). См.: [www.apgml.org](http://www.apgml.org) (на английском языке).
  3. Государствами-членами являются: Ангилла, Антигуа и Барбуда, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермуды, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Каймановы острова, Коста-Рика, Монсеррат, Нидерландские Антильские острова, Никарагуа, Острова Туркс и Кайкос, Панама, Санта-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Суринам, Тринидад и Тобаго, Ямайка.  
К числу сотрудничающих и поддерживающих государств относятся: Великобритания, Испания, Канада, Мексика, Нидерланды, Соединенные Штаты Америки, Франция.  
Наблюдатели: Секретариат Азиатско-Тихоокеанской группы, Карибский таможенный и правоохранительный совет (КТПС, или CCLEC), Карибский банк развития (КБР, или CDB), CARICOM, Секретариат Содружества, Европейская Комиссия, Секретариат ГФМ, Глобальная программы ООН по борьбе с отмыванием денег (ГПБОД, или GFML), Панамериканский (или Межамериканский) банк развития (ПБР, или ADB), Интерпол, Оффшорная группа органов банковского надзора (ОГОВН, или OGBS), Панамериканская комиссия по контролю за злоупотреблением наркотиками при Организации Американских Государств (ККЗН/ОАГ, или OAS/CICAD) и Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП, или UNODC). См. [www.cfatf.org](http://www.cfatf.org) (на английском языке).

- 3) Европейский Совет—группа MONEYVAL,<sup>4</sup>
- 4) Группа борьбы с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ГБОД-ВЮА, или ESAAMLG)<sup>5</sup> и
- 5) Группа по разработке финансовых мер в Южной Америке (ГФМ-ЮА).<sup>6</sup>

Некоторые РОТГФМ опубликовали свои собственные конвенции или документы по борьбе с отмыванием денег. Например, в 1990 году Карибская ГФМ опубликовала документ «Арубские рекомендации», содержащий 19 рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, дополняющих «Сорок рекомендаций» с учетом особенностей Карибского региона.<sup>7</sup> Позднее на встрече министров была принята «Кингстонская декларация», подтверждающая стремление соответствующих правительств к реализации международных правовых норм БОД.<sup>8</sup> Аналогичным образом, Европейский Совет в 1990 году принял «Конвенцию по отмыванию денег и поиску, аресту и конфискации преступных доходов»

4. Государствами-членами являются: Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Венгрия, Грузия, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония (бывшая югославская республика), Мальта, Молдова, Польша, Российская Федерация, Румыния, Сан-Марино, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Чехия, Эстония.  
Наблюдатели: Европейская Комиссия, Секретариат Содружества, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР, или EBRD), ГФМ (секретариат и государства-члены), Международный валютный фонд (МВФ, или IMF), Интерпол, Оффшорная группа органов банковского надзора (ОГОБН, или OGBS), Генеральный секретариат Совета Европейского Союза, Комиссия ООН по предупреждению преступности и уголовному правосудию, Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП, или UNODC), Всемирный банк и Всемирная таможенная организация (ВТАМО, или WCO).  
См.: [http://www.coe.int/T/E/Legal\\_affairs/Legal\\_co-operation/Combating\\_economic\\_crime/Money\\_laundering/](http://www.coe.int/T/E/Legal_affairs/Legal_co-operation/Combating_economic_crime/Money_laundering/) (на английском языке).
5. Государства-члены: Ботсвана, Замбия, Зимбабве, Кения, Лесото, Маврикий, Малави, Мозамбик, Намибия, Свазиленд, Сейшельские острова, Танзания, Уганда, ЮАР, которые вступили в ГБОД-ВЮА, но еще не подписали Меморандум о взаимопонимании.  
Наблюдатели: Секретариат Содружества, Секретариат ГФМ, Великобритания, Соединенные Штаты Америки и Всемирный банк. См.: [www.esaamlg.org](http://www.esaamlg.org) (на английском языке).
6. Государства-члены: Аргентина, Боливия, Бразилия, Колумбия, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор. Наблюдатели: Испания, МБФ, Мексика, Португалия, Соединенные Штаты Америки и Франция. [www.gafisud.org/english/index.html](http://www.gafisud.org/english/index.html) (на английском языке).
7. [www.cfatf.org/eng/recommendations/cfatf](http://www.cfatf.org/eng/recommendations/cfatf) (на английском языке).
8. [www.cfatf.org/eng/kingdec](http://www.cfatf.org/eng/kingdec) (на английском языке).

(Страсбургская конвенция).<sup>9</sup> Эти документы имеют важное значение для реализации правовых норм БОД в соответствующих регионах.

## **Б. Банковская группа «Вольфсберг»**

Банковская группа «Вольфсберг», названная так по названию швейцарского города, в котором она была сформирована, представляет собой организацию, в состав которой входят международные частные банки.<sup>10</sup> Группа ввела три комплекса принципов для частных банков.

### **1. Принципы борьбы частных банков с отмыванием денег**

Эти принципы отражают точку зрения группы на целесообразные правила БОД при ведении дел с особо богатыми лицами и отделами частных банковских операций финансовых учреждений. Эти принципы относятся к идентификации личности клиента, включая определение реальных владельцев всех счетов, а также к ситуациям, требующим проведения дополнительной должной проверки, например, в случае необычных или подозрительных банковских операций.

Одиннадцать принципов включают:

- 1) Прием нового клиента—общие принципы.
- 2) Прием нового клиента—ситуации, требующие должной проверки в дополнительном объеме или особого внимания.
- 3) Обновление информации о клиентах.

---

9. <http://conventions.coe.int/Treaty/en/Treaties/Word/141.doc> (на английском языке).

10. В группу «Вольфсберг» входят следующие ведущие международные банки: ABN Amro N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., Barclays Bank, Citigroup, Credit Suisse Group, Deutsche Bank A.G., Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, UBS AG. См.: [www.wolfsberg-principles.com/index.html](http://www.wolfsberg-principles.com/index.html) (на английском языке).

- 4) Действия в случае выявления необычных или подозрительных операций.
- 5) Наблюдение.
- 6) Ответственность за контроль.
- 7) Отчетность.
- 8) Образование, обучение и информация.
- 9) Требования к хранению документации.
- 10) Исключения и отклонения.
- 11) Организация борьбы с отмыванием денег.<sup>11</sup>

## 2. Декларация о борьбе с финансированием терроризма

В опубликованной группой «Вольфсберг» декларации «О борьбе с финансированием терроризма»<sup>12</sup> описывается роль, которую финансовые учреждения должны играть в борьбе с финансированием терроризма, имея в виду повышение вклада финансовых учреждений в решение этой международной проблемы. В декларации подчеркивается, что финансовые учреждения должны помогать компетентным органам в борьбе с финансированием терроризма посредством предотвращения и обнаружения подобных явлений и обмена информацией о них. Положения и процедуры идентификации клиентов («Знай своего клиента», или ЗСК) следует применять в расширенном масштабе путем поиска по спискам известных или подозреваемых террористов. Кроме того, банки должны принимать дополнительные меры для должной проверки клиентов в тех случаях, когда имеют место подозрительные или необычные операции, и в особенности в тех ситуациях, когда клиенты связаны с теми секторами или сферами деятельности, которые согласно информации компетентных органов часто используются для финансирования терроризма.<sup>13</sup> В декларации также указывается на необходимость расширения

---

11. [www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg\\_principles\\_1st\\_revision.html](http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg_principles_1st_revision.html) (на английском языке).

12. [www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg\\_statement.html](http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg_statement.html) (на английском языке).

13. Там же, принципы 4 и 5.

международного сотрудничества и принятия «Специальных рекомендаций» ГФМ в качестве руководства к действию.<sup>14</sup>

### 3. Принципы борьбы с отмыванием денег в банках-корреспондентах

Группа «Вольфсберг» предложила ряд принципов, регламентирующих установление и поддержание банковских корреспондентских отношений в мировом масштабе.<sup>15</sup> В соответствии с этими принципами международным банкам запрещается вести дела с «подставными банками». Кроме того, в этих принципах используется методика контроля риска корреспондентских банковских отношений, которая предназначена для обеспечения требуемого уровня должной проверки, проводимой банком в отношении его клиентов из банков-корреспондентов.

Для оценки потенциального риска принципы группы «Вольфсберг» предусматривают, чтобы банк учитывал следующую информацию о банке клиента:

- местонахождение;
- структура собственности и управления;
- деловой портфель; и
- клиентура.

Определение характера риска поможет банкам в применении процедур ЗСК при оказании банковских корреспондентских услуг. Эти принципы также предусматривают порядок выявления и отслеживания необычных или подозрительных операций или действий.

---

14. Там же, принцип 7.

15. [www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg\\_principles\\_correspondent.html](http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg_principles_correspondent.html) (на английском языке).

## **В. Секретариат Содружества Наций**

Секретариат Содружества Наций представляет собой добровольную ассоциацию 54 суверенных государств, которые в общих интересах своих народов консультируются и сотрудничают друг с другом по широкому ряду вопросов, включая содействие международному взаимопониманию и достижению мира во всем мире.<sup>16</sup> Все государства-члены, кроме Мозамбика, в свое время прямо или косвенно находились под управлением Великобритании или были административно связаны с другой страной Содружества.

Применительно к режимам БОД и БФТ Секретариат Содружества предоставляет странам помощь по реализации «Сорока рекомендаций» и «Специальных рекомендаций». Секретариат сотрудничает с национальными и международными организациями и оказывает правительствам помощь в реализации рекомендаций ГФМ. Секретариат входит в качестве наблюдателя в состав ГФМ, Карибской ГФМ, Азиатско-Тихоокеанской Группы и Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке.

Секретариат Содружества опубликовал «Справочник по оптимальным методам борьбы с отмыванием денег в финансовом секторе».<sup>17</sup> Этот справочник предназначен для государственных политических деятелей, регулирующих органов и финансовых учреждений.

---

16. В Содружество входят: Австралия, Антигуа и Барбуда, Багамы, Бангладеш, Барбадос, Белиз, Ботсвана, Бруней Дар-эс-Салам, Вануату, Великобритания, Гайана, Гамбия, Гана, Гренада, Доминика, Замбия, Зимбабве, Индия, Камерун, Канада, Кения, Кипр, Кирибати, Лесото, Маврикий, Малави, Малайзия, Мальдивы, Мальта, Мозамбик, Намибия, Науру, Нигерия, Новая Зеландия, Объединенная Республика Танзания, Острова Фиджи, Пакистан, Папуа-Новая Гвинея, Самоа, Санта-Люсия, Свазиленд, Сейшельские острова, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сингапур, Соломоновы острова, Сьерра-Леоне, Тонга, Тринидад и Тобаго, Тувалу, Уганда, Шри-Ланка, Южная Африка, Ямайка. См.: <http://www.thecommonwealth.org/>

17. Этот справочник можно получить только непосредственно в Секретариате Содружества, так как в настоящее время он не опубликован в Интернете.

## **Г. Организация Американских Государств—СICAD**

Организация Американских Государств (ОАГ, или OAS) представляет собой региональный орган по безопасности и дипломатии в Западном полушарии. Все 35 государств Северной, Центральной и Южной Америки ратифицировали устав ОАГ.<sup>18</sup> В 1986 году ОАГ сформировала Панамериканскую комиссию по контролю за злоупотреблением наркотиков (известную под сокращенным испанским названием СIСAD) с целью решения растущей проблемы незаконного оборота наркотиков в этом полушарии. К 1994 году главы государств и правительств стран Западного полушария одобрили включение региональной борьбы с отмыванием денег в сферу компетенции СIСAD. Комиссия СIСAD разрабатывает комплексную региональную стратегию и типовые нормативно-правовые документы по борьбе с оборотом и употреблением наркотиков, распространением химикатов, предназначенных для производства наркотиков, а также с отмыванием денег.<sup>19</sup>

---

18. В ОАГ входят следующие государства: Антигуа и Барбуда, Аргентина, Багамы, Барбадос, Белиз, Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гватемала, Гондурас, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Канада, Колумбия, Коста-Рика, Куба, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, Сальвадор, Санта-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Соединенные Штаты Америки, Суринам, Тринидад и Тобаго, Уругвай, Чили, Эквадор и Ямайка.

19. [www.cicad.oas.org/Desarrollo\\_Juridico/eng/legal-regulations-money.htm](http://www.cicad.oas.org/Desarrollo_Juridico/eng/legal-regulations-money.htm) (на английском языке).

