

## Приложение IV

### Сорок рекомендаций «Группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег» и комментарии по их интерпретации

#### Сорок рекомендаций по борьбе с отмыванием денег

##### Общая правовая основа рекомендаций

- *Рекомендация № 1*

Каждая страна должна немедленно предпринять меры по ратификации и полной реализации Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года (Венская конвенция).

- *Рекомендация № 2*

Законодательство о профессиональной тайне финансовых учреждений должно быть сформулировано так, чтобы не препятствовать мерам по реализации настоящих рекомендаций.

- *Рекомендация № 3*

Действенная программа по применению принудительных мер по делам, связанным с отмыванием денег, должна предусматривать более высокий уровень взаимного сотрудничества и правовой взаимопомощи в процессе осуществления расследований, уголовных преследований и экстрадицию виновных в отмывании денег в тех случаях, когда это возможно.

Роль национальных правовых систем в борьбе с отмыванием денег

**СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПО ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ**

- *Рекомендация № 4*

Каждая страна должна предпринять необходимые меры, в том числе меры законодательного характера, в целях установления уголовной ответственности за отмывание денег в порядке, установленном Венской конвенцией. Каждая страна должна распространить ответственность, установленную за преступления по отмыванию денег, полученных в результате незаконного оборота наркотических средств, на деятельность по отмыванию денег, основанную на совершении других тяжких преступлений. Каждая страна определяет, какие из тяжких преступлений будут рассматриваться как правонарушения, предшествующие отмыванию денег. (См. комментарий по интерпретации.)

- *Рекомендация № 5*

В соответствии с положениями Венской конвенции, к преступлениям по отмыванию денег должна быть отнесена, по меньшей мере, умышленная деятельность по отмыванию денег, с учетом концепции об установлении наличия умысла на основании объективных фактических обстоятельств.

- *Рекомендация № 6*

По мере возможности, к уголовной ответственности должны привлекаться и сами юридические лица, а не только их служащие.

#### **ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ И КОНФИСКАЦИЯ**

• *Рекомендация № 7*

Страны по мере необходимости должны принять меры, аналогичные изложенным в Венской конвенции, в том числе меры законодательного характера, направленные на предоставление своим компетентным органам полномочий, необходимых для конфискации собственности, явившейся объектом отмывания денег, а также доходов, полученных от такой деятельности, средств, использованных или предназначенных для использования в целях осуществления преступного отмывания денег, либо собственности соразмерной ценности, но без ущемления прав третьих лиц, являющихся добросовестными владельцами такой собственности.

Такие меры должны включать предоставление полномочий на: 1) идентификацию, прослеживание и оценку собственности, подлежащей конфискации; 2) принятие обеспечительных мер по конфискации собственности, таких как замораживание и наложение ареста, с тем чтобы предотвратить проведение любых сделок с такой собственностью, включая ее передачу или реализацию; и 3) принятие иных необходимых мер расследования.

Помимо конфискации и уголовных санкций, страны должны предусмотреть возможность применения дополнительных денежных штрафов и гражданско-правовых санкций, и (или) процессуальных разбирательств, включая гражданско-правовые разбирательства, в целях признания договоров ничтожными, если стороны в момент их заключения осознавали или должны были осознавать, что в результате такого договора Государство не сможет удовлетворять свои требования финансового характера, например, посредством конфискации, взыскания пени или штрафа.

#### **Роль финансовой системы в борьбе против отмывания денег**

• *Рекомендация № 8*

Рекомендации 10-29 должны применяться не только к банкам, но также и к небанковским финансовым учреждениям. Правитель-

ства должны обеспечить распространение действия законов или нормативных актов по борьбе против отмывания денег даже на те небанковские финансовые учреждения, которые не во всех странах подлежат официальному пруденциальному надзору (например, на обменные пункты) в том же объеме, как и на все остальные финансовые учреждения, а также обеспечить эффективное применение этих законов или нормативных актов. (См. комментарии по интерпретации рекомендаций № 8 и рекомендаций № 8 и № 9.)

• *Рекомендация № 9*

Соответствующие государственные органы должны предусмотреть распространение Рекомендаций 10-21 и 23 на ведение финансовых операций в составе коммерческой деятельности фирм или профессиональных лиц, не являющихся финансовыми учреждениями, когда осуществление таких операций для них разрешено или не запрещено. Под финансовыми операциями должны пониматься, помимо прочего, те, которые указаны в перечне, приложенном к настоящим Рекомендациям. Определение особых ситуаций, в которых применение мер по противодействию отмыванию денег не является обязательным, например, в случае проведения финансовых операций в нерегулярном порядке или в ограниченных пределах, оставляется на усмотрение каждой из стран. (См. комментарий по интерпретации.)

**УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИЧНОСТИ КЛИЕНТА И ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ УЧЕТА**

• *Рекомендация № 10*

Финансовые учреждения не должны вести анонимные счета или счета под явно вымышленными именами: таким учреждениям должно быть предъявлено требование (законом, нормативным актом, соглашением между надзорными органами и финансовыми учреждениями, либо соглашениями о саморегулировании, заключенными между финансовыми учреждениями) по установлению ими личности клиента на

основании официального или иного заслуживающего доверие документа, удостоверяющего личность, и по ведению учета данных о личности клиентов в процессе установления деловых взаимоотношений или проведения операций, независимо от того, пользуется ли он услугами данного учреждения на регулярной основе или в разовом порядке (в особенности, при открытии счетов или выдаче сберегательных книжек, заключении фидуциарных (доверительных) сделок, аренде депозитных сейфов, осуществлении операций с крупными денежными суммами).

В целях удовлетворения требований по установлению личности клиентов, являющихся юридическими лицами, финансовое учреждение должно по необходимости предпринять следующие меры:

- (i) проверить правовую обоснованность существования клиента и его организационно-правовую структуру путем получения из органа регистрации юридических лиц и (или) от самого клиента доказательств его регистрации в качестве юридического лица, в том числе информации относительно наименования, правовой формы, адреса, руководителей и положений, регулирующих право принятия обязательств от имени данного юридического лица;
- (ii) проверить действительность полномочий и установить личность того лица, которое претендует на право действовать от имени клиента.

• *Рекомендация № 11*

При наличии каких-либо сомнений в отношении того, что клиент действительно действует от своего имени, например, в случае домицилированных юридических лиц (т. е. учреждений, корпораций, фондов, трастов и т. п., которые не осуществляют ни коммерческой, ни производственной деятельности, ни каких бы то ни было иных хозяйственных операций в стране, где находится их зарегистрированный офис), финансовые учреждения должны предпринять целесообразные меры для

получения информации о достоверности личности тех лиц, от чьего имени открывается счет или проводится операция. (См. комментарий по интерпретации рекомендации № 11, а также рекомендаций № 11 и №№ 15-18.)

• *Рекомендация № 12*

Финансовые учреждения должны хранить все необходимые данные учета о внутригосударственных и международных операциях в течение не менее пяти лет с тем, чтобы иметь возможность незамедлительно удовлетворить запрос компетентных органов о предоставлении информации. Такие учетные данные должны быть достаточными для того, чтобы позволить реконструкцию отдельных операций (включая суммы и виды валют, если использовались разные валюты) и чтобы при необходимости послужить доказательством при проведении судебного преследования преступной деятельности.

Финансовые учреждения должны, как минимум, в течение пяти лет после закрытия счета хранить учетную документацию об удостоверении личности клиента (например, копии или выписки из официальных удостоверений личности, таких как паспорт, удостоверение личности, водительское удостоверение или другие им подобные документы), а также данные учета по счетам и деловую корреспонденцию.

Указанные документы должны быть доступны для компетентных органов страны в рамках соответствующих уголовных производств или расследований.

• *Рекомендация № 13*

Каждое государство должно уделять особое внимание угрозе отмывания денег с использованием новых или развивающихся технологий, которые могут благоприятствовать анонимности, и принимать необходимые меры по предотвращению их использования в схемах отмывания денег.

**ПОВЫШЕНИЕ ВНИМАНИЯ СО СТОРОНЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

• *Рекомендация № 14*

Финансовые учреждения должны уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным операциям и операциям, проводимым по необычной схеме, не имеющим ни видимой экономической, ни явной правомерной цели. Основание и цель такой операции должны быть в максимально возможной степени проверены, установленные фактические обстоятельства должны быть зафиксированы письменно и доступны к использованию службами надзора, аудита или правоохранительными органами. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 15*

Если у финансовых учреждений возникают подозрения в криминальности происхождения средств, то они должны быть обязаны незамедлительно доложить о своих подозрениях компетентным органам. (См. комментарий по интерпретации рекомендации № 15, а также рекомендаций №№ 11 и 15(18).)

• *Рекомендация № 16*

Финансовые учреждения, их руководители, должностные лица и служащие должны быть защищены правовыми нормами от уголовной или гражданско-правовой ответственности за нарушение ограничений на раскрытие информации, установленных договором, законом, нормативным актом или административным положением, в тех случаях, когда они добросовестно докладывают о своих подозрениях компетентным органам, даже если не знают точно, какая именно преступная деятельность явилась основанием происхождения данных средств, и вне зависимости от того, происходила ли в действительности такая преступная деятельность. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 17*

Финансовые учреждения, их руководители, должностные лица и служащие не должны (или, в необходимых случаях, не должны

иметь права) предупреждать своих клиентов о том, что информация в их отношении доведена до сведения компетентных органов. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 18*

Финансовые учреждения должны докладывать о своих подозрениях в соответствии с инструкциями компетентных органов. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 19*

Финансовые учреждения должны разработать программы по борьбе с отмыванием денег. Эти программы должны включать, как минимум, следующие положения:

- разработка внутренних регламентов, процедур и мер внутреннего контроля, включая назначение руководящих должностных лиц по проверке соблюдения законности и введение порядка достаточной проверки вновь принимаемых служащих, позволяющего обеспечить высокий уровень их благонадежности;
- программа текущего обучения служащих;
- функции аудита для проверки системы.

**МЕРЫ ПО РАЗРЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ В ГОСУДАРСТВАХ С ОТСУТСТВУЮЩИМИ ИЛИ НЕДОСТАТОЧНО ЭФФЕКТИВНЫМИ МЕРАМИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ**

• *Рекомендация № 20*

Финансовые учреждения должны обеспечить применение вышеуказанных принципов также и к филиалам, и к зарубежным дочерним учреждениям, основная часть капитала которых принадлежит этим финансовым учреждениям, в особенности, к расположенным в государствах, где настоящие Рекомендации не применяются или применяются в недостаточной мере, в пределах, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам данного государства. В тех случаях, когда применение настоящих Рекомендаций запрещено

законодательством данного государства, такие материнские финансовые учреждения должны поставить в известность компетентные органы своей страны о невозможности применения ими настоящих Рекомендаций.

• *Рекомендация № 21*

Финансовые учреждения должны уделять особое внимание деловым отношениям и операциям с лицами (в том числе юридическими лицами и финансовыми учреждениями) из государств, в которых настоящие Рекомендации не применяются либо применяются в недостаточной мере. Все операции, не имеющие видимой экономической или явной правомерной цели, должны максимально тщательно проверяться на предмет их основания и цели. Установление фактов должно быть оформлено в письменном виде, и оформленные документы должны быть доступны для пользования службами банковского надзора, аудита, а также правоохранительными органами.

**ПРОЧИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ**

• *Рекомендация № 22*

Страны должны рассмотреть целесообразность реализации возможных мер по выявлению или контролю физических перемещений наличных денег или ценных бумаг на предъявителя через государственные границы, при условии строгого соблюдения гарантий надлежащего использования данной информации и при условии недопустимости создания любых препятствий свободному движению капитала. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 23*

Страны должны рассмотреть осуществимость и эффективность системы, при которой банки и иные финансовые учреждения и посредники докладывали бы обо всех внутригосударственных и международных валютных операциях на сумму, превышающую установленные пределы, государственному центральному органу,

оснащенному компьютеризированной базой данных, доступной для использования компетентными органами при ведении дел об отмывании денег, при строгом соблюдении гарантии надлежащего использования данной информации.

• *Рекомендация № 24*

Страны должны и впредь поощрять общее развитие современной защищенной техники управления денежными средствами, включая возрастающее использование чеков, платежных карточек, прямых депозитов чеков заработной платы, а также безналичную регистрацию ценных бумаг в книгах бухгалтерского учета, как средств замещения переводов наличных денег.

• *Рекомендация № 25*

Страны должны обращать внимание на потенциальную возможность злоупотреблений с использованием подставных юридических лиц в процессе отмывания денег и должны рассмотреть целесообразность осуществления дополнительных мер, необходимых для предотвращения незаконного использования таких юридических лиц.

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И РОЛЬ РЕГУЛИРУЮЩИХ И ИНЫХ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ОРГАНОВ**

• *Рекомендация № 26*

Компетентные органы, осуществляющие надзор за деятельностью банков и иных финансовых учреждений или посредников, или иные компетентные органы должны обеспечить, чтобы поднадзорные учреждения имели соответствующие программы защиты против отмывания денег. Данные органы должны осуществлять сотрудничество с иными судебными или правоохранительными органами данного государства и, по собственной инициативе или по запросу, оказывать им экспертную помощь в проведении расследования или осуществлении уголовного преследования. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 27*

Компетентным органам следует поручить обеспечение (посредством административного надзора и регулирования) эффективного выполнения настоящих Рекомендаций другими профессиональными лицами, осуществляющими операции с наличными деньгами, в соответствии с определением, установленным каждой страной.

• *Рекомендация № 28*

Компетентные органы должны издать в помощь финансовым учреждениям руководящие указания по выявлению подозрительного характера поведения их клиентов. Подразумевается, что такие руководящие указания должны уточняться с течением времени и ни при каких обстоятельствах не будут исчерпывающими. Также подразумевается, что такие руководящие указания, в первую очередь, должны служить в качестве учебного пособия для персонала финансовых учреждений.

• *Рекомендация № 29*

Компетентные органы, регулирующие деятельность финансовых учреждений или осуществляющие надзор за ней, должны предпринять необходимые правовые или регулятивные меры в обеспечение защиты против установления контролирующего влияния или приобретения значительного участия в финансовых учреждениях преступниками или их пособниками. (См. комментарий по интерпретации.)

Укрепление международного сотрудничества

**Сотрудничество административных органов**

ОБМЕН ОБЩЕЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

• *Рекомендация № 30*

Государственные административные органы должны рассмотреть целесообразность регистрации международного потока

денежных средств в любом валютном выражении, по крайней мере, в совокупном объеме, с тем чтобы после объединения этих данных с информацией центрального банка получить возможность для оценки объема притока и оттока денежных средств в процессе связей с различными зарубежными источниками. С целью облегчения проведения международных исследований, такая информация должна быть доступной для Международного валютного фонда и Банка международных расчетов.

• *Рекомендация № 31*

На международные компетентные органы (возможно, Интерпол или Всемирную таможенную организацию) должны быть возложены обязанности по сбору и распространению среди компетентных органов информации о последних разработках в сфере отмывания денег и о методах отмывания денег. Центральные банки и органы регулирования банков могут осуществлять такие же мероприятия в своей системе. После этого различные государственные ведомства по согласованию с профессиональными ассоциациями смогли бы распространять эту информацию среди финансовых учреждений каждого отдельного государства.

ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

• *Рекомендация № 32*

Каждая страна должна принять меры по повышению уровня осуществляемого по собственной инициативе или по запросу международного обмена информацией между компетентными органами относительно подозрительных операций, а также физических и юридических лиц, участвующих в таких операциях. Необходимо обеспечить строгое соответствие установления такого обмена информацией нормам внутреннего и международного права относительно охраны тайны частной жизни и личных данных.

#### **ДРУГИЕ ФОРМЫ СОТРУДНИЧЕСТВА**

##### **ОСНОВЫ И МЕТОДЫ СОТРУДНИЧЕСТВА В СФЕРЕ КОНФИСКАЦИИ, ОКАЗАНИЯ ПРАВОВОЙ ПОМОЩИ И ЭКСТРАДИЦИИ**

- *Рекомендация № 33*

Страны должны стремиться (на двусторонней или многосторонней основе) к созданию условий для того, чтобы различия в определениях критерия умысла, предусмотренных их внутренним законодательством (то есть, различия критериев, относящихся к наличию умысла, как признака состава преступления), не повлияли бы на способность и готовность стран оказывать друг другу правовую помощь. (См. комментарий по интерпретации.)

- *Рекомендация № 34*

Международное сотрудничество должно быть подкреплено сетью двусторонних или многосторонних соглашений и договоренностей, основанных на общих взаимоприемлемых правовых концепциях, с целью проведения практических мероприятий, охватывающих максимально широкий спектр взаимопомощи.

- *Рекомендация № 35*

Государствам рекомендуется ратифицировать и реализовать соответствующие международные конвенции по борьбе с отмыванием денег, такие как Конвенция Европейского Совета 1990 года об отмывании, поиске, наложении ареста и конфискации доходов от преступной деятельности.

##### **ОРИЕНТАЦИЯ НА УСИЛЕНИЕ ВЗАИМОПОМОЩИ ПО ВОПРОСАМ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ**

- *Рекомендация № 36*

Необходимо поощрять проведение совместных расследований соответствующими компетентными органами различных стран. В этом отношении одним из правомерных и эффективных

методов расследования является контролируемая доставка активов, в отношении которых известно или подозревается, что они являются доходами от преступной деятельности. Странам рекомендуется по мере возможности поддерживать применение этого метода. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 37*

Необходимо установить порядок оказания взаимопомощи по уголовным делам применительно к принятию принудительных мер, включая истребование учетных документов от финансовых учреждений и других лиц, обыск лиц и помещений, наложение ареста и изъятие вещественных доказательств с целью их дальнейшего использования в расследованиях и уголовном преследовании по отмыванию денег и в связанных с этим процессах, ведущихся в иностранных юрисдикциях.

• *Рекомендация № 38*

Необходимо предусмотреть полномочия по принятию оперативных мер в ответ на запрос иностранного государства в отношении идентификации, замораживания, наложения ареста и конфискации доходов или иной собственности соразмерной им ценности, полученных в результате отмывания денег или преступлений, предшествующих отмыванию денег. Следует также предусмотреть механизмы координации мер по наложению ареста и конфискации, которые может включать раздел конфискованных активов. (См. комментарий по интерпретации.)

• *Рекомендация № 39*

Во избежание коллизий юрисдикций необходимо предусмотреть возможность разработки и применения механизмов для оптимального выбора места уголовного преследования обвиняемых, исходя из интересов правосудия, по делам, подлежащим рассмотрению в двух или более странах. Аналогичным образом следует также предусмотреть механизмы координации мер по наложению ареста и конфискации, которые могут включать раздел конфискованных активов.

• *Рекомендация № 40*

В странах должен быть предусмотрен порядок экстрадиции (выдачи) лиц, обвиняемых в отмывании денег или совершении связанных с этим преступлений, в тех случаях, когда это возможно. В рамках внутренней правовой системы каждого государства отмывание денег должно быть признано преступлением, по которому предусматривается возможность экстрадиции. С учетом своей правовой системы страны могут рассматривать целесообразность упрощенного порядка экстрадиции посредством прямого обмена требованиями об экстрадиции между соответствующими министерствами; экстрадиции лиц на основании только ордера на арест или решения суда; экстрадиции своих граждан и (или) упрощенного порядка экстрадиции лиц, давших свое согласие на экстрадицию и отказавшихся от требований о соблюдении официального порядка экстрадиции.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К РЕКОМЕНДАЦИИ № 9. ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ,  
ВЫПОЛНЯЕМЫХ ФИРМАМИ ИЛИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ЛИЦАМИ,  
НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ ФИНАНСОВЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ**

- Прием депозитов и иных возвратных денежных вкладов от населения.
- Кредитные операции.<sup>1</sup>
- Финансовый лизинг.
- Услуги по переводу денег.
- Выпуск и административное сопровождение платежных средств (таких как кредитные и дебитные карточки, чеки, дорожные чеки, банковские тратты и т. п.).
- Финансовые гарантии и обязательства.
- Осуществление торговых операций за счет клиентов (спот, форвард, своп, фьючерсы, опционы и т. п.):

---

1. В том числе: потребительский кредит, ипотечный кредит, факторинг с правом и без права регресса, а также финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).

- с инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты и т. п.);
- при обмене валют;
- с обменными, процентными и индексными инструментами;
- с оборотными ценными бумагами;
- при торговле товарными фьючерсами.
- Участие в эмиссии ценных бумаг и оказание финансовых услуг в связи с такими эмиссиями.
- Индивидуальное или коллективное управление портфелем ценных бумаг.
- Ответственное хранение и административное сопровождение денежной наличности или ликвидных ценных бумаг по поручению клиентов.
- Страхование жизни и другие виды страхования, связанные с инвестициями.
- Обмен денег.

#### **Комментарии по интерпретации «сорока рекомендаций»**

##### **Комментарий по интерпретации рекомендаций № 4**

Страны должны рассмотреть целесообразность введения уголовной ответственности за отмывание денег, основанное на любых серьезных преступлениях и (или) на любых преступлениях, дающих значительные доходы.

##### **Комментарий по интерпретации рекомендаций № 8**

Рекомендации ГФМ должны распространяться, в частности, на услуги по страхованию жизни и другие услуги по инвестированию, предлагаемые страховыми компаниями, причем Рекомендация 29 распространяется на весь страховой сектор.

Комментарий по интерпретации рекомендаций № 8 и № 9 (обменный пункт)

**ВВЕДЕНИЕ**

Обменные пункты представляют собой важное звено в цепочке отмывания денег, поскольку после обмена денег прослеживание их происхождения становится затруднительным. Исследования типичных методов, проводимые группой ГФМ, демонстрируют увеличение объема использования обменных пунктов для операций по отмыванию денег. Поэтому в данном направлении необходимо предпринять эффективные контрмеры. В данном комментарии по интерпретации разъясняется порядок применения рекомендаций ГФМ для финансового сектора применительно к обменным пунктам, и, где это возможно, указываются возможные варианты их применения.

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНА «ОБМЕННЫЙ ПУНКТ»**

Применительно к данному комментарию обменный пункт определяется как учреждение, выполняющее операции обмена иностранных валют (в виде наличности, по чеку или по кредитной карте) для индивидуальных клиентов. Операции обмена денег, проводящиеся только в качестве вспомогательных к основной деятельности, уже охвачены Рекомендацией № 9. Поэтому такие операции выходят за рамки данного комментария.

**ТРЕБУЕМЫЕ КОНТРМЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ**

*Для противодействия использованию обменных пунктов в целях отмывания денег соответствующие органы должны принять меры для выявления всех физических и юридических лиц, которые в своем профессиональном качестве выполняют операции валютного обмена.*

Как минимум, государства-члены ГФМ должны располагать эффективной системой, благодаря которой обменные пункты

будут известны или декларированы уполномоченным органам (регулирующим или правоохранительным). Одним из возможных способов достижения этой цели является предъявление обменным пунктам требования о представлении в уполномоченный орган простой декларации, содержащей достаточную информацию о самом учреждении и о его руководстве. Соответствующий орган может выдать расписку в получении или же санкционировать деятельность такого учреждения по умолчанию—отсутствие возражений будет считаться разрешением.

Государства-члены ГФМ также могут рассмотреть целесообразность введения порядка получения официальных разрешений. Лица, желающие открыть обменный пункт, обязаны представить заявку в уполномоченный орган, который имеет право выдавать разрешения в каждом отдельном случае. В заявке на разрешение должна быть представлена вся информация, затребованная соответствующими органами, но, как минимум, в ней должны быть представлены подробные сведения об учреждении-заявителе и его руководстве. Разрешение будет выдано в том случае, если данный обменный пункт соответствует определенным условиям в отношении его руководства и акционеров, включая применение критерия «пригодности и приемлемости».

Другим возможным вариантом могло бы стать сочетание процедур декларирования и получения разрешения. В этом случае обменный пункт извещает уполномоченный орган о своем существовании, но разрешения на начало его работы не требуется. После начала работы обменного пункта соответствующий орган по своей инициативе может произвести проверку его руководства с использованием критерия «пригодности и приемлемости» и запретить дальнейшую работу пункта, если это потребуется.

Если обменный пункт обязан представлять декларацию или заявку о регистрации, то уполномоченный орган (которым может быть как государственный орган, так и саморегулируемая организация) должен иметь право на публикацию списка зарегистрированных обменных пунктов. Как минимум, такой

орган должен вести (компьютеризованную) базу данных по обменным пунктам. Также следует предусмотреть полномочия на принятие мер против тех обменных пунктов, которые работают без представления декларации о своей деятельности или без регистрации.

Как предусматривается Рекомендациями № 8 и № 9, *на обменные пункты распространяются те же нормативные требования по борьбе с отмыванием денег, что и на любые другие финансовые учреждения.* Поэтому рекомендации ГФМ, относящиеся к финансовым вопросам, распространяются и на обменные пункты. Особое значение имеют требования по идентификации личности, информированию о подозрительных операциях, должной проверке и ведению учетной документации.

Для обеспечения эффективного выполнения обменными пунктами требований по борьбе с отмыванием денег *необходимо предусмотреть и использовать механизмы контроля соблюдения требований.* Если имеется уполномоченный орган по регистрации обменных пунктов или получению деклараций об их работе, то данная функция может выполняться этим органом. Однако такой контроль также может осуществляться и другими уполномоченными органами (как непосредственно, так и посредством привлечения третьих лиц, таких как частные аудиторские фирмы). Против обменных пунктов, не соблюдающих требования по борьбе с отмыванием денег, будут приниматься соответствующие меры.

Сектор обменных пунктов, как правило, не имеет иерархической структуры (в отличие от банков) с наличием национальных представительных органов, которые могут использоваться в качестве канала для коммуникаций с органами власти. Поэтому необходимо, чтобы *государства-члены ГФМ внедрили эффективные меры по оповещению обменных пунктов об их обязанностях по борьбе с отмыванием денег* и представляли этому сектору требуемую информацию, такую как руководящие указания о действиях при выявлении подозрительных операций. В этой связи было бы полезно содействовать созданию профессиональных ассоциаций.

#### Комментарий по интерпретации рекомендаций №№ 11 и 15-18

В тех случаях, когда требуется знать действительную личность клиента и обеспечить невозможность использования юридических лиц физическими лицами с целью ведения по существу анонимных счетов, финансовые учреждения должны запрашивать у клиента (если такую информацию нельзя получить другим способом из общедоступных регистрационных документов или иных надежных источников) первичные и обновленные сведения в отношении собственников и выгодоприобретателей. Если клиент не располагает такой информацией, то финансовое учреждение должно затребовать у клиента информацию о том, кто в действительности осуществляет контроль за его деятельностью.

При невозможности получения достаточной информации финансовые учреждения должны уделять особое внимание деловым отношениям и операциям с таким клиентом.

Если на основании информации, полученной от клиента или из другого источника, финансовое учреждение имеет основания полагать, что счет данного клиента используется для операций по отмыванию денег, то финансовое учреждение должно соблюдать требования соответствующих законов, нормативных актов, директив или соглашений в отношении информирования о подозрительных операциях, либо прекратить свои деловые отношения с такими клиентами.

#### Комментарий по интерпретации рекомендации № 11

Банк или другое финансовое учреждение обязаны знать личность своих клиентов, даже если их интересы представлены юристами, чтобы иметь возможность для обнаружения и предотвращения подозрительных операций, а также для незамедлительного соблюдения требований по информированию или о наложении ареста, поступающих от компетентных органов. Поэтому Рекомендация № 11 также распространяется на те ситуации, где юрист действует в качестве посредника при оказании финансовых услуг.

Комментарий по интерпретации рекомендации № 14

- (а) При интерпретации этого требования необходимо уделять особое внимание не только операциям между финансовыми учреждениями и их клиентами, но также и операциям и (или) пересылке (в особенности валюты и других эквивалентных кредитно-денежных документов) между самими финансовыми учреждениями или даже операциям внутри финансовых групп. Как указано в формулировке Рекомендации № 14, должны быть охвачены действительно «все» операции, включая подобные межбанковские операции.
- (б) Термин «операция» следует интерпретировать как относящийся к самим страховым услугам, а также к соответствующим страховым взносам и страховым выплатам.

Комментарий по интерпретации рекомендации № 15<sup>2</sup>

При реализации Рекомендации № 15 информирование о подозрительных операциях должно производиться финансовыми учреждениями независимо от того, связаны ли такие операции также и с налоговыми вопросами. Государствам следует учитывать тот факт, что в целях уклонения от требований по информированию о подозрительных операциях отмыватели денег могут, помимо прочего, заявлять финансовым учреждениям, что их операции связаны с налоговыми вопросами.

Комментарий по интерпретации рекомендации № 22

- (а) Для облегчения обнаружения контроля операций с наличными деньгами без создания каких бы то ни было препятствий для свободного движения капиталов,

---

2. ГФМ приняла этот комментарий по интерпретации 2 июля 1999 года.

государства-члены группы могут рассмотреть целесообразность введения требований о проверке, административном контроле, декларировании или учете всех операций перемещения через границу активов на сумму свыше определенного порогового значения.

- (б) Если государство обнаруживает необычную международную перевозку валюты, кредитно-денежных документов, драгоценных металлов или драгоценных камней и т. п., то ей следует рассмотреть целесообразность оповещения таможенной службы или других компетентных органов (в зависимости от ситуации) в странах отправления и (или) назначения и затем сотрудничать с ними для определения источника, пункта назначения и цели такой перевозки и для принятия соответствующих мер.

#### Комментарий по интерпретации рекомендации № 26

Относительно данного требования следует отметить, что для действенного обнаружения отмывания денег было бы полезно, если бы компетентные органы предоставили органам следствия соответствующую статистическую информацию, особенно, если по такой информации можно выявить определенные признаки операций по отмыванию денег. Например, если статистика компетентного органа демонстрирует дисбаланс между развитием сектора финансового обслуживания в определенном географическом районе страны и развитием местной экономики, то такой дисбаланс может свидетельствовать о ведении активной деятельности по отмыванию денег в этом районе. В качестве другого примера может служить заметное изменение внутригосударственных валютных потоков без какой-либо видимой легитимной экономической причины. Однако такие статистические данные необходимо тщательно анализировать, так как между финансовыми потоками и экономической активностью не всегда существует прямо пропорциональная связь (например, в случае финансовых потоков в международном

финансовом центре с большой пропорциональной долей услуг по инвестиционному менеджменту, предоставляемых иностранным клиентам, или в случае крупного межбанковского рынка, не связанного с местной экономической активностью).

#### Комментарий по интерпретации рекомендации № 29

Рекомендацию № 29 не следует толковать как требующую введения системы регулярной проверки контролирующих интересов в финансовых учреждениях исключительно в целях борьбы с отмыванием денег; вместо этого данная рекомендация подчеркивает желательность проверки приемлемости контролирующих акционеров финансовых учреждений (банков и, в особенности, небанковских учреждений) с точки зрения ГФМ. Поэтому в тех случаях, когда применяются критерии приемлемости (или «пригодности и приемлемости») акционеров, надзорным органам следует обратить внимание на связь этих критериев с целями борьбы с отмыванием денег.

#### Комментарий по интерпретации рекомендации № 33

С учетом принципов внутреннего законодательства страны должны стремиться к созданию условий для того, чтобы различия в определениях преступного отмывания денег в их национальных законах, например, различные критерии преступного умысла, различные определения предшествующих преступлений, различия в отношении возможности предъявления обвинения в отмывании денег преступнику, совершившему предшествующее отмыванию преступление, не повлияли бы на способность и готовность стран оказывать друг другу правовую взаимопомощь.

Комментарий по интерпретации рекомендации № 36 (контролируемая доставка)

Контролируемая доставка денежных средств, в отношении которых известно или подозревается, что они являются доходами от преступной деятельности, является одним из правомерных и эффективных методов получения информации и доказательств, в частности, в отношении международных операций отмывания денег. В некоторых странах контроль доставки также может включать контроль за движением денежных средств. Это может иметь важное значение при ведении конкретных уголовных расследований, а также может помочь в получении разведывательной информации более общего характера в отношении деятельности по отмыванию денег. Настоятельно рекомендуется поддерживать применение этого метода. Поэтому следует принять целесообразные шаги для устранения существующих в правовых системах препятствий, предотвращающих возможность применения методов контроля доставки, с учетом любых правовых требований, включая получение разрешения судебных органов на проведение подобных операций. ГФМ приветствует и поддерживает инициативы Всемирной таможенной организации и Интерпола, рекомендующих своим членам принять все необходимые меры для расширения использования этих методов.

Комментарий по интерпретации рекомендации № 38

- (а) Каждая страна должна рассмотреть целесообразность учреждения своего фонда изъятых активов (если это возможно), предназначенных для депонирования всей конфискованной собственности или ее части в целях использования для правоохранительных органов, здравоохранения, образования или в иных аналогичных целях.
- (б) Каждая страна должна рассмотреть целесообразность принятия всех мер (если это возможно), которые могут потребоваться для предоставления ей возможности

производить раздел конфискованной собственности с другими странами, в особенности в тех случаях, когда конфискация явилась прямым или косвенным результатом координированных действий правоохранительных органов этих стран.

**Комментарий по интерпретации отсроченного ареста подозреваемых или имущества**

Страны должны рассмотреть целесообразность принятия на общегосударственном уровне мер, в том числе законодательного характера, для предоставления своим компетентным органам, расследующим дела по отмыванию денег, права на отсрочку или отмену ареста подозреваемых лиц и (или) денег в целях выявления лиц, связанных с этой деятельностью, или в целях сбора доказательственных материалов. Отсутствие таких мер исключит возможность применения таких методов, как контролируемая доставка или тайные операции.

