

**УПРАВЛЕНИЕ ПО НАРКОТИКАМ И ПРЕСТУПНОСТИ  
ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ ФОНД**

**Типовое законодательство  
об отмывании денег  
и финансировании терроризма**

**1 декабря 2005 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Введение к Типовому закону .....                                                                                                                                                                                     | 1         |
| <b>Раздел I – Определения .....</b>                                                                                                                                                                                  | <b>7</b>  |
| Статья 1.1 Отмывание денег .....                                                                                                                                                                                     | 7         |
| Статья 1.2 Финансирование терроризма .....                                                                                                                                                                           | 7         |
| Статья 1.3 Определения .....                                                                                                                                                                                         | 7         |
| <b>Раздел II – Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма.....</b>                                                                                                                                   | <b>13</b> |
| Глава I – Общие превентивные положения, касающиеся наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя .....                                                                                                   | 13        |
| Статья 2.1.1 Обязанность декларирования и предъявления физически перемещаемых через границу наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя .....                                                 | 13        |
| Глава II – Транспарентность финансовых операций .....                                                                                                                                                                | 14        |
| Статья 2.2.1 Общие положения .....                                                                                                                                                                                   | 14        |
| Статья 2.2.2 Транспарентность юридических лиц и структур .....                                                                                                                                                       | 14        |
| Статья 2.2.3 Установление личности клиентов кредитно-финансовыми институтами и определенными нефинансовыми коммерческими структурами и лицами определенных профессий .....                                           | 15        |
| <i>[Вариант: Статья 2.2.4 Сокращенные или упрощенные процедуры установления личности .....</i>                                                                                                                       | <i>16</i> |
| <i>[Вариант: Статья 2.2.5 Использование установления личности третьими сторонами .....</i>                                                                                                                           | <i>17</i> |
| Статья 2.2.6 Особые требования к установлению личности .....                                                                                                                                                         | 17        |
| Статья 2.2.7 Обязательства в отношении электронных переводов .....                                                                                                                                                   | 18        |
| Статья 2.2.8 Особый контроль за определенными операциями .....                                                                                                                                                       | 18        |
| Статья 2.2.9 Ведение учета .....                                                                                                                                                                                     | 19        |
| Статья 2.2.10 Внутренние программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в кредитно-финансовых учреждениях и определенных нефинансовых коммерческих структурах и у лиц определенных профессий ..... | 19        |
| Статья 2.2.11 Соблюдение обязательств зарубежными дочерними компаниями и филиалами .....                                                                                                                             | 19        |
| Глава III – Некоммерческие организации .....                                                                                                                                                                         | 20        |
| Статья 2.3 Некоммерческие организации .....                                                                                                                                                                          | 20        |
| <b>Раздел III – Выявление отмывания денег и финансирования терроризма .....</b>                                                                                                                                      | <b>21</b> |
| Глава I – Служба финансовой разведки .....                                                                                                                                                                           | 21        |
| Статья 3.1.1 Общие положения .....                                                                                                                                                                                   | 21        |
| Статья 3.1.2 Конфиденциальность .....                                                                                                                                                                                | 21        |
| Статья 3.1.3 Отношения с иностранными службами финансовой разведки .....                                                                                                                                             | 21        |
| Статья 3.1.4 Доступ к информации .....                                                                                                                                                                               | 21        |
| Статья 3.1.5 Раскрытие информации надзорному органу .....                                                                                                                                                            | 22        |
| Глава II – Заявление о подозрении .....                                                                                                                                                                              | 22        |
| Статья 3.2.1 Обязанность заявлять о вызывающей подозрение деятельности .....                                                                                                                                         | 22        |
| <i>[Вариант: Статья 3.2.2 Заявление об операциях с наличностью .....</i>                                                                                                                                             | <i>23</i> |
| Статья 3.2.3 Отсрочка операций .....                                                                                                                                                                                 | 23        |
| Статья 3.2.4 Запрещение предупреждения о предоставлении информации .....                                                                                                                                             | 24        |
| Статья 3.2.5 Последующие действия в связи с заявлениями о вызывающей подозрения деятельности .....                                                                                                                   | 24        |

|                                                                                                                                                                                                        |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Глава III – Освобождение от ответственности                                                                                                                                                            | 24        |
| Статья 3.3.1 Освобождение от ответственности в связи с добросовестным представлением заявлений о подозрениях                                                                                           | 24        |
| Статья 3.3.2 Освобождение от ответственности в связи с осуществлением операций                                                                                                                         | 24        |
| Глава IV – Надзорные органы и их обязанности в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма                                                                                        | 24        |
| Статья 3.4.1 Общее положение, касающееся органов, ответственных за надзор за кредитно-финансовыми учреждениями и определенными нефинансовыми коммерческими структурами и лицами определенных профессий | 24        |
| Статья 3.4.2 Специальные положения, касающиеся услуг по переводу денежных средств или ценностей                                                                                                        | 25        |
| Статья 3.4.3 Лицензирование казино                                                                                                                                                                     | 26        |
| <i>[Вариант: Статья 3.4.4 Регистрация других определенных нефинансовых коммерческих структур и лиц определенных профессий]</i>                                                                         | 26        |
| Глава V – Санкции за несоблюдение положений разделов II и III                                                                                                                                          | 26        |
| Статья 3.5.1 Полномочия надзорных органов и административные нарушения                                                                                                                                 | 26        |
| Статья 3.5.2 Сопутствующие правонарушения, связанные с отмыванием денег                                                                                                                                | 27        |
| <b>Раздел IV – Расследование и обеспечение секретности</b>                                                                                                                                             | <b>29</b> |
| Глава I – Расследование                                                                                                                                                                                | 29        |
| Статья 4.1.1 Методы расследования                                                                                                                                                                      | 29        |
| Статья 4.1.2 Секретные операции и контролируемые поставки                                                                                                                                              | 29        |
| Статья 4.1.3 Анонимные свидетельские показания и защита свидетелей                                                                                                                                     | 29        |
| Глава II – Профессиональная тайна или привилегия                                                                                                                                                       | 30        |
| Статья 4.2.1 Запрещение ссылаться на профессиональную тайну или привилегию на неразглашение информации                                                                                                 | 30        |
| <b>Раздел V – Карательные и обеспечительные меры</b>                                                                                                                                                   | <b>31</b> |
| Глава I – Обеспечительные меры, замораживание и арест активов и средства совершения                                                                                                                    | 31        |
| Статья 5.1.1 Обеспечительные меры                                                                                                                                                                      | 31        |
| Статья 5.1.2 Замораживание денежных средств, связанных с финансированием терроризма                                                                                                                    | 31        |
| Глава II – Уголовные преступления                                                                                                                                                                      | 32        |
| Статья 5.2.1 Уголовное преступление, состоящее в отмывании денег                                                                                                                                       | 32        |
| Статья 5.2.2 Уголовное преступление, состоящее в финансировании терроризма                                                                                                                             | 33        |
| Статья 5.2.3 Причастность или вступление в сговор с целью отмывания денег                                                                                                                              | 34        |
| Статья 5.2.4 Причастность или вступление в сговор с целью финансирования терроризма                                                                                                                    | 34        |
| Статья 5.2.5 Санкции, применимые в отношении юридических лиц                                                                                                                                           | 34        |
| <i>[Вариант: Статья 5.2.6 Отягчающие обстоятельства при отмывании денег]</i>                                                                                                                           | 34        |
| <i>[Вариант: Статья 5.2.7 Отягчающие обстоятельства при финансировании терроризма]</i>                                                                                                                 | 35        |
| <i>[Вариант: Статья 5.2.8 Смягчающие обстоятельства]</i>                                                                                                                                               | 35        |

|                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Глава III – Конфискация                                                                        | 35        |
| Статья 5.3.1 Конфискация                                                                       | 35        |
| Статья 5.3.2 Недействительность определенных юридических документов                            | 36        |
| Статья 5.3.3 Порядок обращения с конфискованной собственностью                                 | 36        |
| <i>[Вариант: Глава IV – Создание центрального органа по арестам и конфискации]</i>             | 37        |
| Статья 5.4.1 Создание центрального органа по арестам и конфискации                             | 37        |
| Статья 5.4.2 Управление арестованными денежными средствами и имуществом                        | 37        |
| <b>Раздел VI – Международное сотрудничество</b>                                                | <b>38</b> |
| Глава I – Общее положение                                                                      | 38        |
| Статья 6.1.1 Общие положения                                                                   | 38        |
| Глава II – Запросы взаимной правовой помощи                                                    | 38        |
| Статья 6.2.1 Предмет запросов взаимной правовой помощи                                         | 38        |
| Статья 6.2.2 Отказ в исполнении запросов                                                       | 39        |
| Статья 6.2.3 Запросы о производстве розыскных и следственных действий                          | 40        |
| Статья 6.2.4 Запросы об обеспечительных мерах                                                  | 40        |
| Статья 6.2.5 Запросы о конфискации                                                             | 40        |
| Статья 6.2.6 Распоряжение конфискованной собственностью                                        | 40        |
| Статья 6.2.7 Совместные розыскные и следственные действия                                      | 40        |
| Глава III – Выдача                                                                             | 41        |
| Статья 6.3.1 Запросы о выдаче                                                                  | 41        |
| Статья 6.3.2 Обоюдное признание деяния уголовным преступлением                                 | 41        |
| Статья 6.3.3 Императивные основания для отказа                                                 | 41        |
| Статья 6.3.4 Дискреционные основания для отказа                                                | 41        |
| Статья 6.3.5 Обязанность выдачи или преследования в соответствии с международным правом        | 42        |
| Статья 6.3.6 Упрощенный порядок выдачи                                                         | 42        |
| <i>[Вариант: Статья 6.3.7 Передача собственности]</i>                                          | 42        |
| Глава IV – Общие положения в отношении запросов о взаимной правовой помощи и запросов о выдаче | 43        |
| Статья 6.4.1 Политический характер правонарушений                                              | 43        |
| Статья 6.4.2 Передача и обработка запросов                                                     | 43        |
| Статья 6.4.3 Содержание запросов                                                               | 43        |
| Статья 6.4.4 Дополнительная информация                                                         | 44        |
| Статья 6.4.5 Требование об обеспечении конфиденциальности                                      | 44        |
| Статья 6.4.6 Отсрочка исполнения запроса                                                       | 44        |
| Статья 6.4.7 Расходы                                                                           | 44        |

## **Введение к Типовому закону**

Настоящий типовый закон об отмывании денег и финансировании терроризма является итогом совместных усилий Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК) и Международного валютного фонда (МВФ). В нем содержится всеобъемлющий комплекс правовых мер, которые следует включить во внутреннее законодательство с целью эффективного предупреждения и выявления отмывания денег и финансирования терроризма, а также наказания за них и создания условий для международного сотрудничества в борьбе с этими преступлениями.

### **1. Последствия отмывания денег и финансирования терроризма**

#### **а) Отмывание денег**

Отмывание денег можно определить как процесс сокрытия или утаивания идентификационных данных или происхождения незаконно полученных доходов таким образом, чтобы казалось, что они поступили из законных источников.

Преступники используют экономические и финансовые возможности процесса глобализации, а также современные технологии и средства связи для сокрытия происхождения средств, полученных ими в результате незаконной деятельности. Они активно применяют разнообразные методы, такие как быстрый перевод денег из одной страны в другую, или неправомерно используют корпоративные инструменты с целью утаивания личности истинного владельца средств.

Деятельность могущественных преступных организаций может иметь самые серьезные социальные последствия. В результате отмывания денег наркоторговцы, организованные преступные группы, торговцы оружием и другие преступники получают средства на организацию и развитие своей деятельности. Если в стране не принимаются эффективные меры предосторожности и профилактические меры, отмывание денег может отразиться на добросовестности национальных финансовых институтов. То обстоятельство, что из сферы законной экономической деятельности ежегодно изымаются миллиарды долларов, представляет реальную угрозу финансовому благополучию стран и затрагивает устойчивость мирового рынка.

Отмывание денег подрывает международные усилия, направленные на создание свободных и конкурентных рынков и препятствует развитию национальной экономики. Оно нарушает нормальный ход рыночных операций, может вызвать повышение спроса на наличность, дестабилизирует процентные ставки и валютные курсы, порождает нечестную конкуренцию и значительно усиливает инфляцию в тех странах, где преступники проворачивают свои дела.

Наибольшую опасность отмывание денег представляет для небольших стран. За счет доходов от незаконной деятельности преступные организации могут получить колоссальные экономические возможности, которые позволяют им манипулировать экономикой небольших стран.

Преступники могут заниматься своей незаконной деятельностью в любой стране, если в ней отсутствуют или не могут применяться соответствующие механизмы контроля. В странах, не располагающих эффективной системой борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, отмывание доходов от незаконной деятельности преследует лишь одну цель – воспользоваться недостатками системы или пробелами в институциональных и правоохранительных механизмах, с тем чтобы безнаказанно пользоваться доходами от преступной деятельности. Отмывание денег является одним из основных аспектов любой преступной деятельности, приносящей доход, и неизбежным следствием организованной преступности. Деятельность преступных организаций, направленная в силу их характера на накопление незаконных доходов, вызывает необходимость отмывания этих доходов в соответствующем объеме, коль скоро такая деятельность осуществляется небольшой группой лиц и сосредоточена в ее руках. Колоссальные суммы наличных средств, образующихся в результате некоторых видов преступной деятельности, таких как незаконный

оборот наркотиков, оставляют следы, скрыть которые значительно сложнее, чем следы самих преступлений.

#### б) Финансирование терроризма

Финансирование терроризма можно описать как процесс сбора или предоставления средств с намерением, чтобы они использовались для совершения террористического акта террористом или террористической организацией, как это определено в Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, а также любом из договоров, перечисленных в приложении к этой конвенции.

Те, кто занимается финансированием терроризма, злоупотребляют возможностями финансовой системы подобно лицам, которые занимаются отмыванием денег. Чтобы добиться своей цели, им необходимо получить и направить средства для дальнейшего использования таким образом, который представляется законным. Но хотя деньги, задействованные в процессе отмывания, всегда образуются в результате преступной деятельности и поэтому всегда являются "грязными", средства, направляемые террористическим группам или отдельным террористам, могут быть получены в результате преступной деятельности и/или из законных источников. Таким образом, терроризм может поддерживаться как "грязными", так и "чистыми" средствами. Независимо от происхождения таких средств, террористы и террористические организации используют финансовую систему так же, как преступные организации, с тем чтобы утаить как источник, так и назначение своих средств.

#### 2. Международная реакция на отмывание денег и финансирование терроризма

Международные усилия, направленные на пресечение отмывания денег и финансирования терроризма, являются продолжением стратегии, нацеленной, с одной стороны, на ликвидацию экономического потенциала преступных или террористических организаций и отдельных лиц с целью их ослабления путем создания препятствий для прямого или косвенного использования незаконных доходов и, с другой стороны, на предотвращение пагубного влияния теневой экономики и терроризма на законную экономическую деятельность. В преамбуле Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года, ставшей первым международно-правовым документом, отразившим задачу борьбы с отмыванием денег как одну из составляющих этой новой стратегии, выражено признание государствами того обстоятельства, что *"незаконный оборот обеспечивает большие прибыли и финансовые средства, что позволяет транснациональным преступным организациям проникать в правительственные механизмы, законную торговлю и финансовую деятельность и общество на всех его уровнях, разлагать и подрывать их"*, и подтверждается, что в этой связи международное сообщество *"исполнено решимости лишить лиц, занимающихся незаконным оборотом, доходов, получаемых от преступной деятельности, с тем чтобы устранить главный мотив, побуждающий их к этому"*.

Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции вступили в силу, соответственно, в сентябре 2003 года и в декабре 2005 года. Оба документа расширили содержание преступления, связанного с отмыванием денег, установив, что оно должно охватывать не только доходы от незаконного оборота наркотиков, но и доходы от *любых* серьезных преступлений. В обеих конвенциях государствам настоятельно предлагается установить всеобъемлющий внутренний режим регулирования и надзора в отношении банков и небанковских финансовых учреждений, включая физических и юридических лиц, а также любых других учреждений, являющихся особо уязвимыми с точки зрения возможности их вовлечения в механизмы отмывания денег. В этих конвенциях предлагается также создать подразделения для сбора оперативной финансовой информации.

В апреле 2002 года вступила в силу Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма. Она требует от государств-членов принять меры для защиты своих финансовых систем от неправомерного использования лицами, которые планируют террористическую деятельность или участвуют в ней.

После событий 11 сентября 2001 года государства-члены и другие соответствующие территории обратили особое внимание на связь между терроризмом, транснациональной организованной преступностью, международной наркоторговлей и отмыванием денег и призвали страны, которые еще не сделали этого, присоединиться к соответствующим международным конвенциям. В сентябре 2001 года Совет Безопасности Организации Объединенных Наций принял резолюцию 1373, посредством которой он наложил на государства-члены определенные обязательства, такие, как предотвращать и пресекать финансирование террористических актов, ввести уголовную ответственность за связанную с терроризмом деятельность и оказание помощи в совершении таких актов, отказывать террористам в финансировании и убежище и обмениваться информацией с целью предупреждения совершения террористических актов. В этой же резолюции Совет учредил также Контртеррористический комитет (КТК) для контроля за осуществлением этой резолюции.

В апреле 1990 года Целевая группа по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)<sup>1</sup> приняла 40 рекомендаций с целью совершенствования национальных правовых систем, укрепления роли финансового сектора и активизации сотрудничества в борьбе с отмыванием денег. В 1996 и 2003 годах эти рекомендации были пересмотрены и обновлены с целью отражения в них изменений в тенденциях и методах отмывания денег. Рекомендации 2003 года являются значительно более подробными, чем прежние рекомендации, особенно в том, что касается требований идентификации и надлежащей проверки клиентов, требований сообщать о подозрительных операциях и механизмов наложения ареста и замораживания активов. Они предусматривают также принятие мер для предупреждения неправомерного использования корпоративных инструментов, которые должны распространяться на определенные нефинансовые коммерческие структуры и лиц определенных профессий. Последние из упомянутых мер были приняты в связи с применением все более сложных методов отмывания денег, таких как использование юридических лиц с целью утаивания истинных прав владения и распоряжения незаконными доходами, и все более широким использованием лиц, не относящихся к финансовому сектору, предоставляющих рекомендации и помощь в организации отмывания денег.

В октябре 2001 года ФАТФ расширила свой мандат с целью охвата вопросов борьбы с финансированием терроризма и приняла восемь специальных рекомендаций о борьбе с финансированием терроризма. В октябре 2004 года была принята девятая специальная рекомендация. В этих новых нормативных положениях рекомендуется ввести уголовную ответственность за финансирование терроризма в соответствии с Конвенцией Организации Объединенных Наций о борьбе с финансированием терроризма, рассматриваются методы, используемые террористами для финансирования своей деятельности (такие, как неправомерное использование телеграфных переводов, альтернативных систем денежных переводов и некоммерческих организаций), и предлагается использовать конкретные механизмы замораживания, ареста и конфискации активов.

Все 40+9 рекомендаций ФАТФ образуют всеобъемлющий комплекс мер, обеспечивающих эффективный правовой и институциональный режим борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Другие форумы, такие как Базельский комитет по банковскому контролю (БКБК)<sup>2</sup>, и региональные органы, такие как Совет Европы<sup>3</sup> и Европейский союз<sup>4</sup>, приняли ряд мер и стандартов

---

<sup>1</sup> ФАТФ была учреждена в 1989 году в рамках Встречи на высшем уровне глав государств и правительств семи основных промышленно развитых стран (Группа семи) с целью выработки рекомендаций в отношении принятия мер для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег. В настоящее время в состав ФАТФ входят 33 члена и несколько наблюдателей.

<sup>2</sup> В 1988 году Комитет принял Декларацию о предупреждении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег, в котором финансовым или банковским институтам настоятельно предлагалось создать механизмы для предупреждения даже непреднамеренного вовлечения банковской системы в преступную деятельность. К числу других соответствующих публикаций относятся предназначенный для банков документ БКБК 2001 года о надлежащей проверке клиентов и совместные инициативы в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, принятые в 2003 году и обновленные в 2005 году Базельским комитетом по банковскому контролю, Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) и Международной ассоциацией страховых контролеров (МАСК).

с целью предупреждения использования финансовых, банковских и небанковских систем, а также определенных нефинансовых коммерческих структур и лиц определенных профессий в целях отмыwania незаконных доходов и финансирования терроризма.

### 3. Использование Типового закона

Первый типовой закон о борьбе с отмыwанием денег для стран системы гражданского права был разработан ЮНОДК в 1999 году в рамках его усилий по оказанию государствам и другим соответствующим территориям помощи в подготовке или обновлении их законодательной основы в соответствии с международными стандартами и наилучшей практикой осуществления мер по борьбе с отмыwанием денег.

Этот первоначальный типовой закон заменяется настоящим обновленным типовым законом, который в значительной степени основывается на соответствующих международно-правовых документах, касающихся отмыwания денег и финансирования терроризма, и отражает 40+9 рекомендаций ФАТФ.

Этот законодательный инструмент призван помочь странам, намеревающимся принять новое законодательство о борьбе с отмыwанием денег и финансированием терроризма или обновить свое законодательство в этих областях, в разработке соответствующим образом модифицированных законодательных положений. Настоящий типовой закон отражает требования, содержащиеся в вышеупомянутых международно-правовых документах и особенно в 40+9 рекомендациях ФАТФ, укрепляя или дополняя их с учетом фактической практики ряда стран. Кроме того, в нем предлагаются новые факультативные положения, имеющие своей целью повысить эффективность режимов борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма, а также соответствующие правовые механизмы участия государств в международном сотрудничестве.

Каждая страна может по своему усмотрению изменить предлагаемые положения с тем, чтобы привести их, при необходимости, в соответствие с конституционными и другими основополагающими принципами своей правовой системы, и дополнить их любыми мерами, которые она сочтет наиболее подходящими для повышения эффективности борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма. В то же время настоящий типовой закон представляет собой целостный правовой документ. Включая эти положения в свою правовую систему, страны должны обеспечить принятие всех элементов этого типового закона. Некоторые его положения неразрывно связаны друг с другом и не будут иметь желаемого действия, если они будут приняты по отдельности или вырваны из контекста. Если из типового закона будут исключены отдельные пункты, он утратит также свой всеобъемлющий характер. Для облегчения модификации типового закона в соответствии с национальным законодательством некоторые его положения представлены в виде альтернативных или факультативных вариантов. Альтернативный вариант допускает изменение положения, которое непременно должно входить в любое законодательство о борьбе с отмыwанием денег и финансированием терроризма, в то время как факультативный вариант представляет положение, которое не является совершенно необходимым согласно современным стандартам, но может повысить эффективность данной системы борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма и поэтому может быть включено или исключено по усмотрению соответствующего государства.

Настоящий типовой закон состоит из шести разделов:

Раздел I: "Определения"

Раздел II: "Предотвращение отмыwания денег и финансирования терроризма"

Раздел III: "Выявление отмыwания денег и финансирования терроризма"

Раздел IV: "Расследование и обеспечение секретности"

---

<sup>3</sup> Конвенция Совета Европы об отмыwании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года.

<sup>4</sup> Директива 2005/60/ЕС Европейского парламента и Совета от 26 октября 2005 года о предупреждении использования финансовой системы в целях отмыwания денег и финансирования терроризма.

Раздел V: "Карательные и обеспечительные меры"

Раздел VI: "Международное сотрудничество"

Подготовкой, рассмотрением и доработкой положений настоящего типового закона занималась неофициальная группа международных экспертов, совещания которой проходили в мае 2004 года в Вене, в июне 2004 года в Брюсселе и в сентябре 2004 года и марте 2005 года в Вашингтоне. В состав этой группы входили специалисты по вопросам борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе представители ЮНОДК, МВФ, Всемирного банка и Организации американских государств.

## ТЕКСТ ТИПОВОГО ЗАКОНА

## **Раздел I – Определения**

### **Статья 1.1 Отмывание денег**

Отмывание денег означает правонарушение, согласно определению в статье 5.2.1.

### **Статья 1.2 Финансирование терроризма**

Финансирование терроризма означает правонарушение, согласно определению в статье 5.2.2.

### **Статья 1.3 Определения**

Для целей настоящего закона:

**А.** "Преступные доходы" означает любые денежные средства или имущество, извлеченные или полученные, прямо или косвенно

**Вариант 1:** в результате любого правонарушения<sup>1</sup>.

**Вариант 2:** в результате правонарушения, в отношении которого высший предел наказания установлен в виде лишения свободы на срок свыше одного года<sup>2</sup>.

**Вариант 3:** в результате правонарушения, в отношении которого низший предел наказания установлен в виде лишения свободы на срок свыше шести месяцев<sup>3,4</sup>.

**Вариант 4:** правонарушения, определенные в статьях [конкретного законодательства, например, Уголовного кодекса]<sup>5</sup>.

К преступным доходам относятся активы, конвертированные или преобразованные полностью или частично в другое имущество, а также доходы от инвестиций.

**В.** Под "денежными средствами" или "имуществом" понимаются любые активы, будь то материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также юридические документы и инструменты в любой форме, в том числе электронной и цифровой, подтверждающие правовой титул на такие активы или долю участия в таких активах, в том числе, но не исключительно, банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, платежные поручения, акции, ценные бумаги, облигации, переводные векселя и аккредитивы, а также любая доля участия, дивиденды и иные доходы от таких активов или сумма дохода, начисленного по таким активам или созданного такими активами.

**С.** "Основное правонарушение" означает любое правонарушение, порождающее преступные доходы.

**Д.** "Террористический акт" означает:

а) **Вариант 1:** Деяние, составляющее правонарушение, которое входит в сферу охвата Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 года и определено в одном из договоров, перечисленных в приложении к ней; и

---

<sup>1</sup> Каждая страна должна как минимум указать круг правонарушений, входящих в каждую из категорий правонарушений, упомянутых в Приложении 1.

<sup>2</sup> Каждая страна должна как минимум указать круг правонарушений, входящих в каждую из категорий правонарушений, упомянутых в Приложении 1.

<sup>3</sup> *Предназначается для стран, система наказаний в которых предписывает низший предел наказания*

<sup>4</sup> Каждая страна должна как минимум указать круг правонарушений, входящих в каждую из категорий правонарушений, упомянутых в Приложении 1.

<sup>5</sup> Каждая страна должна как минимум указать круг правонарушений, входящих в каждую из категории правонарушений, упомянутых в Приложении 1.

**Вариант 2:** Деяние, составляющее правонарушение, которое входит в сферу охвата и определено в одном из следующих договоров: Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970 год), Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971 год), Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973 год), Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979 год), Конвенция о физической защите ядерного материала (1980 год), Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988 год), Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (1988 год), Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (1988 год), и Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997 год); и

b) любое иное деяние, направленное на причинение смерти или тяжких телесных повреждений гражданскому лицу или любому иному лицу, не принимающему активного участия в военных действиях в случае вооруженного конфликта, если целью такого деяния по его природе и условиям совершения является запугивание населения или принуждение правительства или международной организации к совершению или несовершению какого-либо действия.

**Е:** "Террорист" означает любое физическое лицо, которое:

- a) совершает или предпринимает попытку совершить террористический акт любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно;
- b) выступает в качестве соучастника террористических актов;
- c) осуществляет организацию или руководство в отношении других лиц в целях совершения террористических актов; или
- d) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, если такое содействие оказывается преднамеренно и с целью способствовать совершению террористического акта или зная о намерении данной группы совершить террористический акт.

**Е:** "Террористическая организация" означает любую группу террористов, которая:

- a) совершает или предпринимает попытку совершить террористический акт любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно;
- b) выступает в качестве соучастника совершения террористического акта;
- c) осуществляет организацию или руководство в отношении других лиц в целях совершения террористических актов; или
- d) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, если такое содействие оказывается преднамеренно и с целью способствовать совершению террористического акта или зная о намерении данной группы совершить террористический акт.

**Г:** "Кредитно-финансовое учреждение" означает:

**Вариант 1:** любое физическое или юридическое лицо, осуществляющее на коммерческой основе один или более из видов деятельности или операций, перечисленных ниже, в интересах или по поручению клиента:

- a) принятие депозитов и других возвратных средств от населения<sup>6</sup>;
- b) кредитование<sup>7</sup>;
- c) финансовый лизинг<sup>8</sup>;
- d) перевод денежных средств или ценностей<sup>9</sup>;
- e) эмиссия и управления платежными средствами<sup>10</sup>;
- f) финансовые гарантии и обязательства;
- g) торговля:
  - инструментами денежного рынка<sup>11</sup>;
  - иностранной валютой;
  - валютными, процентными и индексными инструментами;
  - обращающимися ценными бумагами;
  - биржевая торговля по срочным сделкам.
- h) участие в эмиссиях ценных бумаг и оказание финансовых услуг в связи с такими эмиссиями;
- i) управление индивидуальными и коллективными портфелями;
- j) ответственное хранение и управление денежными средствами или ликвидными ценными бумагами по поручению других лиц;
- k) иное инвестирование, управление или распоряжение средствами или денежными средствами по поручению других лиц;
- l) страхование и размещение страхования жизни и другого страхования, связанного с инвестициями<sup>12</sup>;
- m) обмен денежных средств и валюты; и

**[Вариант: n)** любая другая деятельность или операции, определяемые [министром, компетентным органом].]

[Компетентный орган] может принять решение о том, что, если какие-либо из указанных выше видов деятельности или операций осуществляются физическим или юридическим лицом лишь эпизодически или в столь ограниченных масштабах в отношении количественных и абсолютных критериев, что риск отмывания денег или финансирования терроризма является низким, то положения настоящего закона к такому физическому или юридическому лицу не применяются, полностью или частично.

**Вариант 2:** [в случае если государство представляет перечень кредитно-финансовых учреждений, признаваемых по его законодательству, к которым относятся виды деятельности, перечисленные в Варианте 1]:

- a) кредитные учреждения;

<sup>6</sup> в том числе частная банковская деятельность

<sup>7</sup> в том числе потребительский кредит, ипотечный кредит, факторинг с правом или без права регресса, а также финансирование коммерческих сделок, включая форфейтинг

<sup>8</sup> за исключение финансового лизинга в отношении потребительских продуктов

<sup>9</sup> Относится к финансовой деятельности как в формальном, так и в неформальном секторе, например альтернативная деятельность в области денежных переводов. Не относится к любым физическим или юридическим лицам, обеспечивающим кредитно-финансовые учреждения исключительно сообщениями или другими вспомогательными системами для перевода денежных средств.

<sup>10</sup> [например, кредитные или дебетовые карты, чеки, дорожные чеки, платежные поручения или банковские тратты, электронные деньги]

<sup>11</sup> [например, чеки, векселя, депозитные сертификаты и производные ценные бумаги]

<sup>12</sup> страховыми фирмами или брокерами

- b) страховые компании, страховые агенты и брокеры, осуществляющие страхование жизни и страхование, связанное с инвестициями;
- c) инвестиционные фирмы<sup>13</sup>;
- d) брокерские фирмы;
- e) паевые фонды и коллективные инвестиционные фонды;
- f) ипотечные компании;
- g) компании, предоставляющие потребительские кредиты;
- h) физические или юридические лица, выпускающие или обслуживающие кредитные и дебетовые карты;
- i) лизинговые и инвестиционные компании;
- j) любое физическое или юридическое лицо, занимающееся куплей или продажей или конвертированием валюты на профессиональной основе;
- k) любое физическое или юридическое лицо, занимающееся переводом средств на профессиональной основе<sup>14</sup>;
- l) любое другое физическое или юридическое лицо, занимающееся следующими видами деятельности или операциями. [конкретно указанные в варианте 1]

**Н.** "Нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий" означает:

- a) казино, в том числе интернет-казино;
- b) фирмы по торговле недвижимостью [**Вариант:** и брокеры по операциям с недвижимостью];
- c) торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями [**Вариант:** и другие торговцы особо ценными товарами];
- d) адвокаты<sup>15</sup>, нотариусы и другие независимые профессиональные юристы в период подготовки, ведения или осуществления сделок от имени их клиента, связанных со следующими видами деятельности:
  - купля-продажа недвижимости,
  - управление денежными средствами, ценными бумагами или другими активами клиента,
  - управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг,
  - организация взносов в целях создания, осуществления деятельности компаний или управления компаниями, или
  - создание, осуществление деятельности или управление юридическими лицами или структурами, а также купля-продажа предприятий;
- e) независимые бухгалтеры [**Вариант:** и аудиторы и консультанты по вопросам налогообложения];
- f) лица, оказывающие услуги доверительных фондов и компаний, не охваченные другими положениями настоящего закона, предоставляющие следующие услуги третьим сторонам на коммерческой основе:
 

[**Вариант:** государство может исключить такие структуры, если они не занимаются подготовкой или осуществлением сделок от имени клиентов, связанных с одним из указанных ниже видов деятельности<sup>16</sup>];

<sup>13</sup> компании по инвестиционному обслуживанию и компании по управлению активами

<sup>14</sup> Относится к финансовой деятельности как в формальном, так и в неформальном секторе, например альтернативная деятельность в области денежных переводов. Не относится к любым физическим или юридическим лицам, обеспечивающим кредитно-финансовые учреждения исключительно сообщениями или другими вспомогательными системами для перевода денежных средств.

<sup>15</sup> Только независимые адвокаты

<sup>16</sup> Данный вариант вытекает из Рекомендации 12е ФАТФ

- выполнение следующих функций агента юридических лиц по учреждению [**Вариант: и регистрации или управлению**]<sup>17</sup>;
- выполнение или организация выполнения другим лицом функций директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной должности в отношении других юридических лиц;
- предоставление зарегистрированной конторы, юридического адреса или помещения, почтового или административного адреса компании, товариществу или иному юридическому лицу или структуре;
- выполнение или организация выполнения другим лицом функций доверительного управляющего доверительного фонда, учрежденного по соглашению сторон;
- выполнение или организация выполнения другим лицом функций номинального держателя акций другого лица.

[**Вариант: g)** установленные [министром, компетентным органом] в нормативном акте другие предприятия и профессии.]

**I.** "Политически уязвимое лицо" означает любое лицо, на которое возложены или были возложены важные государственные функции в зарубежной стране [**Вариант: в любой стране**], а также члены семьи такого лица или тесно связанные с ним/ней лица.

**J.** "Оплата через счет" означает корреспондентские счета, непосредственно используемые третьей стороной для ведения деловых операций от своего имени.

**K.** "Служба перевода денежных средств или ценностей" означает осуществление деятельности по приему денежных средств, чеков или любых иных денежных инструментов или других средств сохранения стоимости, а также выплату соответствующей суммы наличными или в иной форме бенефициару посредством извещения, сообщения, перевода или через клиринговую систему, к которой принадлежит данная служба перевода денежных средств или ценностей.

**L.** "Контролируемая поставка" означает метод, при котором допускается вывоз, провоз или ввоз на территорию [*название страны*] незаконных или вызывающих подозрение партий груза и денежных средств с ведома и под надзором компетентных органов в целях расследования какого-либо правонарушения или выявления лиц, участвующих в совершении этого преступления<sup>18</sup>.

[**Вариант: M.** "Секретная операция" означает метод расследования с участием агента правоохранительных органов, временно использующего секретное или фиктивное имя или роль, или информатора, действующего под руководством агента правоохранительных органов, в каждом случае – в целях получения доказательств или иной информации по уголовному преступлению.]

**N.** "Замораживание" означает запрет передачи, преобразования, отчуждения или перемещения средств или иного имущества на основании и на срок действия постановления судебного или другого компетентного органа. Замороженные средства или иное имущество остаются в собственности физических или юридических лиц, имевших долю участия в указанных средствах или ином имуществе на момент замораживания, и могут оставаться под управлением кредитно-финансового учреждения.

<sup>17</sup> например [*trust, fiducie, Anstalt, etc.*]

<sup>18</sup> Относится к "незаконным или вызывающим подозрение партиям груза или денежным средствам". Одна из целей состоит в отслеживании имущества, в отношении которого существуют подозрения, что оно представляет собой преступные доходы.

**О.** "Арест" означает запрещение передачи, преобразования, отчуждения или перемещения средств или иного имущества на основании и на срок действия постановления судебного или другого компетентного органа. Арестованные средства и иное имущество остаются в собственности физических или юридических лиц, имевших долю участия в указанных средствах или ином имуществе на момент ареста, но находятся под управлением судебного или другого компетентного органа.

**Р.** "Конфискация" означает окончательное лишение имущества на основании постановления суда.

**Q.** "Средство совершения" означает любое имущество, используемое или предназначенное для использования тем или иным образом, частично или полностью, для совершения одного или нескольких правонарушений.

**R.** "Организованная преступная группа" означает структурно оформленную группу, состоящую из трех или более лиц, существующую в течение определенного периода времени и действующую согласованно с целью совершения одного или нескольких тяжких преступлений, с тем чтобы получить, прямо или косвенно, финансовую или иную материальную выгоду.

**S.** "Выгодоприобретающий собственник" означает физическое лицо, которое в конечном счете имеет в собственности или контролирует клиента или счет, лицо, по поручению которого проводится операция, или лицо, которое в конечном счете осуществляет контроль над юридическим лицом или структурой.

**T.** "Электронный перевод" означает любую операцию, совершенную по поручению инициатора операции (физического или юридического лица) через кредитно-финансовое учреждение электронным способом с целью предоставления денежных средств получателю в другом кредитно-финансовом учреждении.

## **Раздел II – Преподтвращение отмыывания денег и финансирования терроризма**

### **Глава I – Общие превентивные положения, касающиеся наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя**

#### **Статья 2.1.1 Обязанность декларирования и предъявления физически перемещаемых через границу наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя**

Любое лицо, прибывающее на территорию или выбывающее с территории [название страны, принимающей закон], обязано

**Вариант 1:** декларировать наличные денежные средства и оборотные инструменты на предъявителя и электронные деньги [**Вариант:** и драгоценные камни и драгоценные металлы] на сумму, эквивалентную или превышающую [15 000 евро/долл. США].

**Вариант 2:** предъявить наличные денежные средства и оборотные инструменты на предъявителя и электронные деньги [**Вариант:** и драгоценные камни и драгоценные металлы] по требованию [таможенным органам, компетентному органу].

**Вариант 1:** Служба финансовой разведки имеет доступ к такой информации.

**Вариант 2:** Информация передается службе финансовой разведки.

[Таможенный орган, компетентный орган] арестовывает или задерживает часть суммы или всю сумму [**Вариант 1:** непредъявленных] [**Вариант 2:** недекларированных] наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя в случае подозрений относительно отмыывания денег или финансирования терроризма или в случае фальсификации декларации или предъявления или при наличии подозрений в отношении отмыывания денег или финансирования терроризма.

#### **[Вариант: Статья 2.1.2 Ограничение использования наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя]**

Любой платеж наличными денежными средствами или оборотными инструментами на предъявителя на сумму, в совокупности превышающую [сумма, устанавливаемая принимающим закон государством], запрещается.

Покупная цена предмета, общая стоимость которого превышает или эквивалентна [сумма, устанавливаемая принимающим закон государством], не подлежит оплате наличными денежными средствами.

[Национальным законом, указом и т. д.] могут оговариваться случаи и условия, при которых допускается исключение в отношении предыдущего пункта. В таком случае службе финансовой разведки, учрежденной в соответствии со статьей 3.1.1 настоящего закона, представляется отчет, в котором указываются методы осуществления операции и идентифицируются ее стороны.]

## **Раздел II – Транспарентность финансовых операций**<sup>19</sup>

### **Статья 2.2.1 Общие положения**

1) Банк не может быть учрежден на территории *[название страны, принимающей закон]*, если он не поддерживает физического присутствия на такой территории и не является филиалом регламентируемой финансовой группы, находящейся под эффективным консолидированным надзором.

2) Кредитно-финансовые учреждения не вступают и не продолжают деловые отношения с банками, зарегистрированными в юрисдикциях, где они не присутствуют физически, и не являющимися зависимыми компаниями регламентируемой финансовой группы, находящейся под эффективным консолидированным надзором.

3) Кредитно-финансовые учреждения не вступают и не продолжают деловых отношений с кредитно-финансовыми учреждениями-респондентами в зарубежной стране, если они разрешают использовать свои счета банкам, зарегистрированным в юрисдикциях, где они не присутствуют физически, и не являющимися зависимыми компаниями регламентируемой финансовой группы, находящейся под эффективным консолидированным надзором.

### **Статья 2.2.2 Транспарентность юридических лиц и структур**

**[Вариант: 1)** Юридические лица, учрежденные в *[название страны, принимающей закон]*, поддерживают достоверную, точную и оперативную информацию о структуре доверительного управления и контроля.]

**[Вариант: 2)** Достоверная, точная и оперативная информация о структуре доверительного управления и контроля юридических лиц, учрежденных в *[название страны, принимающей закон]*, хранится, поддерживается и обновляется центральной регистрационной системой.]

**[Вариант: 3)** Достоверная, точная и оперативная информация о доверительном управлении и контроле правовых структур, в частности доверителя, доверительного управляющего и бенефициара доверительных фондов, учрежденного по соглашению сторон в *[название страны, принимающей закон]*, хранится, поддерживается и обновляется центральной регистрационной системой.]

4) *[Судебным органам, надзорным органам, правоохранительным органам и службе финансовой разведки, компетентным органам]* предоставляется своевременный доступ к информации, указанной в пунктах 1)–3).

---

<sup>19</sup> Страны могут путем издания указа/постановления/директивы принять меры в отношении деловых отношений и сделок с лицами, в том числе компаниями и кредитно-финансовыми учреждениями из стран, которые не применяют или в недостаточной мере применяют Рекомендации ФАТФ, см. Рекомендацию 21 ФАТФ и примеры контрмер, перечисленные в рамках критериев 21.3 Методологии.

### **Статья 2.2.3 Установление личности клиентов кредитно-финансовыми институтами и определенными нефинансовыми коммерческими структурами и лицами определенных профессий**

1) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий устанавливают личность своих клиентов и проверяют их личности, используя надежные независимые источники, документы, данные и информацию, при:

a) установлении деловых отношений;

b) осуществлении разовых операций, если клиент желает произвести

– сделку на сумму, эквивалентную или превышающую [15 000 евро/долл.США], проводимую в качестве единой операции или нескольких операций, которые представляются связанными между собой. Если сумма сделки неизвестна на момент проведения операции, установление личности производится не позже, чем сумма становится известной или достигает указанного предела, или

– перевод средств внутри страны или международный перевод;

c) наличии сомнений относительно достоверности или точности ранее полученных данных, устанавливающих личность клиента;

d) наличии подозрений относительно отмывания денег или финансирования терроризма.

*[Вариант: [Компетентный орган может установить [указом, нормативным актом] обстоятельства, в которых проверка личности может быть завершена на более поздней стадии, при условии что риск отмывания денег или финансирования терроризма находится фактически под контролем и при этом важно не прерывать нормальное осуществление деятельности. ]]*

2) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий собирают информацию относительно предполагаемой цели и планируемого характера деловых отношений.

Установление и проверка личности физических лиц включает выяснение имени и фамилии, даты и места рождения. *[Вариант: имя, фамилия и национальный идентификационный номер.]*

Установление личности юридических лиц включает получение и проверку информации о наименовании компании, адресе головной конторы, личности директоров, подтверждение регистрации в качестве юридического лица или аналогичное доказательство их юридического статуса, правовой формы и положений, регламентирующих полномочия на принятие обязательств юридического лица.

Установление личности правовых структур включает получение и проверку наименования доверительных управляющих, доверителя и бенефициара доверительных фондов, учрежденных по соглашению сторон.

3) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий устанавливают личность выгодоприобретающего собственника и принимают все разумные меры для проверки его личности.

4) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий постоянно проводят надлежащее наблюдение за деловыми отношениями и тщательно исследуют проводимые операции, чтобы убедиться, что они соответствуют имеющимся у них сведениям об их клиенте, его коммерческой деятельности и уровне риска, а также, при необходимости, источнике его средств.

5) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий принимают конкретные и надлежащие меры в отношении конкретного риска

отмывания денег и финансирования терроризма, в случае если они осуществляют деловые отношения или совершают операции с клиентом, не присутствующим физически для целей установления личности.

**[Вариант:** Эти меры могут включать запрос дополнительных документальных данных или дополнительные меры по проверке или удостоверению представленных документов или подтверждающее удостоверение от кредитно-финансовых учреждений, подпадающих под действие настоящего закона, или требование, чтобы первый платеж был произведен через счет, открытый на имя клиента в кредитно-финансовом учреждении, подпадающего под действие настоящего закона.]

6) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий должны иметь соответствующие системы управления рисками в целях установления, является ли клиент или выгодоприобретающий собственник политически уязвимым лицом, и если он таковым является, то:

- получают предварительное одобрение вышестоящего руководства до установления деловых отношений с таким клиентом;
- принимают все разумные меры для установления источника материальных ценностей и средств;
- осуществляют усиленный и постоянный мониторинг таких деловых отношений.

7) В отношении банковской деятельности на основе трансграничных корреспондентских отношений кредитно-финансовые учреждения обязаны:

- устанавливать и проводить проверку установления личности учреждений-респондентов, с которыми они осуществляют корреспондентские банковские отношения;
- собирать информацию о характере деятельности учреждения-респондента;
- на основе общедоступной информации производить оценку репутации учреждения-респондента и характер надзора, которому оно подлежит;
- получить одобрение вышестоящего руководства до установления корреспондентских банковских отношений;
- производить оценку контрольных механизмов, используемых учреждением-респондентом в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; и
- в случае оплаты через счет убедиться, что учреждение-респондент провело проверку личности своего клиента, применяет механизмы постоянного мониторинга в отношении своих клиентов и способно по требованию предоставить соответствующие идентифицирующие сведения.

8) Если кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий не в состоянии выполнить свои обязательства по надлежащему наблюдению, указанные в пунктах 1)–7), они не вступают и не поддерживают такие деловые отношения. В надлежащих случаях они представляют заявление службе финансовой разведки в соответствии с настоящим законом.

**[Вариант: Статья 2.2.4 Сокращенные или упрощенные процедуры установления личности**

1) На основании оценки рисков, связанных с типом клиента, деловых отношений или операций, органы власти [соответствующие министерства, правоохранительные органы, надзорные органы и службы финансовой разведки] вправе посредством нормативного акта определить обстоятельства, при которых обязательства, установленные в статье 2.2.3, могут быть сокращены или упрощены в части установления и проверки личности клиента или выгодоприобретающего собственника.

2) Страховые компании, агенты и брокеры, осуществляющие деятельность в области страхования жизни, устанавливают личность своих клиентов и проверяют их личность в соответствии со статьей 2.2.3

в любом случае, когда сумма причитающихся за один год страховых премий превышает [1000 евро/долл. США],

если платеж производится в форме единовременно выплачиваемой премии, превышающей [2500 евро/долл. США],

в случае пенсионных страховых договоров, заключенных в связи с трудовым договором или профессиональной деятельностью страхователя, если такие договоры содержат пункт об одностороннем прекращении клиентом действия страхового контракта до истечения его срока и могут использоваться в качестве обеспечения займа.]

#### **[Вариант: Статья 2.2.5 Использование установления личности третьими сторонами]**

1) [Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий] имеют право привлекать посредников или иные третьи стороны для установления личности клиентов в соответствии с требованиями пунктов 1)–3) статьи 2.2.3 при условии установления, что:

- третья сторона способна по требованию безотлагательно предоставить копии идентификационных данных и другие документы, связанные с обязательством надлежащего наблюдения, и
- третья сторона учреждена в [название страны] или в другом государстве, законодательство которого предписывает обязательства надлежащего наблюдения, эквивалентные обязательствам, предусмотренным в статьях 2.2.3 и 2.2.9, и подвергается надлежащему надзору, и

несмотря на вышеизложенное, окончательную ответственность несут [кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий], привлекающие третью сторону.

2) [Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий] могут освобождаться от обязательств по установлению личности клиентов, требуемых в соответствии со статьей 2.2.3, если клиент является кредитно-финансовым учреждением, учрежденным в [название страны] или в другом государстве, законы, нормативные акты, указы и принудительно применимые циркуляры которого налагают обязательства, эквивалентные обязательствам, предусмотренным в статье 2.2.3.

3) Настоящая статья и пределы, указанные в статье 2.2.6, не применяются при наличии подозрений относительно отмывания денег или финансирования терроризма.]

#### **Статья 2.2.6 Особые требования к установлению личности**

1) Казино, в том числе интернет-казино, устанавливают и проверяют личность своих клиентов в соответствии со статьей 2.2.3 [Вариант: либо сразу при входе или], осуществляющих финансовые сделки, эквивалентные или превышающие [3000 евро/долл. США].

2) Торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями [Вариант: и другие торговцы особо ценными товарами] устанавливают личность своих клиентов в соответствии со статьей 2.2.3 каждый раз при получении платежа наличными и в сумме [15 000 евро/долл. США] и более.

3) Агенты по операциям с недвижимостью устанавливают личность сторон в соответствии со статьей 2.2.3 при участии в сделках, касающихся покупки или продажи недвижимого имущества.

### **Статья 2.2.7 Обязательства в отношении электронных переводов**

1) Кредитно-финансовые учреждения, деятельность которых включает осуществление электронных переводов, узнают и проверяют фамилию и имя, номер счета и адрес или – при отсутствии адреса – национальный идентификационный номер или дату и место рождения, в том числе, в случае необходимости, наименование кредитно-финансового учреждения, отдавшего приказ о таком переводе. Эти сведения включаются в сообщение или платежную квитанцию, сопровождающие перевод. В случае отсутствия номера счета перевод осуществляется под уникальным контрольным номером.

2) Учреждения, указанные в пункте 1), сохраняют все такие сведения и передают их, выступая в качестве посредников в цепи платежей.

3) *[Компетентный орган]* может издавать нормативные акты в отношении трансграничных переводов, осуществляемых как пакетные переводы и переводы внутри страны.

4) Пункты 1) и 2) не применяются к переводам, осуществляемым вследствие операций с кредитной картой или дебетовой картой, при условии что номер кредитной карты или дебетовой карты сопровождает перевод, совершаемый в результате такой операции, а также не применяются к переводам между кредитно-финансовыми учреждениями, когда и отправитель и получатель являются кредитно-финансовыми учреждениями, действующими от собственного имени.

5) Если учреждения, указанные в пункте 1), получают электронные переводы, не содержащие полной информации о лице, отдавшем приказ о денежном переводе, они принимают меры для получения и проверки недостающей информации от учреждения, отдавшего приказ о переводе, или получателя. Если недостающая информация ими не получена, они обязаны

**Вариант 1:** отказаться от акцептования перевода.

**Вариант 2:** отказаться от акцептования перевода и информировать о нем службу финансовой разведки.

### **Статья 2.2.8 Особый контроль за определенными операциями**

1) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий уделяют особое внимание всем сложным, необычным крупным операциям и всем необычным схемам операций, не имеющим очевидной экономической или видимой законной цели.

2) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий уделяют особое внимание деловым отношениям и операциям с лицами, в том числе юридическими лицами и структурами, из стран, не применяющих или в недостаточной мере применяющих соответствующие международные стандарты в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, или находящимися в таких странах.

3) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий в письменной форме излагают конкретную информацию об операциях, указанных в пунктах 1) и 2), и о личности всех участвующих в них сторон. Отчет сохраняется, как предусмотрено в статье 2.2.9, и предоставляется по требованию службы финансовой разведки, надзорного органа или иных компетентных органов.

### **Статья 2.2.9 Ведение учета**

Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий ведут учет следующей информации и обеспечивают, чтобы документация и основные сведения были легко доступны для службы финансовой разведки и других компетентных органов:

а) копии документов, удостоверяющих личность клиентов, выгодоприобретающих собственников, полученные в соответствии с положениями настоящей главы, архивов бухгалтерского учета и деловой переписки в течение

**Вариант 1:** не менее пяти лет,

**Вариант 2:** в течение xx лет<sup>20</sup>,

после завершения деловых отношений, и

б) информация, полученная в соответствии с положениями настоящей главы в целях обеспечения возможности реконструкции операций, которые пытались совершить или совершили клиенты, и письменные отчеты, предусмотренные в статье 2.2.8, в течение не менее пяти лет после такой попытки или совершения операции.

### **Статья 2.2.10 Внутренние программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в кредитно-финансовых учреждениях и определенных нефинансовых коммерческих структурах и у лиц определенных профессий**

Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий разрабатывают и осуществляют программы, направленные на предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. Такие программы включают следующее:

а) внутренние направления политики, процедуры и меры контроля, в том числе механизмы, обеспечивающие должное соблюдение и надлежащие процедуры отбора, обеспечивающие высокие стандарты при найме сотрудников;

б) постоянная профессиональная подготовка должностных лиц и сотрудников, направленная на содействие им в распознавании операций и действий, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, и обучение их порядку действий в таких случаях;

с) механизмы внутреннего аудита в целях проверки соответствия, соблюдения и эффективности мер, направленных на применение настоящего закона.

Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий назначают на уровне управления сотрудника по вопросам соответствия, отвечающего за выполнение настоящего закона внутри учреждения.

[Министр, компетентный орган] может своим нормативным актом установить тип и масштаб мер, которые должны приниматься по каждому из требований данной статьи кредитно-финансовыми учреждениями и определенными нефинансовыми коммерческими структурами и лицами определенных профессий, с учетом риска отмывания денег и финансирования терроризма и объемов предприятия.

### **Статья 2.2.11 Соблюдение обязательств зарубежными дочерними компаниями и филиалами**

Кредитно-финансовые учреждения требуют от своих дочерних компаний и филиалов за рубежом, в которых им принадлежит контрольный пакет акций, выполнения требований статей 2.2.3–2.2.10 в масштабах, допускаемых местным применимым законодательством и нормативами. Если законодательство страны, в которой расположены дочерняя компания или филиал с контрольным пакетом акций, запрещает соблюдение этих обязательств, кредитно-финансовое учреждение информирует об этом свой надзорный орган.

<sup>20</sup> Должны соответствовать закону об исковой давности стран, но составлять не менее пяти лет.

### Глава III – Некоммерческие организации

#### **Статья 2.3 Некоммерческие организации**

Любая некоммерческая организация [**Вариант:** , которая собирает, получает, предоставляет или переводит средства в рамках своей благотворительной деятельности] подлежит надлежащему надзору со стороны [компетентного органа в данной стране]. [Министр, компетентный орган] может предписывать правила, направленные на недопущение ненадлежащего использования такой некоммерческой организации в целях финансирования терроризма.

[**Вариант:** До утверждения в качестве некоммерческой организации [компетентный орган страны] [должен/может] потребовать регистрации в [компетентном суде/органе в данной стране] и предписать, издав [нормативный акт/указ], минимальные условия осуществления деятельности, например регулярное проведение проверки бюджета и системы бухгалтерского учета некоммерческой организации.]

## **Раздел III – Выявление отмыывания денег и финансирования терроризма**

### **Глава I – Служба финансовой разведки**

#### **Статья 3.1.1 Общие положения**

1) Служба финансовой разведки, учреждаемая настоящим законом, служит центральным общегосударственным органом, ответственным за получение, затребование, анализ и распространение информации, касающейся подозреваемых преступных доходов и потенциального финансирования терроризма, как предусмотрено настоящим законом.

2) Глава службы финансовой разведки назначается [*министерство, орган*]. Состав, организационная структура и ресурсы службы финансовой разведки устанавливаются [*указом, нормативным актом, другим соответствующим законодательным актом*].

#### **Статья 3.1.2 Конфиденциальность**

От сотрудников службы финансовой разведки требуется сохранение конфиденциальности любой информации, полученной в рамках исполнения служебных обязанностей, даже после прекращения этих обязанностей в службе финансовой разведки. Такая информация может использоваться только в целях, предусмотренных в соответствии с законом<sup>21</sup>.

#### **Статья 3.1.3 Отношения с иностранными службами финансовой разведки**

1) Служба финансовой разведки может, по собственной инициативе или по запросу, сообщать информацию любой аналогичной зарубежной службе, выполняющей аналогичные функции и несущей аналогичные обязательства в отношении обеспечения конфиденциальности, независимо от характера такого органа, на принципах взаимности. [*Вариант: на основе соглашений о сотрудничестве.*]

2) Для целей пункта 1) служба финансовой разведки может заключить договор или соглашение с аналогичным зарубежным органом, выполняющим аналогичные функции и несущим аналогичные обязательства в отношении обеспечения конфиденциальности.

3) Предоставленная информация используется только в целях борьбы с отмыыванием денег, основными правонарушениями и финансированием терроризма и только с согласия аналогичного зарубежного органа.

#### **Статья 3.1.4 Доступ к информации**

1) В отношении любой информации, полученной в соответствии с выполняемыми функциями, служба финансовой разведки уполномочена получать от любой структуры или лица согласно обязательству о предоставлении отчетов в соответствии со статьей 3.2.1 любую дополнительную информацию, которую она сочтет полезной для выполнения своих функций. Затребованная информация предоставляется в установленные сроки и в форме, указанной службой финансовой разведки.

---

<sup>21</sup> Любое нарушение обязательства, предусмотренного согласно данному положению, должно подлежать наказанию в виде штрафа или взыскания.

*[Вариант: 2) Служба финансовой разведки имеет право доступа и проверки на месте информации, принадлежащей или находящейся на хранении в кредитно-финансовых учреждениях и определенных нефинансовых коммерческих структурах и у лиц определенных профессий и необходимой для выполнения ее функций.]*

3) Пункты 1) и 2) настоящей статьи применяются при соблюдении ограничений (или пределов), установленных в статьях 1.3 Н) d) и 3.2.1, пункт 3).

4) Служба финансовой разведки может запросить в отношении любого полученного ей отчета любую дополнительную информацию, которую она сочтет полезной для выполнения своих функций, от:

- полицейских департаментов;
- органов власти, осуществляющих надзор за структурами и лицами в соответствии с настоящим законом;
- других органов государственного управления;
- *[Вариант: в соответствии с применимыми процедурами – от судебных органов.]*

Запрашиваемая информация предоставляется в сроки, установленные службой финансовой разведки.

5) Служба финансовой разведки может получать информацию, указанную в пунктах 1)–4), в соответствии с запросом, полученным от иностранной службы финансовой разведки.

### **Статья 3.1.5 Раскрытие информации надзорному органу**

В любом случае, когда служба финансовой разведки определяет, что кредитно-финансовое учреждение или определенная нефинансовая коммерческая структура или лицо определенной профессии не соблюдают или не соблюдали обязательства, изложенные в настоящем законе, она вправе должным образом уведомить об этом соответствующий надзорный орган.

## **Глава II – Заявление о подозрении**

### **Статья 3.2.1 Обязанность заявлять о вызывающей подозрение деятельности**

1) Кредитно-финансовые учреждения и, в соответствии с пунктами 3)–5), определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий, у которых возникают подозрения или имеются разумные основания подозревать, что средства или имущество являются преступными доходами или связаны с финансированием терроризма или будут использованы с этой целью *[Вариант: или которым известно о факте или деятельности, которые могут указывать на отмывание денег или финансирование терроризма,]* должны представить безотлагательно и в соответствии со статьей 3.2.3 отчет с изложением своих подозрений службе финансовой разведки. Данное обязательство распространяется также на операции, ограничившиеся попыткой совершения.

*[2) **Вариант:** Адвокаты, нотариусы и другие независимые специалисты [аудиторы, бухгалтеры и консультанты по вопросам налогообложения] могут представлять заявления о своих подозрениях в службу финансовой разведки через свои соответствующие саморегулирующие организации. Саморегулирующие организации передают эту информацию службе финансовой разведки сразу по получении заявления в соответствии с условиями, изложенными в пункте 3).]*

3) Адвокаты, нотариусы и другие независимые специалисты [**Вариант:** бухгалтеры, аудиторы и консультанты по вопросам налогообложения<sup>22</sup>] не обязаны сообщать информацию, получаемую ими от клиента, или добытые ими сведения о клиенте, в процессе определения юридического статуса своего клиента или выполнения задачи по защите или представлению интересов такого клиента в судебном процессе или в связи с судебным процессом, в том числе консультаций по возбуждению или избежанию судебного разбирательства, независимо от того, получена или добыта такая информация до, во время или после такого разбирательства.

4) Торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями [**Вариант:** и другие торговцы особо ценными товарами] заявляют о вызывающих подозрение операциях службе финансовой разведки в соответствии с пунктом 1) в случае проведения операции за наличный расчет, эквивалентной или превышающей [15 000 евро/долл. США].

5) Агенты по операциям с недвижимостью заявляют о вызывающих подозрение операциях в соответствии с пунктом 1) службе финансовой разведки в случае совершения по поручению своих клиентов операций, связанных с покупкой или продажей недвижимого имущества.

6) [Служба финансовой разведки, компетентный орган] издает нормативный акт о процедурах и форме представления таких заявлений.

### **[Вариант: Статья 3.2.2 Заявление об операциях с наличностью]**

Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий передают службе финансовой разведки заявление об операциях с наличностью в сумме, эквивалентной или превышающей [15 000 евро/долл. США], осуществляемых в виде как разовой операции, так и нескольких операций, которые представляются связанными между собой.]

### **Статья 3.2.3 Отсрочка операций**

1) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий воздерживаются от осуществления операций, которые, как они подозревают, связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма до передачи заявления о своих подозрениях службе финансовой разведки.

[**Вариант:** 2) Если по причине тяжести и неотложности дела служба финансовой разведки сочтет необходимым, она может требовать или просить о приостановлении операции на срок, не превышающий

**Вариант 1:** [72 часов].

**Вариант 2:** [3 рабочих дней].]

3) Если воздержаться от осуществления операции, указанной в пункте 1), невозможно или это может сорвать расследование в отношении подозреваемой операции, кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий могут совершить данную операцию и заявить о своих подозрениях службе финансовой разведки сразу после этого.

---

<sup>22</sup> Данный вариант действителен только, если такие специалисты представляют клиента в суде.

#### **Статья 3.2.4 Запрещение предупреждения о предоставлении информации**

Ни при каких обстоятельствах кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий, их директора, должностные лица и сотрудники не сообщают своим клиентам или третьей стороне о предоставлении сведений службе финансовой разведки или о том, что заявление, касающееся подозрений относительно отмывания денег или финансирования терроризма, было передано службе финансовой разведки или что ведется или велось расследование в отношении отмывания денег или финансирования терроризма. Это не препятствует раскрытию сведений или обмену информацией о подозрениях относительно отмывания денег или финансирования терроризма между директорами, должностными лицами и сотрудниками кредитно-финансовых учреждений и определенных нефинансовых коммерческих структур и лиц определенных профессий, юристами и соответствующими компетентными органами.

#### **Статья 3.2.5 Последующие действия в связи с заявлениями о вызывающей подозрения деятельности**

В каждом случае при наличии у службы финансовой разведки

*Вариант 1: веских оснований для подозрения в совершении*

*Вариант 2: серьезных признаков, указывающих на совершение*

отмывания денег или финансирования терроризма, она направляет соответствующую информацию [прокурору, следственному органу, судебному органу и т. д.], который принимает решение относительно последующих действий.

### **Глава III – Освобождение от ответственности**

#### **Статья 3.3.1 Освобождение от ответственности в связи с добросовестным представлением заявлений о подозрениях**

Не подлежат уголовному, гражданскому, дисциплинарному или административному преследованию за нарушение банковской или профессиональной тайны или договорных обязательств кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий или их директора, должностные лица или сотрудники, которые, действуя добросовестно, представили заявления или передали информацию в соответствии с положениями настоящего закона.

#### **Статья 3.3.2 Освобождение от ответственности в связи с осуществлением операций**

Не подлежат уголовному преследованию в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий или их директора, должностные лица или сотрудники в связи с осуществлением подозрительной операции, если заявление о подозрениях было добросовестно представлено в соответствии с положениями статей 3.2.1–3.2.3.

### **Глава IV – Надзорные органы и их обязанности в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма**

#### **Статья 3.4.1 Общее положение, касающееся органов, ответственных за надзор за кредитно-финансовыми учреждениями и определенными нефинансовыми коммерческими структурами и лицами определенных профессий**

1) [Надзорный или регулирующий орган или компетентный дисциплинарный орган, Управление финансового надзора, Центральный банк, Управление надзора в области страхования, министр юстиции, Министерство финансов, Министерство торговли, орган контроля за игорным бизнесом и т. д.] осуществляет надзор за соблюдением кредитно-финансовыми учреждениями и определенными нефинансовыми коммерческими структурами и лицами определенных профессий требований, изложенных в разделе II настоящего закона.

2) В соответствии с законодательством надзорный или регулирующий орган или саморегулирующая организация обязаны<sup>23</sup>:

- а) принять необходимые меры для установления соответствующих и надлежащих критериев определения владения, контролирования или участия, прямого или косвенного, в руководстве, управлении или деятельности кредитно-финансового учреждения или казино;
- б) осуществлять регулирование и надзор в отношении соблюдения кредитно-финансовыми учреждениями и казино обязательств, изложенных в разделах II и III настоящего закона, в том числе посредством проверок на местах;
- с) издавать инструкции, руководящие принципы и рекомендации, содействующие кредитно-финансовым учреждениям и определенным нефинансовым коммерческим структурам и лицам определенных профессий в соблюдении обязательств, изложенных в разделах II и III настоящего закона;
- д) сотрудничать и обмениваться информацией с другими компетентными органами, а также оказывать содействие в проведении расследований, уголовного преследования и судебного разбирательства в связи с отмыванием денег, основными правонарушениями и финансированием терроризма;
- е) разработать [**Вариант:** в сотрудничестве со службой финансовой разведки, компетентным органом] применимые к представлению заявлений о подозрениях стандарты или критерии с учетом других существующих и будущих соответствующих национальных и международных стандартов;
- ф) обеспечить, чтобы кредитно-финансовые учреждения и их зарубежные филиалы, а также дочерние компании, в которых им принадлежит контрольный пакет акций, соблюдали настоящий закон в масштабе, разрешенном местными нормативно-правовыми актами;
- г) безотлагательно передавать службе финансовой разведки любые сведения относительно вызывающих подозрение операций или фактов, которые могут иметь отношение к отмыванию денег или финансированию терроризма;
- h) оказывать своевременное и активное содействие органам, выполняющим аналогичные функции в других государствах, включая обмен информацией;
- i) вести статистический учет в отношении принятых мер и наложенных санкций в рамках обеспечения соблюдения положений настоящей главы.

#### **Статья 3.4.2 Специальные положения, касающиеся услуг по переводу денежных средств или ценностей**

Никакое физическое или юридическое лицо не вправе заниматься деятельностью по переводу денежных средств или ценностей без

**Вариант 1:** регистрации, оформленной

**Вариант 2:** лицензии, выданной

[надзорным, регулирующим органом].

[Надзорный, регулирующий орган] предписывает [указом, нормативным актом] минимальные условия для осуществления деятельности. [**Вариант:** в частности, регулярное инспектирование услуг по переводу денежных средств и ценностей.]

---

<sup>23</sup> Суть данной статьи может быть также представлена в законодательстве посредством конкретных отраслевых законов.

### **Статья 3.4.3 Лицензирование казино**

Никто не имеет права эксплуатировать казино, не получив предварительно лицензию, выданную [компетентным органом] в соответствии с конкретными условиями, предусмотренными в указе.

### ***[Вариант: Статья 3.4.4 Регистрация других определенных нефинансовых коммерческих структур и лиц определенных профессий]***

*Никто не имеет права осуществлять деятельность в качестве определенной нефинансовой коммерческой структуры и лица определенной профессии без предварительной регистрации [компетентным органом] в соответствии с конкретными условиями, предусмотренными в указе, нормативном акте.]*

## **Глава V – Санкции за несоблюдение положений разделов II и III**

### **Статья 3.5.1 Полномочия надзорных органов и административные нарушения**

1) Любое лицо, имеющее обязательства, установленные согласно разделам II и III настоящего закона, которое умышленно или по грубой халатности не соблюдает указанные обязательства, совершает административное нарушение.

2) [Надзорный, регулирующий или дисциплинарный орган], выявивший нарушение обязательств, установленных согласно разделам II и III, кредитно-финансовым учреждением или определенной нефинансовой коммерческой структурой или лицом определенной профессии, находящимися под его надзором, вправе применить одну или несколько из следующих мер и санкций<sup>24</sup>:

- i) письменное предупреждение;
- ii) предписание о соблюдении конкретных инструкций;
- iii) предписание о предоставлении кредитно-финансовым учреждением или определенной нефинансовой коммерческой структурой или лицом определенной профессии регулярных отчетов о принимаемых мерах;
- iv) штраф в сумме не менее [указать сумму] и не свыше [указать сумму];
- v) запрещение отдельным лицам на работу в данном секторе экономики или по данной профессии;
- vi) замена или ограничение полномочий руководителей, директоров или владеющих контрольным пакетом акций собственников, в том числе назначение специального управляющего;
- vii) назначение управляющего или приостановление, ограничение или отзыв лицензии и запрет в дальнейшем заниматься данным видом деятельности или профессией; или
- viii) другие меры.

***[Вариант: 3) В целях информирования населения [надзорный, регулирующий или дисциплинарный орган] может публиковать информацию о мерах, принятых в соответствии с пунктом 2), в официальном бюллетене или в газете или в интернете или в соответствующем месте в помещении данного учреждения.]***

---

<sup>24</sup> Законодательство должно обеспечивать соблюдение принципа надлежащей правовой процедуры при применении меры или санкции, в том числе возможности оспорить решение указанных органов. Помимо мер, перечисленных выше, могут применяться другие санкции, предусмотренные другими соответствующими законами.

**[Вариант: 4)** О мерах, запрещающих полностью или частично руководителям учреждения осуществлять хозяйственную деятельность в соответствии с пунктом 2, и о любом снятии таких запретов [надзорный, регулирующий или дисциплинарный орган] сообщает регистрационному суду в целях регистрации в торговом реестре.]

**[Вариант: 5)** [Надзорный или регулирующий орган или саморегулирующая организация] информирует службу финансовой разведки о наложенных санкциях.]

### **Статья 3.5.2 Сопутствующие правонарушения, связанные с отмыванием денег**

1) Любой, кто умышленно или по грубой халатности:

а) не

**Вариант 1:** заявляет валюту или оборотные инструменты на предъявителя на сумму, эквивалентную или превышающую [15 000 евро/долл. США];

**Вариант 2:** предъявляет валюту или оборотные инструменты на предъявителя по требованию [таможенных органов, компетентного органа] при въезде или выезде из [название страны, принимающей закон];

б) создает банк в [название страны, принимающей закон], который физически не присутствует и не является филиалом регламентируемой финансовой группы;

с) вступает в деловые отношения или продолжает деловые отношения с

i) банками, зарегистрированными в юрисдикциях, где они не присутствуют физически, и не являющимися филиалами регламентируемой финансовой группы, находящейся под эффективным консолидированным надзором, или

ii) кредитно-финансовыми учреждениями-респондентами в зарубежной стране, если они позволяют использовать свои счета банкам, созданным в целях избежания национального регулирования;

д) не поддерживает соответствующую, достоверную и своевременную информацию о доверительном управлении и структуре контроля юридических лиц и механизмах в соответствии с требованиями статьи 2.2.2;

е) не осуществляет установление личности и меры по управлению рисками в соответствии с требованиями статьи 2.2.3, статьи 2.2.6 и статьи 2.2.7;

ф) не осуществляет меры по мониторингу в соответствии с требованиями статьи 2.2.8;

г) не ведет учета согласно требованиям статьи 2.2.9 или удерживает, уничтожает или изымает такую учетную документацию;

h) не осуществляет программы внутреннего контроля согласно требованиям статьи 2.2.10;

i) не предоставляет информацию или учетную документацию или не предоставляет доступ к информации или учетной документации своевременно по требованию [судебных органов, надзорных органов, правоохранительных органов, службы финансовой разведки, компетентных органов] в соответствии со статьями 2.2.2, 2.2.9 и 3.1.4;

j) не представляет отчет службе финансовой разведки согласно требованиям статьи 3.2.1;

**[Вариант k)** не представляет отчет службе финансовой разведки согласно требованиям статьи 3.2.2.];

l) не воздерживается от совершения операции, когда этого требует статья 3.2.3;

m) разглашает клиенту или третьей стороне информацию, как указывается в статье 3.2.4.

совершает правонарушение и подлежит наказанию в виде штрафа в размере от ... до ... или лишения свободы на срок от ... до ... или каждой из этих мер наказания.

2) Лицам, признанным виновными в совершении сопутствующего правонарушения, указанного выше в пункте 1, может быть также запрещено постоянно или на максимальный срок *[указать срок]* заниматься деятельностью или профессией, которая обеспечила возможность для совершения данного правонарушения.

3) Штрафы, наложенные за сопутствующие правонарушения в соответствии с вышеизложенными пунктами 1) и 2), не исключают санкций и мер, имеющих в распоряжении компетентного надзорного, регулирующего или дисциплинарного органа согласно статье 3.5.1 за административные нарушения.

## **Раздел IV – Расследование и обеспечение секретности**

### **Глава I – Расследование**

#### **Статья 4.1.1 Методы расследования**

В целях получения доказательств отмыwania денег и финансирования терроризма и отслеживания преступных доходов судебные органы могут выносить на определенный срок постановление:

- а) об установлении контроля за банковскими счетами и другими аналогичными счетами;
- б) о доступе к компьютерным системам, сетям и серверам;
- в) об установлении наблюдения или перехвате сообщений;
- г) о звуковой или видеозаписи или фотографировании действий, поведения или разговоров;
- е) о перехвате и изъятии корреспонденции.

Эти методы подлежат проведению при соблюдении *[соответствующих гарантий – уточнить]* и должны применяться только в случаях, когда имеются веские улики, свидетельствующие, что такие счета, телефонные линии, компьютерные системы и сети или документы используются или могут использоваться лицами, подозреваемыми в участии в отмывании денег или финансировании терроризма, а также при условии соблюдения условий и гарантий, предусмотренных статьями *[указать соответствующие статьи]* *[наименование уголовно-процессуального кодекса]*.

#### **Статья 4.1.2 Секретные операции и контролируемые поставки**

Не подлежат наказанию должностные лица, уполномоченные проводить расследование в отношении отмыwania денег и финансирования терроризма, которые в целях получения доказательств в отношении таких правонарушений или отслеживания преступных доходов совершают действия, которые могут быть квалифицированы как элементы отмыwania денег и финансирования терроризма в связи с осуществлением секретной операции или контролируемой поставки. Указанное официальное лицо не должно склонять подозреваемого к совершению каких-либо правонарушений.

Предоставление полномочий *[наименование компетентного судебного органа]* производится до проведения любой операции, как изложено в предыдущем пункте.

#### **Статья 4.1.3 Анонимные свидетельские показания и защита свидетелей**

По собственной инициативе или по просьбе свидетеля, ответчика или пострадавшего частного лица *[наименование компетентного судебного органа]* может установить, что

- а) определенная устанавливающая личность информация не должна включаться в расшифровку стенограммы слушания при наличии оснований предполагать, что свидетель может понести серьезный ущерб в результате раскрытия определенных сведений;
- б) личность свидетеля сохраняется в тайне, если компетентный орган приходит к выводу, что свидетелю, члену его семьи или кому-то из связанных с ним лиц может угрожать опасность вследствие таких показаний. Личность свидетеля сохраняется в тайне только в случае, если этого требует расследование преступления, а другие методы расследования не отвечают требованиям раскрытия истины. Свидетель, личность которого сохраняется в тайне, не вызывается для дачи свидетельских показаний во время слушания дела без его согласия. Анонимные свидетельские показания не могут служить единственным основанием или решающим фактором любого обвинительного приговора.

## **Глава II – Профессиональная тайна или привилегия**

### **Статья 4.2.1 Запрещение ссылаться на профессиональную тайну или привилегию на неразглашение информации**

Запрещается ссылаться на профессиональную тайну или привилегию на неразглашение информации как на основание для несоблюдения обязательств по настоящему закону, если такая информация запрашивается или предъявление связанного с ней документа предписывается в соответствии с настоящим законом, за исключением случаев, оговоренных в статье 3.2.1 3).

## **Раздел V – Карательные и обеспечительные меры**

### **Глава I – Обеспечительные меры, замораживание и арест активов и средства совершения**

#### **Статья 5.1.1 Обеспечительные меры**

1) [*Наименование судебного органа, правоохранительного органа, уполномоченного осуществлять обеспечительные меры*] может по собственной инициативе или по представлению прокуратуры применить обеспечительные меры, в том числе замораживание или арест, направленные на сохранение наличия денежных средств, имущества и средства, которые могут подлежать конфискации в соответствии со статьей 5.3.1.

2) Данное положение применяется без ущерба для прав действующих добросовестно третьих сторон.

3) Такие меры могут быть отменены в любой момент [*судебным органом, правоохранительным органом или государственным прокурором*], который вынес постановление об обеспечительных мерах, по собственной инициативе или по ходатайству прокуратуры, подозреваемых или лиц, предъявляющих права на данное имущество.

#### **Статья 5.1.2 Замораживание денежных средств, связанных с финансированием терроризма**

1) Денежные средства террористов, тех, кто финансирует терроризм, и террористических организаций, определенных Советом Безопасности Организации Объединенных Наций в соответствии с главой VII Устава Организации Объединенных Наций, замораживаются [**Вариант:** *министерским указом или иным административным нормативным актом*]. [*Такой указ, нормативный акт*] определяет условия и сроки, применимые к замораживанию, и публикуется в [*название официального издания*]. Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий, у которых хранятся такие средства, незамедлительно замораживают их.

2) Кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий безотлагательно сообщают [*службе финансовой разведки или другому компетентному органу*] о существовании денежных средств, связанных с терроризмом, террористическими организациями или отдельными лицами либо структурами, связанными с такими лицами или организациями или принадлежащими к ним, в соответствии с перечнями, установленными Советом Безопасности Организации Объединенных Наций.

3) Несоблюдение положений пунктов 1) и 2) кредитно-финансовым учреждением или определенной нефинансовой коммерческой структурой и лицом определенной профессии, у которых хранятся такие средства, подлежит наказанию в виде

**Вариант 1:** административного штрафа в размере от [...] до [...]

**Вариант 2:** штрафа в размере от [...] до [...]

**Вариант 3:** других видов уголовных наказаний.

## **Глава II – Уголовные преступления**

### **Статья 5.2.1 Уголовное преступление, состоящее в отмывании денег**

1) Для целей настоящего закона отмывание денег определяется как:

а) преобразование или передача имущества

**Вариант 1:** любым лицом, которому известно или должно было быть известно,

**Вариант 2:** любым лицом, которому известно или которое подозревает,

**Вариант 3:** любым лицом, которому известно, должно было быть известно или которое подозревает,

что такое имущество представляет собой преступные доходы в целях сокрытия или утаивания незаконного происхождения такого имущества или содействия любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с целью избежать правовых последствий его или ее действий;

б) сокрытие или утаивание истинного характера, источника, местоположения, отчуждения, перемещения или собственности или прав в отношении имущества

**Вариант 1:** любым лицом, которому известно или должно было быть известно,

**Вариант 2:** любым лицом, которому известно или которое подозревает,

**Вариант 3:** любым лицом, которому известно, должно было быть известно или которое подозревает,

что такое имущество представляет собой преступные доходы;

с) приобретение, владение или использование имущества

**Вариант 1:** любым лицом, которому известно или должно было быть известно,

**Вариант 2:** любым лицом, которому известно или которое подозревает,

**Вариант 3:** любым лицом, которому известно, должно было быть известно или которое подозревает,

[**Вариант:** на момент получения]

что такое имущество представляет собой преступные доходы;

д) соучастие, пособничество или вступление в сговор в отношении совершения, покушения на совершение или предоставления помощи, стимулирования, содействия, советов в отношении совершения любых элементов преступления, указанного в предыдущих подпунктах.

2) Заключение об осведомленности, намерении или умысле как необходимом элементе правонарушения может быть выведено из объективных фактических обстоятельств. В целях доказательства незаконного происхождения доходов необходимо добиться осуждения за основное правонарушение.

3) Основное правонарушение также включает правонарушения, совершенные вне территории государства, если они образуют состав преступления в государстве, где они были совершены, и образовали бы состав преступления, если были бы совершены на территории [название страны, принимающей закон].

[**Вариант:** Основное правонарушение включает также деяния, совершенные за пределами территории государства, если бы были совершены на территории [название страны, принимающей закон].]

4) **Вариант 1:** Преступление, состоящее в отмывании денег, также вменяется лицам, совершившим основное правонарушение.

**Вариант 2:** Преступление, состоящее в отмывании денег, не вменяется лицам, совершившим основное правонарушение.

5) Отмывание денег подлежит наказанию в виде штрафа в размере от [...] до [...] или лишения свободы на срок от [...] до [...] либо каждой из этих мер наказания.

[**Вариант:** и штрафу в \_\_\_\_\_-кратном размере сумм отмываемых денег.]

6) Покушение на совершение преступления, состоящего в отмывании денег, или предоставление помощи, стимулирование, пособничество или советы в отношении совершения любого из таких правонарушений подлежат таким же наказаниям, как и совершенное правонарушение.

[**Вариант:** подлежит наказанию в виде штрафа, сниженного на [доля] по сравнению с основным наказанием.]

#### **Статья 5.2.2 Уголовное преступление, состоящее в финансировании терроризма**

1) Для целей настоящего закона финансирование терроризма определяется как:

Деяние, совершенное любым лицом, которое любым способом, прямо или косвенно, преднамеренно предоставляет или собирает денежные средства или покушается на это с целью их использования или располагая сведениями о том, что они будут использованы полностью или частично:

- a) для совершения террористического акта или
- b) террористом или
- c) террористической организацией.

2) Правонарушение совершается независимо от того, имел место террористический акт, указанный в пункте 1), или денежные средства были фактически использованы для совершения такого акта.

3) Правонарушением также является:

- a) соучастие в правонарушении в значении пункта 1) настоящей статьи;
- b) организация или руководство другими лицами в совершении правонарушения в значении пункта 1) настоящей статьи.

4) Финансирование терроризма подлежит наказанию в виде штрафа в размере от... до ... или лишения свободы на срок от ... до ... или каждой из этих мер наказания.

5) Покушение на совершение правонарушения, состоящего в финансировании терроризма, или предоставление помощи, стимулирование, пособничество или советы в отношении совершения любого из таких правонарушений подлежат таким же мерам наказания, как и совершенное правонарушение.

[**Вариант:** подлежит наказанию в виде штрафа, сниженного на [доля] по сравнению с основным наказанием.]

### **Статья 5.2.3 Причастность или вступление в сговор с целью отмыwania денег**

Участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения правонарушений, указанных в статье 5.2.1, подлежит применению таких же санкций.

### **Статья 5.2.4 Причастность или вступление в сговор с целью финансирования терроризма**

Участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения правонарушений, указанных в статье 5.2.2, подлежит применению таких же санкций.

### **Статья 5.2.5 Санкции, применимые в отношении юридических лиц**

1) Любое юридическое лицо, кроме государства, от имени которого или в пользу которого совершено отмыwanie денег или финансирование терроризма любым физическим лицом, выступающим самостоятельно или в составе органа юридического лица, занимающим в нем руководящую должность, на основании полномочий на представление данного юридического лица или полномочий на принятие решений от имени данного юридического лица или полномочий на осуществление контроля в рамках данного юридического лица, выступая в таком качестве, подлежит наказанию в виде штрафа в сумме, эквивалентной [указать коэффициент]-кратному размеру штрафов, предусмотренных для физических лиц, независимо от признания таких лиц виновными как лиц, совершивших преступление, или соучастников преступления.

Привлечение к ответственности юридического лица не исключает ответственности физического лица.

2) Помимо случаев, уже предусмотренных в пункте 1) данной статьи, юридическое лицо может также быть привлечено к ответственности за то, что отсутствие надзора и контроля за физическим лицом, указанным в пункте 1), создало возможность для отмыwania денег или финансирования терроризма в пользу такого юридического лица физическим лицом, действуя на основании предоставленных им полномочий.

Юридические лица могут быть также подвергнуты следующим мерам наказания:

- a) окончательное или на максимальный срок в [указать количество] лет запрещение прямо или косвенно осуществлять определенные виды хозяйственной деятельности;
- b) помещение под надзор суда;
- c) предписание об окончательном или на максимальный срок в [указать количество] лет закрытии их помещений, использованных для совершения правонарушения;
- d) ликвидация;
- e) предписание об опубликовании решения суда.

### **[Вариант: Статья 5.2.6 Отягчающие обстоятельства при отмывании денег]**

**Вариант 1:** Меры наказания, предусмотренные в соответствии со статьями 5.2.1 и 5.2.3, могут быть увеличены до лишения свободы на срок от ... до ... и штрафа в размере от... до ... или одной из этих мер:

**Вариант 2:** Меры наказания, предусмотренные в соответствии со статьями 5.2.1 и 5.2.3, могут быть увеличены на ... [одну треть или в другой пропорции, определяемой на основании действующей общей системы наказаний]:

- a) если основное правонарушение наказывается лишением свободы на срок, превышающий срок, предусмотренный в вышеизложенных статьях, касающихся отмыwania денег;
- b) если правонарушение совершается при осуществлении профессиональной деятельности или служебных обязанностей;

- c) если правонарушение совершается в рамках деятельности организованной преступной группы;
- d) если сумма отмытого имущества превышает...;
- e) если цель состоит в извлечении прибыли;
- f) если цель состоит в содействии дальнейшему осуществлению преступной деятельности.

**[Вариант: Статья 5.2.7 Отягчающие обстоятельства при финансировании терроризма]**

**Вариант 1:** Меры наказания, предусмотренные в соответствии со статьями 5.2.2 и 5.2.4, могут быть увеличены до лишения свободы на срок от ... до ... и штрафа в размере от ... до ... или одной из этих мер:

**Вариант 2:** Меры наказания, предусмотренные в соответствии со статьями 5.2.2 и 5.2.4, могут быть увеличены на ... [одну треть или в другой пропорции, определяемой на основании действующей общей системы наказаний]:

- a) если правонарушение совершается при осуществлении профессиональной деятельности или служебных обязанностей;
- b) если правонарушение совершается в рамках деятельности организованной преступной группы.]

**[Вариант: Статья 5.2.8 Смягчающие обстоятельства]**

1) Положения национального закона, касающиеся смягчающих обстоятельств в целом, применяются к правонарушениям, предусмотренным настоящим законом.

2) Меры наказания, предусмотренные в статьях 5.2.1–5.2.2, могут быть снижены, если лицо, совершившее правонарушение, предоставляет судебным органам информацию, которую они иначе не могли бы получить, в целях содействия им в:

- a) предупреждении или ограничения последствий преступления;
- b) установлении личности или уголовном преследовании других лиц, совершивших данное преступление;
- c) получении доказательств;
- d) предупреждении совершения других правонарушений, состоящих в отмывании денег или финансировании терроризма; или
- e) лишении организованных преступных групп ресурсов или преступных доходов.]

### **Глава III – Конфискация**

#### **Статья 5.3.1 Конфискация**

1) В случае осуждения за правонарушение, связанное с отмыванием денег, или основное правонарушение и финансирование терроризма или покушение на совершение такого правонарушения компетентным судебным органом выносится постановление о конфискации:

- a) денежных средств и имущества, составляющих преступные доходы, в том числе имущество, смешанное с такими доходами или извлеченное из таких доходов или обмененное на такие доходы, или имущество, стоимость которого соответствует стоимости таких доходов;
- b) денежных средств и имущества, образующих объект правонарушения;
- c) денежных средств и имущества, составляющих доход и другие выгоды, полученные от таких денежных средств или имущества, или преступных доходов;
- d) средств совершения;

е) денежных средств и имущества, указанных выше, в пунктах а)–д), которые были переданы любой стороне, за исключением случаев когда [собственник такого имущества может доказать выплату им за такое имущество] [суд устанавливает, что собственник такого имущества приобрел его посредством уплаты] рыночной цены или взамен предоставления услуг, соответствующих их стоимости, или по иным законным основаниям, а также что ему не было известно о его незаконном происхождении.

*[Вариант: 2) Суд может также вынести постановление о конфискации денежных средств и имущества, указанных в пункте 1) и принадлежащих прямо или косвенно лицу, осужденному за отмывание денег<sup>25</sup> или основное правонарушение и финансирование терроризма, которые были получены в течение [указать количество лет] до предъявления обвинений в совершении правонарушения в случае наличия веских оснований, свидетельствующих, что такие денежные средства и имущество явились результатом правонарушения, за которое данное лицо было осуждено, или преступной деятельности аналогичной тяжести<sup>26</sup>, а данное лицо не сумело доказать, что имущество было получено законно.*

3) Если, в случаях правонарушения, установленного судом, приговор в отношении правонарушителя не может быть вынесен, поскольку правонарушитель неизвестен, скрывается от правосудия или скончался, суд может, тем не менее, вынести постановление о конфискации арестованных денежных средств или имущества в случае представления достаточных доказательств того, что вышеупомянутое имущество представляет собой преступные доходы, как они определяются в настоящем законе.]

4) В постановлении о конфискации должно указываться соответствующее имущество и содержаться подробности, необходимые для его идентификации и определения местонахождения.

### **Статья 5.3.2 Недействительность определенных юридических документов**

1) Суд может признать недействительным любой юридический документ, преследующий цель сокрытия имущества от конфискации в соответствии со статьей 5.3.1.

2) Если признанный недействительным контракт был заключен на возмездных началах, приобретающая сторона, действующая добросовестно, получает компенсацию только в размере фактически уплаченной суммы.

### **Статья 5.3.3 Порядок обращения с конфискованной собственностью**

Если иное не предусмотрено в настоящем законе, конфискованные денежные средства и имущество переходят [название страны, принимающей закон] *[Вариант: , которая может перечислить их в какой-либо фонд для охраны правопорядка или аналогичных цели общественного характера]*. Такие денежные средства и имущество остаются обремененными обязательствами в объеме вплоть до их стоимости, с помощью любых прав, в законном порядке установленных в пользу третьих сторон, действующих добросовестно<sup>27</sup>.

<sup>25</sup> Страна, принимающая настоящий закон, должна обеспечить наличие соответствующих полномочий в отношении тяжких преступлений для целей данного особого вида конфискации.

<sup>26</sup> Страны должны определить, что является организованным преступлением или аналогичной преступной деятельностью.

<sup>27</sup> В случаях когда конфискация предписывается решением суда по определению, страны должны рассмотреть возможность введения положения, согласно которому суд, вынося постановление о применении отмены такого решения, может дать предписание о возвращении стоимости конфискованного имущества государством, если не установлено, что такое имущество представляет собой преступные доходы.

**[Вариант: Глава IV – Создание центрального органа по арестам и конфискации]**

**Статья 5.4.1 Создание центрального органа по арестам и конфискации**

*Должен быть учрежден центральный орган по арестам и конфискации. Он будет оказывать содействие [компетентным правоохрнительным или судебным органам, проводящим расследование правонарушений и уголовное преследование] в выявлении и отслеживании денежных средств и имущества, которые могут подлежать аресту и конфискации. Он собирает и хранит все данные, связанные с его задачей, в соответствии с законом [привести закон, регулирующий вопросы обработки данных и конфиденциальности]. Он управляет арестованными активами во взаимодействии с прокуратурой и судьей, осуществляющим надзор над расследованиями.*

**Статья 5.4.2 Управление арестованными денежными средствами и имуществом**

*1) Центральный орган по арестам и конфискации [или иной компетентный орган] выполняет функции управления арестованными активами в соответствии с имеющимися в его распоряжении реальными возможностями, с целью возвращения или конфискации таких активов в состоянии, разумно сопоставимым с их состоянием на момент ареста. Прокуратура или судья, осуществляющие надзор над проведением расследований, могут санкционировать продажу средств или имущества, которые могут значительно обесцениться в результате управления или затраты на сохранение которых неоправданно несоизмеримы с их стоимостью. В таком случае продажная стоимость также подлежит аресту.*

*2) Центральный орган по арестам и конфискации [или другой компетентный орган] управляет арестованными суммами денежных средств, если они уже не доверены кредитно-финансовому учреждению или частному управляющему либо были арестованы или заблокированы там.]*

## **Раздел VI – Международное сотрудничество**

### **Глава I – Общее положение**

#### **Статья 6.1.1 Общие положения**

1) Компетентные органы власти в максимально возможной степени осуществляют сотрудничество с компетентными органами других государств в целях выдачи и взаимной правовой помощи в связи с уголовными расследованиями и судопроизводством, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2) Обоюдное признание деяния уголовным преступлением считается выполненным независимо от того, относит ли законодательство запрашивающего государства данное правонарушение к той же категории правонарушений или обозначает данное правонарушение теми же терминами, что и *[название страны, принимающей типовой закон]*, при условии что деяние, лежащее в основе правонарушения, в отношении которого запрашивается помощь, является уголовным преступлением по законодательству данного государства.

### **Глава II – Запросы о взаимной правовой помощи**

#### **Статья 6.2.1 Предмет запросов о взаимной правовой помощи**

По обращению иностранного государства запросы о взаимной правовой помощи в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма исполняются в соответствии с принципами, изложенными в настоящем разделе. Взаимная правовая помощь может, в частности, включать:

- получение свидетельских показаний или заявлений от отдельных лиц;
- оказание помощи в передаче судебным органам запрашивающего государства задержанных лиц, добровольных свидетелей или других лиц в целях получения свидетельских показаний или оказания помощи в проведении расследования;
- осуществление вручения судебных документов;
- проведение обысков и наложение ареста;
- осмотр объектов и участков местности;
- предоставление информации, вещественных доказательств и заключений экспертов;
- предоставление подлинников или заверенных копий соответствующих документов и материалов, в том числе государственных, банковских, финансовых документов, документов корпораций или учетной документации по деловым операциям;
- выявление и отслеживание преступных доходов, денежных средств или имущества или средства или иных предметов в целях доказывания или конфискации;
- конфискация активов;
- осуществление замораживания и других обеспечительных мер;
- любая иная форма взаимной правовой помощи, не противоречащая государственному законодательству *[название страны, принимающей закон]*.

### Статья 6.2.2 Отказ в исполнении запросов

1) В исполнении запроса о взаимной правовой помощи может быть отказано лишь по следующим основаниям:

- а) если он не делается компетентным органом согласно законодательству запрашивающей страны, если он не передан в соответствии с применимым законодательством или его содержание не соответствует по существу положениям статьи 6.4.3;
- б) его выполнение может нанести ущерб законности и правопорядку, суверенитету, безопасности, публичному порядку или другим существенным интересам [*название страны, принимающей закон*];
- с) правонарушение, которого он касается, является предметом уголовного преследования или уже явилось предметом окончательного решения, вынесенного на территории [*название страны, принимающей закон*];
- д) существуют веские основания полагать, что запрашиваемая мера или постановление принимаются в отношении данного лица только по причине его расы, вероисповедания, национальной принадлежности, этнического происхождения, политических убеждений, пола или статуса;
- е) если правонарушение, о котором идет речь в запросе, не рассматривается в качестве такового законодательством [*название страны, принимающей закон*] или не имеет общих характерных черт с каким-либо правонарушением, предусматриваемым законодательством [*название страны, принимающей закон*]; однако содействие будет оказано, если оно не предусматривает мер принуждения;
- [Вариант: ф) если согласно законодательству [*название страны, принимающей закон*], запрашиваемые меры или любые другие меры, имеющие аналогичные последствия, не разрешаются или если они не могут использоваться в отношении правонарушения, о котором идет речь в запросе;**
- г) если в отношении запрашиваемых мер не может быть вынесено или исполнено постановление по причине истечения срока давности, применимого к правонарушениям, связанным с отмыванием денег или финансированием терроризма, в соответствии с законодательством [*название страны, принимающей закон*] или с законодательством запрашивающего государства;
- h) если постановление, исполнение которого касается просьба, не подлежит принудительному исполнению согласно законодательству [*название страны, принимающей закон*];
- i) если решение иностранного суда было вынесено в условиях, не обеспечивающих достаточных гарантий в отношении прав ответчика.]

2) В исполнении запроса о взаимной правовой помощи не следует отказывать на основании или в зависимости от неоправданно ограничительных условий.

3) Положения о тайне или конфиденциальности, обязательные для банков и других кредитно-финансовых учреждений, не могут служить основанием для отказа в исполнении запроса.

4) В оказании содействия не следует отказывать только на том основании, что в правонарушении усматривается также связь с вопросами налогообложения.

5) Решение суда в отношении запроса о взаимной правовой помощи может подлежать обжалованию<sup>28</sup>.

6) Компетентный орган [*название страны, принимающей закон*] незамедлительно сообщает компетентному органу иностранного государства мотивы отказа в выполнении запроса.

---

<sup>28</sup> Страна должна оговорить виды решений, подлежащих обжалованию.

### **Статья 6.2.3 Запросы о производстве розыскных и следственных действий**

Розыскные и следственные действия производятся в соответствии с процессуальными нормами [*название страны, принимающей закон*], если компетентный иностранный орган не обращается с запросом об их производстве в соответствии с особым порядком, не противоречащим таким нормам.

Государственное должностное лицо, уполномоченное компетентным иностранным органом, может присутствовать при производстве таких действий.

### **Статья 6.2.4 Запросы об обеспечительных мерах**

Обеспечительные меры, запрашиваемые государством, осуществляются в соответствии с [*уголовно-процессуальным кодексом или иным применимым законодательством*]. Если запрос составлен в общих формулировках, применяются наиболее уместные меры, предусматриваемые законодательством.

В том случае, если [*уголовно-процессуальный кодекс или иное применимое законодательство*] не предусматривает меры, указанные в запросе, компетентный орган может заменить их на меры, предусмотренные в законодательстве, результаты которых в наибольшей степени соответствуют запрашиваемым мерам.

Положения, касающиеся отмены обеспечительных мер, предусмотренные в пункте 3) статьи 5.1.1 настоящего закона, являются применимыми. До отмены примененных обеспечительных мер об этом должно быть уведомлено запрашивающее государство.

### **Статья 6.2.5 Запросы о конфискации**

1) В случае если запрос о взаимной правовой помощи предусматривает вынесение постановления о конфискации, компетентные органы либо признают и осуществляют постановление о конфискации, вынесенное судом запрашивающего государства, либо представляют запрос своему органу, осуществляющему уголовное преследование, в целях получения [*внутреннего*] постановления о конфискации и, если такое постановление выносится, обеспечивают его осуществление. Постановление о конфискации применяется к средствам или имуществу, указанным в статье 5.3.1 и расположенным на территории [*название страны, принимающей закон*].

2) Если компетентные органы признают и обеспечивают осуществление постановления о конфискации, вынесенного за рубежом, они связаны констатацией фактов, на которых основывается вынесенное постановление.

### **Статья 6.2.6 Распоряжение конфискованной собственностью**

Государство [*название страны, принимающей закон*] уполномочено распоряжаться собственностью, конфискованной на его территории по просьбе иностранных органов, если иное не предусмотрено договором, заключенным с запрашивающим государством, без ущерба возвращению активов их законному добросовестному собственнику.

### **Статья 6.2.7 Совместные розыскные и следственные действия**

[*Компетентные органы страны, принимающей закон*] могут заключать двусторонние или многосторонние соглашения или договоренности по вопросам, подлежащим расследованию или судопроизводству в одном или нескольких государствах, создавать совместные следственные группы и производить совместные расследования. В случае отсутствия такого соглашения или договоренности совместное расследование может проводиться на разовой основе.

## **Глава III – Выдача**

### **Статья 6.3.1 Запросы о выдаче**

1) Отмывание денег и финансирование терроризма являются правонарушениями, служащими основанием для выдачи.

2) Исполнение запросов о выдаче, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, осуществляется в соответствии с процедурами и принципами, изложенными в применимых договорах о выдаче. В случае отсутствия таких договоров или в отношении вопросов, не регулируемых в таких договорах, применяются процедуры и принципы, предусмотренные в *[название применимого внутригосударственного закона о выдаче]*<sup>29</sup>.

### **Статья 6.3.2 Обоюдное признание деяния уголовным преступлением**

Выдача на основании настоящего закона производится, только если правонарушение, в связи с которым запрашивается выдача, или аналогичное правонарушение предусмотрено в законодательстве запрашивающего государства и *[название страны, принимающей закон]*.

### **Статья 6.3.3 Императивные основания для отказа**

В выдаче отказывается:

- a) если имеются серьезные основания полагать, что просьба о выдаче была представлена с целью уголовного преследования или наказания лица по причине его пола, расы, вероисповедания, гражданства, этнического происхождения или политических убеждений или исполнение запроса может нанести ущерб положению данного лица по одной из этих причин;
- b) если окончательное решение вынесено в *[название страны, принимающей закон]* в отношении правонарушения, в связи с которым запрашивается выдача;
- c) если лицо, выдача которого запрашивается, по законодательству каждой из сторон приобретает иммунитет от уголовного преследования или наказания по любой причине, в том числе срока давности или амнистии;
- d) если имеются серьезные основания полагать, что лицо, выдача которого запрашивается, подвергалось или будет подвергаться пыткам или жестокому, бесчеловечному или унижающему достоинство обращению или если такое лицо не получило или не получит минимальные гарантии в уголовном судопроизводстве, перечисленные в статье 14 Международного пакта о гражданских и политических правах.

В выдаче не может быть отказано исключительно на основании, что правонарушение рассматривается также как связанное с вопросами налогообложения.

### **Статья 6.3.4 Дискреционные основания для отказа**

В выдаче может быть отказано, если:

- a) уголовное преследование за правонарушение, в связи с которым запрашивается выдача, предстоит в *[название страны, принимающей закон]* в отношении лица, выдача которого запрашивается;
- b) правонарушение, в связи с которым запрашивается выдача, было совершено за пределами территории обеих стран и в законодательстве *[название страны, принимающей закон]* не предусматривается

---

<sup>29</sup> В случае отсутствия договора или законодательных положений о выдаче выдача производится в соответствии с процедурами и при соблюдении принципов, изложенных в Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности, Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции и Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе с финансированием терроризма.

юрисдикция в отношении правонарушений, совершенных за пределами ее территории в сопоставимых обстоятельствах;

с) в отношении лица, выдача которого запрашивается, был вынесен приговор за деяние, послужившее основанием для запроса, или это лицо должно быть подвергнуто судебному преследованию, либо ему будет вынесен приговор в запрашивающем государстве неправомочным или несправедливым в своей основе чрезвычайным или специальным судом или трибуналом;

d) [*название страны, принимающей закон*], принимая также во внимание, что характер правонарушения и интересы запрашивающего государства, сочтет, что в свете обстоятельств данного дела выдача будет несовместима с соображениями гуманности ввиду возраста, состояния здоровья и других личных обстоятельств данного лица;

е) выдача запрашивается в соответствии с окончательным решением, вынесенным в отсутствие осужденного лица, которое по независящим от него причинам не было в соответствующем порядке уведомлено о назначении дела к слушанию или не имело возможности организовать свою защиту или не имело или не будет иметь возможности для нового слушания дела в суде в его или ее присутствии;

f) [*название страны, принимающей закон*] приобрела юрисдикцию в отношении данного правонарушения;

g) лицу, выдача которого запрашивается, может быть вынесен смертный приговор за преступление, в котором он обвиняется в запрашивающей стране, если эта страна не представит достаточных гарантий того, что такой приговор не будет приведен в исполнение;

h) лицо, выдача которого запрашивается, имеет гражданство [*название страны, принимающей закон*].

#### **Статья 6.3.5 Обязанность выдачи или преследования в соответствии с международным правом**

В случае отказа в выдаче по любому из оснований, изложенных в пунктах с) или d) статьи 6.3.3 или пунктах с) [*Вариант: е)*], g) или h) статьи 6.3.4, дело передается на рассмотрение компетентным органам с целью возбуждения судопроизводства в отношении данного лица в связи с правонарушением, вызвавшим данный запрос.

#### **Статья 6.3.6 Упрощенный порядок выдачи**

В отношении отмывания денег и финансирования терроризма [*название страны, принимающей закон*] может дать согласие на выдачу после получения запроса о временном задержании, при условии что лицо, выдача которого запрашивается, прямо дает свое согласие перед компетентным органом.

#### **[Вариант: Статья 6.3.7 Передача собственности]**

*В пределах, установленных в соответствии с национальным законодательством и при соблюдении прав третьих сторон*<sup>30</sup>, все имущество, обнаруженное на территории [*название страны, принимающей закон*], которое было приобретено в результате совершенного правонарушения или которое может потребоваться в качестве доказательства, должно, если такая просьба поступит от запрашивающего государства, быть передано запрашивающему государству в случае согласия на выдачу.

*Указанное имущество может, если такая просьба поступит от запрашивающего государства, быть передано запрашивающему государству даже в том случае, если согласованная выдача не может быть осуществлена.*

*Если такое имущество подлежит аресту или конфискации на территории [*название страны, принимающей закон*], государство может временно удержать или передать его.]*

---

<sup>30</sup> Запрашиваемая страна может передать имущество с условием, что оно будет возвращено безвозмездно после завершения судебного разбирательства.

## **Глава IV – Общие положения в отношении запросов о взаимной правовой помощи и запросов о выдаче**

### **Статья 6.4.1 Политический характер правонарушений**

Для целей настоящего закона отмывание денег и финансирование терроризма не рассматриваются в качестве правонарушений политического характера или правонарушений, связанных с правонарушением политического характера, или правонарушений, вызванных политическими мотивами.

### **Статья 6.4.2 Передача и обработка запросов**

1) На *[название компетентного органа в стране, принимающей закон]* возлагается ответственность и полномочия по получению взаимной правовой помощи и запросов о выдаче, направляемых иностранными компетентными органами в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма, при этом он либо исполняет их, либо передает их компетентным органам для исполнения. Он обеспечивает оперативное и надлежащее исполнение или передачу полученного запроса или, в случае направления для исполнения, содействует оперативному исполнению соответствующими органами. В срочных случаях такие запросы могут направляться через Международную организацию уголовной полиции (МОУП/Интерпол) или непосредственно иностранными властями судебным органам *[название страны, принимающей закон]*. В таких случаях орган, получивший запрос, уведомляет *[название компетентного органа в стране, принимающей закон]*.

2) Запросы и ответы передаются либо почтой, либо другим более оперативным средством связи, позволяющим воспроизвести запрос в письменной или эквивалентной по существу форме на условиях, позволяющих *[название страны, принимающей закон]* установить ее аутентичность.

3) Запросы и приложения к ним сопровождаются переводом на один из языков, приемлемых для *[название страны, принимающей закон]*.

### **Статья 6.4.3 Содержание запросов**

1) В запросе должны указываться:

- a) орган, запрашивающий соответствующую меру;
- b) наименование и функция органа, проводящего расследование, преследование или судопроизводство;
- c) запрашиваемый орган;
- d) предмет запроса и любые примечания, имеющие отношение к обстоятельствам дела;
- e) факты, подтверждающие просьбу;
- f) любые известные сведения, которые могут содействовать выявлению соответствующих лиц, в частности фамилия, имя, семейное положение, гражданство, адрес, местонахождение и место работы;
- g) любые сведения, необходимые для выявления и установления местонахождения соответствующих лиц, средств, денежных средств или имущества;
- h) текст законодательного положения, в котором устанавливается правонарушение или, где применимо, изложение закона, применимого к правонарушению и указание меры наказания, которая может быть назначена за такое правонарушение;
- i) описание запрашиваемой помощи и подробности конкретных процедур, применения которых желает запрашивающее государство.

2) Кроме того, в определенных конкретных случаях просьбы должны включать следующие данные:

- а) в случае запросов о принятии обеспечительных мер – описание запрашиваемых мер;
- б) в случае запросов о вынесении постановления о конфискации – изложение соответствующих фактов и оснований, которые должны позволить иностранным судебным органам вынести постановление о конфискации в соответствии с их внутренним правом;
- с) в случае запросов об обеспечении исполнения постановления, касающегося обеспечительных мер или конфискации:
  - i) заверенная копия постановления, а также изложение оснований вынесения данного постановления, если они не указаны в самом постановлении;
  - ii) документ, подтверждающий, что постановление подлежит осуществлению и не подлежит обычным способам обжалования;
  - iii) указание пределов, в которых должно быть исполнено это постановление и, если это уместно, суммы, которую требуется возместить за счет данной единицы или единиц имущества;
  - iv) при необходимости и по возможности любая информация, касающаяся прав требования третьих стран в отношении средств совершения, поступлений или других соответствующих предметов;
- д) в случае запроса о выдаче, если лицо осуждено за правонарушение, подлинник и заверенная копия решения суда или другого документа, в котором излагается предъявленное обвинение и вынесенный приговор, то, что приговор подлежит исполнению и сколько данному лицу осталось отбывать наказание.

#### **Статья 6.4.4 Дополнительная информация**

[*Название компетентного органа в стране, принимающей закон*] или компетентный орган, ведущий дело, по собственной инициативе либо по запросу [*название компетентного органа в стране, принимающей закон*], может запросить дополнительную информацию у иностранного компетентного органа, если она представляется необходимой для исполнения или содействия исполнению просьбы.

#### **Статья 6.4.5 Требование об обеспечении конфиденциальности**

Если запрос требует обеспечения конфиденциальности относительно его наличия и содержания, такое требование соблюдается. Если это невозможно, об этом безотлагательно сообщается запрашивающим органам.

#### **Статья 6.4.6 Отсрочка исполнения запроса**

[*Название компетентного органа страны, принимающей закон*] может отложить передачу просьбы компетентным органам, отвечающим за исполнение запроса, если запрашиваемая мера или запрашиваемое постановление может нанести существенный ущерб осуществляемому расследованию или судопроизводству. Она незамедлительно сообщает об этом запрашивающему органу.

#### **Статья 6.4.7 Расходы**

Расходы, понесенные при исполнении запросов, предусмотренных в настоящем законе, несет государство [*название страны, принимающей закон*], если иное не согласовано с запрашивающим государством.

# ТИПОВОЙ [УКАЗ, НОРМАТИВНЫЙ АКТ] О СЛУЖБЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ, ПРИНЯТЫЙ ВО ИСПОЛНЕНИЕ СТАТЬИ 3.1.1 [ТИПОВОГО ЗАКОНА ОБ ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИИ ТЕРРОРИЗМА]

## Организация

### Статья 1

Служба финансовой разведки, созданная в соответствии со статьей 3.1.1 [Типового закона об отмывании денег и финансировании терроризма], обладает [**Вариант:** автономией в использовании бюджета и] полномочиями независимого принятия решений по вопросам, относящимся к ее компетенции.

### Статья 2

Служба финансовой разведки комплектуется должным образом квалифицированными сотрудниками [**Вариант:** компетентными, в частности, в области финансового, банковского дела, права, обработки информации, таможенного дела или в области полицейских расследований], которых могут предоставить государственные органы. В нее также могут входить агенты по связи, обеспечивающие взаимодействие с другими административными органами. Поддержку в работе службы финансовой разведки осуществляет секретариат.

### Статья 3

Руководитель, эксперты, агенты по связи и другие сотрудники службы финансовой разведки не имеют права одновременно занимать должности в каком-либо кредитно-финансовом учреждении и определенных нефинансовых коммерческих структурах и определенных профессиях, указанных в законе от [дата] об отмывании денег и финансировании терроризма. Они не должны занимать каких-либо должностей, выполнять поручения или осуществлять деятельность, которые могут повлиять на их независимое положение. [**Вариант:** Сотрудники правоохранительных органов, назначенные на должности в службе финансовой разведки, более не обладают какими-либо полномочиями по ведению расследований, которыми они обладали на прежней должности.]

## Оперативная деятельность

### Статья 4

Заявления, которые требуются от кредитно-финансовых учреждений и определенных нефинансовых коммерческих структур и лиц определенных профессий, направляются в службу финансовой разведки любыми оперативными средствами связи. В соответствующих случаях они должны быть подтверждены в письменном виде и содержать данные и адрес заявителя, клиента или выгодоприобретающего собственника и, в соответствующих случаях, выгодоприобретателя по операции и других лиц, участвующих в сделке или событиях, а также указываются характер и описание сделки или событий/деятельности и, в случае сделки, сумма, дата и время совершения сделки, номера счетов и другие участвующие в ней кредитно-финансовые учреждения и определенные нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий, [**Варианты:** в соответствующих случаях,] сроки проведения операции или причина, по которой ее проведение не может быть отсрочено.

### Статья 5

Служба финансовой разведки в соответствии с законами и нормативными актами о защите неприкосновенности частной жизни и о компьютеризированных базах данных ведет базу данных, содержащую все заявления о вызывающих подозрение операциях и другую информацию, предусмотренную в вышеупомянутом законом и настоящим [указом, нормативным актом], об осуществленных сделках и лицах, проводящих такие операции, как напрямую, так и через посредников.

## **Статья 6**

Служба финансовой разведки готовит ежегодный отчет и представляет его

**Вариант 1:** правительству

**Вариант 2:** парламенту

**Вариант 3:** министру юстиции, министру финансов и другим компетентным органам.

Отчет должен содержать общий анализ и оценку полученных заявлений и тенденций в области отмывания денег и финансирования терроризма.

**[Вариант: Оперативный бюджет**

## **Статья 7**

*Служба финансовой разведки ежегодно составляет бюджет на следующий год в пределах, установленных [наименование соответствующего министра].]*

## Приложение 1

- участие в организованной преступной группе и рэкрете;
- терроризм, в том числе финансирование терроризма;
- торговля людьми и незаконный провоз мигрантов;
- сексуальная эксплуатация, в том числе сексуальная эксплуатация детей;
- незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ;
- незаконный оборот оружия;
- незаконная торговля краденными и другими товарами;
- коррупция и взяточничество;
- мошенничество;
- фальшивомонетничество;
- контрафакция и пиратское производство продукции;
- экологическое преступление;
- убийство, тяжкие телесные повреждения;
- похищение, незаконное удержание и захват заложников;
- ограбление или кража;
- контрабанда;
- вымогательство;
- подделка документов;
- пиратство; и
- операции с использованием внутренней информации и манипуляции на рынке.