



**Конференция государств –  
участников Конвенции  
Организации Объединенных  
Наций против коррупции**

Distr.: General  
15 June 2015  
Russian  
Original: English

---

**Межправительственная рабочая группа открытого  
состава по предупреждению коррупции**

Вена, 31 августа – 2 сентября 2015 года

Пункт 2 (а)(i) предварительной повестки дня\*

**Осуществление резолюции 5/4 Конференции под названием  
"Мероприятия по осуществлению Марракешской декларации  
о предупреждении коррупции" и рекомендаций, вынесенных  
Рабочей группой на ее совещании в сентябре 2014 года:  
успешные виды практики и инициативы в области  
предупреждения коррупции**

**Меры по предупреждению отмывания денежных средств  
(статья 14 Конвенции Организации Объединенных  
Наций против коррупции)**

Записка Секретариата

**I. Введение**

1. В резолюции 5/4 Конференция государств-участников постановила, что Межправительственная рабочая группа открытого состава по предупреждению коррупции продолжит работу по оказанию Конференции консультативной помощи и содействия в деле выполнения возложенного на нее мандата в области предупреждения коррупции и проведет по меньшей мере два совещания до начала шестой сессии Конференции, которая будет проведена в 2015 году. На втором совещании, проведенном в Вене 22-24 августа 2011 года, Рабочая группа рекомендовала предлагать государствам-участникам перед каждым ее будущим совещанием делиться собственным опытом осуществления рассматриваемых положений, желательно с использованием контрольного перечня вопросов для самопроверки, в том числе, по возможности, информацией о достигнутых успехах, проблемах, потребностях в технической помощи и извлеченных в ходе осуществления уроках. Рабочая группа просила также Секретариат подготовить справочные документы, в которых была бы обобщена эта информация, а также постановила проводить

---

\* CAC/COSP/WG.4/2015/1.



в ходе своих совещаний групповые обсуждения с участием экспертов из тех стран, которые представили письменные ответы по рассматриваемым приоритетным темам.

2. Конференция также постановила, что Рабочей группе следует и далее руководствоваться многолетним планом работы, исходя из которого Рабочая группа на совещании в сентябре 2014 года решила посвятить свое шестое совещание следующим темам:

а) меры по предупреждению отмывания денежных средств (статья 14 Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции);

б) честность и неподкупность в процессе публичных закупок и прозрачность и отчетность в управлении публичными финансами (статьи 9 и 10 Конвенции).

3. На втором совещании в Вене 22-24 августа 2011 года Рабочая группа рекомендовала предлагать государствам-участникам перед каждым ее будущим совещанием делиться собственным опытом осуществления рассматриваемых положений, желательно с использованием контрольного перечня вопросов для самопроверки, в том числе, по возможности, информацией о достигнутых успехах, проблемах, потребностях в технической помощи и извлеченных в ходе осуществления уроках. Рабочая группа просила также Секретариат подготовить справочные документы, в которых была бы обобщена эта информация, а также постановила проводить в ходе своих совещаний групповые обсуждения с участием экспертов из тех стран, которые представили письменные ответы по рассматриваемым приоритетным темам.

4. Настоящая записка подготовлена по просьбе Конференции на основе информации об осуществлении статьи 14 Конвенции, сообщенной государствами в ответ на вербальную ноту Генерального секретаря CU 2015/58/DTA/СЕВ от 10 марта 2015 года и повторную вербальную ноту CU 2015/97(A)/DTA/СЕВ от 24 апреля 2015 года<sup>1</sup>. К 29 мая 2015 года были получены сведения от 30 государств. Информацию, имеющую отношение к вопросу о мерах по предупреждению отмывания денежных средств (статья 14), сообщили следующие 28 государств: Австрия, Алжир, Аргентина, Армения, Бахрейн, Бельгия, Германия, Гондурас, Государство Палестина, Египет, Испания, Кипр, Кувейт, Ливан, Малайзия, Мексика, Оман, Португалия, Республика Молдова, Российская Федерация, Сальвадор, Соединенные Штаты Америки, Турция, Уругвай, Филиппины, Чешская Республика, Швейцария и Эквадор.

5. С согласия соответствующих стран полные тексты ответов опубликованы на странице веб-сайта Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН), посвященной совещанию<sup>2</sup>, и будут

<sup>1</sup> Информация об успешных видах практики в сфере обеспечения честности и неподкупности в процессе публичных закупок и прозрачности и отчетности в управлении публичными финансами в контексте статей 9 и 10 Конвенции представлена в отдельной записке Секретариата (CAC/COSP/WG.5/2015/1).

<sup>2</sup> [www.unodc.org/unodc/en/treaties/CAC/working-group4.html](http://www.unodc.org/unodc/en/treaties/CAC/working-group4.html).

добавлены на тематическую страницу Рабочей группы, разрабатываемую Секретариатом<sup>3</sup>.

6. В соответствии с резолюцией 5/4 информационные материалы по темам, рассматриваемым на текущем совещании Рабочей группы, было предложено представить также представителям частного сектора. К установленному сроку никаких материалов от частного сектора получено не было.

7. Настоящая записка не претендует на полноту, а имеет целью лишь обобщить сведения, сообщенные государствами – участниками Конвенции и государствами, ее подписавшими.

## **II. Анализ информации, представленной государствами – участниками Конвенции и подписавшими ее государствами**

### **A. История вопроса**

8. Статья 14 Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции предусматривает ряд мер (как обязательных, так и настоятельно рекомендуемых), которые призваны обеспечить создание государствами-участниками правовой и административной базы в целях недопущения и выявления отмывания денежных средств. Конечной целью является создание всеобъемлющего режима, который будет способствовать выявлению деятельности, связанной с отмыванием денег, и обмену информацией между широким кругом компетентных органов в интересах борьбы с отмыванием денежных средств.

9. Ключевым фактором в борьбе с отмыванием денежных средств является участие финансовых учреждений и других структур, подверженных риску отмывания денег, в работе по предупреждению вливания незаконно полученных средств в финансовую систему, выявлению подозрительных сделок и содействию отслеживанию, замораживанию и конфискации средств, имеющих отношение к таким сделкам<sup>4</sup>. В соответствии со статьей 14 Конвенции государства должны обязать свои финансовые учреждения и другие организации принимать конкретные меры бдительности, в частности меры по установлению личности клиента<sup>5</sup>, ведению отчетности<sup>6</sup> и предоставлению

<sup>3</sup> [www.unodc.org/unodc/en/corruption/WG-Prevention/working-group-on-prevention.html](http://www.unodc.org/unodc/en/corruption/WG-Prevention/working-group-on-prevention.html).

<sup>4</sup> Особое значение в этой связи имеют статьи 31, 46, 52, 57 и 58 Конвенции, в которых рассматриваются такие вопросы, как приостановление операций (замораживание), арест и конфискация доходов от предусмотренных Конвенцией преступлений, возвращение активов и распоряжение ими, сбор информации и международное сотрудничество.

<sup>5</sup> Правило "знай своего клиента" – прочно устоявшийся принцип пруденциального регулирования банковской деятельности – имеет центральное значение для выполнения обязательств по предупреждению отмывания денег. Данное правило, изначально подразумевавшее простое формальное требование о проверке личности, оказалось весьма динамично развивающейся концепцией, которая в своем конечном виде нашла отражение в статье 52 Конвенции.

сведений о подозрительных сделках национальным органам власти. Эти меры должны быть частью всеобъемлющего режима регулирования и надзора, который должен не только способствовать предупреждению отмыwania денежных средств, но и облегчать осуществление требуемых форм сотрудничества на национальном и международном уровнях.

10. Центральное значение для решения проблемы отмыwania денег имеют координация усилий и международное сотрудничество. По этой причине подпункт (b) пункта 1 статьи 14 требует, чтобы административные, регулирующие, правоохранные и другие национальные органы, отвечающие за предупреждение и выявление фактов отмыwania денежных средств, были в состоянии осуществлять сотрудничество как на национальном, так и на международном уровне. Такое сотрудничество включает обмен информацией в порядке, установленном внутренним законодательством. При этом оно не должно ограничивать или заменять собой (либо, как сказано в самой Конвенции, должно осуществляться "без ущерба" для применения) статьи 46 (Взаимная правовая помощь).

11. В качестве одного из элементов действенного режима противодействия отмыванию денег во многих государствах были созданы подразделения по сбору оперативной финансовой информации, упомянутые в подпункте (b) пункта 1 статьи 14<sup>7</sup>, с целью более эффективного сбора, анализа и распространения соответствующей информации и обмена ею. Структура, обязанности, функции, ведомственная принадлежность и степень независимости таких подразделений существенно различаются, а государства могут использовать ту модель, которая наиболее соответствует их правовым, конституционным и административным нормам. Конвенция не требует учреждения подразделений по сбору оперативной финансовой информации в законодательном порядке, однако принятие соответствующего законодательства все же может потребоваться для того, чтобы обязать финансовые учреждения сообщать таким подразделениям о подозрительных сделках и обезопасить финансовые учреждения, добросовестно сообщающие подобные сведения, от судебного преследования.

12. Согласно пункту 2 статьи 14 в целях расширения возможностей для международного сотрудничества государствам требуется рассмотреть вопрос о принятии практических мер для контроля за перемещением наличных денежных средств и денежных инструментов через государственную границу. Цель данной меры – позволить государствам выявлять и контролировать перемещение наличных денежных средств и оборотных инструментов через границу при условии соблюдения гарантий, направленных на обеспечение надлежащего использования информации, и не создавая препятствий для перемещения законного капитала. Возможными способами осуществления данной меры на практике является создание системы декларирования, в рамках

---

<sup>6</sup> В этой связи государства-участники могли бы рассмотреть возможность распространения требования о ведении отчетности на сделки, совершаемые лицами, упомянутыми в статье 52 Конвенции.

<sup>7</sup> Подпункт (b) пункта 1 статьи 14 Конвенции следует читать вместе со статьей 58, в которой также упоминается о подразделениях для сбора оперативной финансовой информации. Более подробную информацию см. в документе CAC/COSP/WG.2/2013/2.

которой все лица, перевозящие через границу наличные денежные средства или денежные инструменты на сумму, превышающую определенную величину, обязаны подавать декларацию в назначенные компетентные органы, и/или создание системы раскрытия информации, в рамках которой путешественники обязаны сообщать соответствующую информацию по требованию властей.

13. В пункте 3 статьи 14 государствам-участникам рекомендовано рассмотреть вопрос о применении надлежащих и практически возможных мер для установления требования о том, чтобы финансовые учреждения, включая учреждения по переводу денежных средств: а) включали в формуляры для электронного перевода средств и связанные с ними сообщения точную и содержательную информацию об отправителе; б) сохраняли такую информацию по всей цепочке осуществления платежа и с) проводили углубленную проверку переводов средств в случае отсутствия полной информации об отправителе.

14. В Конвенции далее упоминается о региональных инициативах по борьбе с отмыванием денежных средств. В пункте 4 государствам-участникам предлагается руководствоваться соответствующими инициативами региональных, межрегиональных и многосторонних организаций, направленными против отмывания денежных средств<sup>8</sup>, при установлении внутреннего режима регулирования и надзора.

15. Наконец, в пункте 5 статьи 14 говорится о том, что государства-участники должны стремиться к развитию и поощрению глобального, регионального, субрегионального и двустороннего сотрудничества между судебными и правоохранительными органами, а также органами финансового регулирования в целях борьбы с отмыванием денежных средств.

## **В. Меры, принятые государствами для создания всеобъемлющего внутреннего режима регулирования и надзора в целях недопущения и выявления отмывания денежных средств**

16. О создании всеобъемлющего внутреннего режима регулирования и надзора в целях недопущения и выявления отмывания денежных средств сообщили все представившие сведения государства-участники. Большинство государств сообщили, что в соответствии с требованиями Конвенции созданные ими режимы обязывают банки и небанковские финансовые учреждения, как минимум, проводить идентификацию клиентов и вести

---

<sup>8</sup> В ходе переговоров по Конвенции под "соответствующими инициативами региональных, межрегиональных и многосторонних организаций" имелись в виду прежде всего Сорок рекомендаций и Восемь специальных рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, пересмотренных, соответственно, в 2003 и 2001 годах, а также другие инициативы, осуществляемые такими организациями, как Целевая группа по финансовым мероприятиям стран Карибского бассейна, Содружество Наций, Совет Европы, Группа по борьбе с отмыванием денег стран Восточной и Южной Африки, Европейский союз, Целевая группа Южной Америки по финансовым мероприятиям по борьбе с отмыванием денег и Организация американских государств (A/58/422/Add.1, пункт 21).

подробную отчетность, а также создать механизмы для выявления подозрительных сделок и информирования о них компетентных органов.

### **Режим регулирования и надзора**

17. Институциональную основу борьбы с отмыванием денежных средств во многих государствах образуют специально созданные генеральные органы регулирования и надзора, отвечающие за установление стандартов деятельности финансовых учреждений – банков, страховых компаний, фирм, работающих с ценными бумагами, и валютных бирж. Во многих странах на регулирующие органы также возложено принятие мер, направленных на предупреждение легализации доходов от преступной деятельности. В других странах эта задача возложена на отдельный орган (см. раздел С ниже), что позволяет сосредоточить экспертный потенциал в области борьбы с легализацией преступных доходов в пределах одного специализированного органа.

18. Так, в Соединенных Штатах Америки создан целый ряд регулирующих и надзорных органов, занимающихся вопросами противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма на федеральном уровне, уровне штатов и отраслевом уровне. Помимо федеральных регулирующих органов большую работу по регулированию и надзору проводят также власти отдельных штатов, особенно в отношении определенных видов деятельности, связанных с предоставлением некоторых финансовых услуг, ведением корпоративных реестров и игорным бизнесом. В отдельных отраслях созданы саморегулируемые организации, некоторые из которых (например, Регулирующий орган финансовой отрасли и Национальная фьючерсная ассоциация) частично дублируют функции регулирующих органов федерального уровня и уровня штатов и находятся с ними в тесном взаимодействии. Соединенные Штаты сообщили также о существовании органов, регулирующих определенные виды профессиональной деятельности, например ассоциаций адвокатов различных штатов, которые регулируют осуществление адвокатской деятельности. Первым и наиболее полным федеральным законом США в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма является Закон о банковской тайне, который наделяет министра финансов правом издавать инструкции, предписывающие банкам и другим финансовым учреждениям принимать определенные меры предосторожности для предотвращения финансовых преступлений, включая учреждение программ борьбы с отмыванием денег, предоставление сведений и хранение отчетности, которая может представлять особую ценность при проведении расследований и разбирательств по фактам уголовных, налоговых и нормативных правонарушений, осуществлении оперативно-розыскной деятельности и в рамках борьбы с терроризмом.

19. Малайзия сообщила, что основным законодательным актом в данной области является закон 2001 года "О борьбе с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма и легализацией доходов от незаконной деятельности". Закон устанавливает уголовную ответственность за отмывание денег и финансирование терроризма и предусматривает надлежащие меры предупреждения отмывания денежных средств и финансирования террористической деятельности.

20. В Португалии в 2000 году был создан Национальный совет финансовых надзорных органов с целью укрепления сотрудничества, в том числе в сфере борьбы с отмыванием денежных средств, между тремя надзорными органами страны – Центральным банком, Институтом по вопросам страхования и Комиссией по рынку ценных бумаг. Португалия сообщила, что Совет облегчает и координирует обмен информацией между этими тремя надзорными органами, поддерживает разработку правил надзора за деятельностью финансовых учреждений, занимается подготовкой предложений о взаимодействии в случае пересечения надзорных функций разных органов, а также способствует разработке и принятию согласованных политических мер совместно с зарубежными учреждениями и международными организациями.

21. Аргентина сообщила об учреждении двойной системы надзора за организациями, деятельность которых подлежит государственному регулированию: надзор за деятельностью в финансовом секторе, секторе ценных бумаг и страхования осуществляет подразделение по сбору оперативной финансовой информации в сотрудничестве с соответствующими специализированными надзорными органами. Надзор за деятельностью в других секторах осуществляется на основе рекомендаций, представляемых председателю подразделения по сбору оперативной финансовой информации "комитетом по оценке риска", состоящим из сотрудников того же подразделения, относительно того, за какими секторами нужно установить надзор и какие меры надзора следует применять в зависимости от степени риска, связанного с тем или иным сектором.

22. В Швейцарии комплекс мер по предупреждению отмывания денег включает требование о проявлении должной осмотрительности учреждениями банковской и парабанковской системы, в частности об идентификации собственников-бенефициаров, включая юридических лиц, выяснении источника финансовых средств и запросе дополнительных разъяснений в случае причастности к деловым отношениям видных политических деятелей. Кредитно-финансовые учреждения также обязаны сообщать о подозрительных сделках подразделению по сбору оперативной финансовой информации при Федеральном полицейском управлении. Данное подразделение анализирует сообщения о подозрительных сделках и передает их в органы прокуратуры.

23. Филиппины сообщили, что государственные органы, отвечающие за принятие мер по предупреждению отмывания денежных средств и контроль за их соблюдением, проводят тренинги по вопросам борьбы с отмыванием денег для различных заинтересованных сторон, включая коммерсантов и их деловых партнеров, а также сотрудников брокерско-дилерских компаний, отвечающих за выполнение требований законодательства. В 2013 году Совет по борьбе с отмыванием денежных средств провел 298 семинаров для различных заинтересованных сторон, включая сотрудников правоохранительных органов, представителей научных кругов и частного сектора. Еще 50 семинаров было проведено специально для сотрудников подотчетных учреждений, ответственных за выполнение требований законодательства, на тему подготовки отчетности, в частности относительно порядка представления электронных отчетов о контролируемых видах деятельности и сообщений о подозрительных сделках.

24. Турция сообщила, что уровень соблюдения требований законодательства "обязанными организациями", перечисленными в Положении о мерах предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма, ежегодно проверяет и контролирует подразделение по сбору оперативной финансовой информации Турции. Надзор за контролируруемыми видами деятельности проводится на основе ежегодных программ проверок или в ходе индивидуальных инспекций инспекторами, отобранными путем жеребьевки из числа налоговых, таможенных и торговых инспекторов, присяжных ревизоров, финансовых контролеров, специалистов-ревизоров и актуариев страховых компаний, сотрудников Управления по регулированию и контролю банковской деятельности и экспертов Совета по рынкам капитала. Сектора, подлежащие ежегодной проверке, определяются подразделением по сбору оперативной финансовой информации по консультации с соответствующими регулирующими и надзорными органами.

25. Власти Алжира сообщили, что надзор за наличием у банков и финансовых учреждений надлежащих стратегий и процедур по предупреждению отмывания денег осуществляет Комиссия по банковской деятельности, которая может применить дисциплинарные санкции к учреждениям, не выполняющим установленные требования. В Бахрейне надзор за всем финансовым сектором, включая финансовые рынки и страховую деятельность, осуществляет Центральный банк. Банк также уполномочен применять штрафные санкции в случае невыполнения требований. Для обеспечения надлежащего соблюдения мер по предупреждению отмывания денежных средств инспектора Банка проводят выездные и заочные проверки.

26. В Ливане функции подразделения по сбору оперативной финансовой информации выполняет Специальная следственная комиссия, которая также является регулирующим и надзорным органом в области предупреждения отмывания денежных средств. Египет сообщил, что надзор за надлежащим соблюдением мер по предупреждению отмывания денежных средств в разных секторах наряду с подразделением по сбору оперативной финансовой информации осуществляют также другие компетентные органы.

27. В Кувейте функции надзорных органов выполняют Центральный банк, Министерство торговли и промышленности и Управление по финансовым рынкам, сотрудники которых проводят выездные проверки для обеспечения надлежащего соблюдения мер по предупреждению отмывания денежных средств соответствующими учреждениями. За несоблюдение соответствующих мер законодательством о борьбе с отмыванием денежных средств предусмотрены денежные штрафы, которые могут быть применены наряду с мерами уголовного наказания.

28. В Государстве Палестина действует Закон о борьбе с отмыванием денежных средств № 7 от 2007 года, который предусматривает меры предупреждения отмывания денежных средств, подлежащие применению финансовыми и некоторыми нефинансовыми учреждениями, и возлагает на Валютное управление и подразделение по сбору оперативной финансовой информации обязанность следить за надлежащим соблюдением этих мер.



### **Учреждения и виды деятельности, подпадающие под требование о предупреждении отмывания денежных средств**

29. Конвенция требует, чтобы государства-участники распространили обязательство предупреждать отмывание денежных средств на банки, небанковские финансовые учреждения (например, страховые компании и компании, работающие с ценными бумагами) и в надлежащих случаях на другие органы, являющиеся особо уязвимыми с точки зрения отмывания денежных средств (подпункт (а) пункта 1 статьи 14)<sup>9</sup>. В соответствии с требованиями Конвенции в большинстве государств действие режима регулирования распространяется не только на банковские учреждения, но и на те сферы торговли и услуг, в которых из-за большого оборота и значительного объема сделок существует повышенный риск отмывания денег.

30. Ввиду того что отмывание денежных средств происходит также в сфере недвижимости и торговли сырьевыми товарами, такими как золото и драгоценные металлы и камни, во многих странах в список контролируемых учреждений наряду с финансовыми учреждениями были включены и так называемые "установленные нефинансовые предприятия и профессии", как они понимаются в Рекомендациях Группы разработки финансовых мер (ФАТФ)<sup>10</sup>. Так, Кипр сообщил, что согласно Закону о предупреждении и пресечении деятельности по отмыванию денег выполнять требования этого закона в целях содействия борьбе с отмыванием денежных средств обязан целый ряд финансовых учреждений, организаций и профессиональных объединений, включая банковские учреждения, кооперативные организации, учреждения, предоставляющие услуги по переводу денежных средств, брокерские фирмы, частные коллективные инвестиционные схемы, страховые компании, бухгалтеры/ревизоры, адвокаты (при определенных обстоятельствах), агенты по недвижимости, торговцы драгоценными металлами и камнями/ювелиры, а также провайдеры услуг трастов и компаний.

31. Турция сообщила, что к "обязанным группам" помимо финансовых учреждений причислены также многие нефинансовые учреждения и профессии. В их число входят установленные нефинансовые предприятия и профессии, определение которых дано в общем словаре рекомендаций ФАТФ (за исключением трастов и казино, которых в Турции нет), а также другие обязанные группы, такие как грузовые транспортные компании, автодилеры, дилеры и аукционы по продаже предметов старины, лотереи, букмекерские

<sup>9</sup> Для того чтобы меры, применяемые финансовыми учреждениями в целях предупреждения отмывания денежных средств, можно было эффективно использовать для содействия усилиям по возвращению активов, соответствующие положения статьи 14 были дополнены статьей 52, в которой говорится о необходимости применения риск-ориентированного подхода и проявления особой бдительности по отношению лицам, обладающим или обладавшим значительными публичными полномочиями (так называемые "видные политические деятели"), членам их семей и тесно связанным с ними партнерам. Более подробную информацию по данной теме см. в документе CAC/COSP/WG.2/2014/2.

<sup>10</sup> Рекомендации ФАТФ: международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 2013 год, [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF\\_Recommendations.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf). См., в частности, рекомендацию 1 и общий словарь.

конторы, спортивные клубы, а также Главное управление Монетного двора Турции.

32. В Уругвае сообщать о подозрительных сделках обязаны, помимо учреждений, контролируемых Центральным банком страны, также другие организации и лица, занимающиеся определенными видами деятельности, в частности казино, риелторские компании и агенты по сделкам с недвижимостью, делопроизводители, аукционисты, лица, занимающиеся куплей-продажей антиквариата, произведений искусства, драгоценных металлов и камней, магазины беспошлинной торговли и лица, осуществляющие руководство коммерческими предприятиями от имени третьих лиц.

33. В Швейцарии нефинансовые предприятия и специалисты не выделяются в отдельную группу, однако обязаны соблюдать требования должной осмотрительности в зависимости от категории и вида посреднической финансовой деятельности. Требования должной осмотрительности, предъявляемые к финансовым посредникам, прописаны в федеральном законе о борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма в финансовом секторе, в котором приведен неполный перечень видов посреднической финансовой деятельности, подпадающих под его действие.

34. Ряд государств – Гондурас, Мексика, Португалия, Сальвадор и Филиппины – сообщили, что в целях выявления фактов отмывания денег, финансирования терроризма и других преступлений режим регулирования был распространен не только на официальные системы денежных переводов, но и на неофициальные системы переправки денег, такие как "хавала" и "хунди".

#### **Минимальные требования к регулируемым учреждениям и видам деятельности**

35. Несколько государств сообщили о наличии в своем законодательстве требований об идентификации лиц и организаций, с которыми устанавливаются финансовые отношения, хранении оригиналов документов, относящихся к финансовым операциям, и уведомлении компетентных органов о подозрительных сделках. В этой связи несколько стран отметили важность принятия политики и процедур в отношении приема новых клиентов, оценки и снижения риска отмывания денежных средств и финансирования терроризма, и указали на необходимость их периодического пересмотра и обновления.

36. Например, Австрия сообщила, что помимо информации о личности клиентов, собственников-бенефициаров, попечителей и учредителей доверительной собственности подотчетные учреждения обязаны собирать дополнительные сведения о характере деловых отношений и следить за совершаемыми сделками на основе "риск-ориентированного подхода".

37. В Кувейте для всех финансовых учреждений и некоторых нефинансовых предприятий и профессий установлено требование о разработке надлежащих процедур для выявления и оценки риска отмывания денежных средств и финансирования терроризма, который представляют различные виды финансовой деятельности, в целях снижения риска и ограничения вреда. В рамках соответствующих мероприятий учитывается личность клиентов, страны и регионы, в которых осуществляется хозяйственная деятельность или

для которых предназначены (из которых поступают) финансовые средства, а также характер продуктов и услуг и способы их предоставления.

### **Превентивные принципы "знай своего клиента" и "знай собственника-бенефициара"**

38. Многие государства упомянули про требование об обязательной идентификации клиентов, в соответствии с которым финансовые учреждения обязаны устанавливать и документально подтверждать личность владельцев счетов и личность сторон финансовых сделок. Несколько государств подчеркнули, что в учетных записях должен содержаться достаточный объем информации, позволяющий установить стороны и характер сделки и связанные с ней активы, денежные суммы и ценности, а также проследить источник и назначение всех средств и активов.

39. Кувейт и Египет сообщили, что их законодательство о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма запрещает банкам и финансовым учреждениям открывать или обслуживать анонимные счета либо счета под вымышленным именем.

40. Российская Федерация сообщила о том, что она уделяет особое внимание борьбе с компаниями-однодневками и незаконной практикой регистрации компаний на подставных лиц.

41. В связи с вопросом об идентификации собственников-бенефициаров Кипр сообщил, что Законом о предупреждении и пресечении деятельности по отмыванию денег установлено требование об идентификации физических лиц, которые контролируют 10 или более процентов уставного капитала юридического лица.

42. Малайзия указала, что согласно Закону о секторе ценных бумаг (центральных депозитариях) 1991 года (Закон 453) под "собственником-бенефициаром" депонированных ценных бумаг понимается их конечный владелец, т. е. лицо, которому принадлежат все права, выгоды, полномочия и привилегии, обеспечиваемые депонированными ценными бумагами, и которое несет все связанные с ними обязанности и ответственность, за исключением фиктивных держателей акций.

43. Чешская Республика сообщила, что в тех случаях, когда собственника-бенефициара нельзя определить исходя из доли собственности или процента контроля, возникает требование об идентификации физического лица, осуществляющего наибольший контроль над предприятием. Заключать анонимные сделки запрещается в рамках любых деловых отношений, независимо от того, идет ли речь о заключении соглашений об открытии счета, аренде банковской ячейки или открытии вклада. Идентификация клиентов производится исключительно на основе официальных удостоверений личности, выданных компетентными государственными органами, а сотрудники проходят специальную подготовку по распознаванию поддельных документов. В самом начале деловых отношений проводится надлежащая проверка клиента и составляется профиль риска. Согласно закону о борьбе с отмыванием денежных средств и другим положениям законодательства установлен запрет на совершение разовых анонимных операций на сумму от 1 тысячи евро. Исключения допускаются только в случае применения

упрощенных мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

44. Финансово-аналитическим отделом Министерства финансов Чешской Республики была издана инструкция с разъяснениями поправок к закону № 253/2008 Coll. "О некоторых мерах борьбы с легализацией доходов от преступной деятельности и финансированием терроризма", вступивших в силу в 2014 году. Текст инструкции был опубликован на веб-сайте министерства финансов. Инструкция содержит подробные указания для "обязанных организаций" по идентификации собственников-бенефициаров клиента и выявлению и установлению личности негласных партнеров, которые могут оказаться собственниками-бенефициарами. В инструкции также установлено требование о необходимости проследить собственника-бенефициара до конкретного физического лица согласно уточненным рекомендациям ФАТФ.

45. Уругвай упомянул о реформе законодательства, в рамках которой было введено требование об идентификации акционеров национальных компаний. Согласно новому закону № 18.930 от 17 июля 2012 года Центральный банк Уругвая ведет реестр, в который заносятся личные данные держателей акций на предъявителя, изданных корпорациями, товариществами с ограниченной ответственностью, сельскохозяйственными объединениями и другими организациями, включая трасты, неподконтрольные Центральному банку Уругвая. Иностранные компании, постоянно работающие в Уругвае или имеющие там административные подразделения, также обязаны представлять сведения в реестр Центрального банка, даже в случае регистрации обыкновенных акций с указанием имени акционера.

#### **Ведение отчетности**

46. Несколько стран сообщили, что установленные ими требования о ведении отчетности предусматривают минимальный срок, в течение которого должны храниться данные о клиентах и сделках. Например, согласно закону Республики Молдова о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, финансовые учреждения обязаны вести учет информации и документов физических и юридических лиц, собственника-бенефициара, а также хранить архив счетов и первичных документов, в том числе деловой переписки, в течение не менее пяти лет после завершения деловых отношений или закрытия банковского счета. По требованию органов надзора срок хранения данных отчетными единицами может быть продлен.

47. В Омане финансовые учреждения, нефинансовые компании и профессии, а также некоммерческие организации и объединения обязаны хранить отчетность, документы, информацию и данные о личности клиентов, собственников-бенефициаров и их деятельности, а также регистр учета сделок согласно требованиям Закона о противодействии отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма, введенного в действие королевским указом № 79/2010. Данные подлежат хранению в течение десяти лет с момента совершения сделки, закрытия счета или прекращения деловых отношений в зависимости от того, что произошло позднее. При поступлении соответствующего требования такие данные и документы должны предоставляться органам юстиции.

### **Механизмы сообщения о подозрительных сделках**

48. Все государства-участники сообщили о создании системы, обязывающей учреждения сообщать о подозрительных сделках подразделению по сбору оперативной финансовой информации или другому компетентному органу.

49. Кувейт отметил, что в рамках ужесточения требований в отношении подозрительных сделок на все финансовые учреждения и некоторые нефинансовые компании и профессии была возложена обязанность сообщать кувейтскому подразделению по сбору оперативной финансовой информации в течение двух рабочих дней о любых сделках или попытках совершения сделок, независимо от их стоимости, при наличии подозрений, что такие сделки связаны с легализацией преступных доходов, отмыванием денежных средств или финансированием терроризма либо могут быть использованы для этих целей.

50. Кипр подчеркнул необходимость обучения сотрудников организаций, обязанных сообщать сведения согласно закону о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, тому, как распознавать подозрительные сделки, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, и правильно реагировать на них.

51. В связи с той же темой Турция сообщила о проведении своим подразделением по сбору оперативной финансовой информации 10 тренингов для представителей "обязанных групп", участие в которых приняли 566 человек. Помимо проведения учебных мероприятий подразделение по сбору оперативной финансовой информации занимается подготовкой инструкций и информационных брошюр для обязанных сторон, проводит ежегодные встречи с сотрудниками финансовых учреждений, ответственными за выполнение требований законодательства, а также распространяет информацию о качестве, количестве и характерных особенностях сообщений о подозрительных сделках и передовом опыте.

52. Многие страны сообщили, что их законодательство обязывает финансовые учреждения сообщать о подозрительных финансовых сделках вопреки положениям о банковской тайне<sup>11</sup>. Для облегчения доступа к банковской информации для спецслужб и следственных органов, уполномоченных проводить оперативно-розыскные мероприятия, Генеральная прокуратура Российской Федерации подготовила законопроект, который позволит сотрудникам таких органов на основании судебного постановления запрашивать у банковских учреждений информацию об операциях и счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

### **Перемещение наличных денежных средств и оборотных инструментов через границу**

53. Конвенция рекомендует государствам-участникам создать систему декларирования, в рамках которой все лица, перевозящие наличные денежные средства или определенные оборотные инструменты через границу, будут

---

<sup>11</sup> См. также пункты 1-3 статьи 52 Конвенции относительно предупреждения и выявления переводов от преступлений.

обязаны представлять соответствующие декларации в назначенные компетентные органы. О принятии надлежащих мер для выявления и контроля за перемещением наличных средств и оборотных инструментов через государственную границу сообщило большинство государств-участников.

54. Так, Филиппины сообщили о наличии требования о декларировании наличных денежных средств при их перевозке через границу. Для обеспечения соблюдения данного требования 17 января 2005 года компетентными национальными органами был подписан меморандум о договоренности, участниками которого являются Центральный банк Филиппин, Совет по борьбе с отмыванием денежных средств, Таможенное управление, Управление международного аэропорта Манилы, Национальная полиция Филиппин, Миграционная служба и Управление воздушного транспорта (переименовано в Управление гражданской авиации Филиппин). По условиям меморандума стороны должны принять меры для наблюдения и контроля за перемещением наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя через границу, включая создание системы декларирования и введение других требований о раскрытии информации.

55. Республика Молдова также сообщила, что ввоз и вывоз валюты и чеков на сумму, превышающую в эквиваленте 10 тысяч евро, подлежит обязательному таможенному декларированию. Согласно Закону о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма Таможенная служба обязана сообщать Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег всю информацию о валютных декларациях (за исключением банковских карт), подаваемых на границе физическими и юридическими лицами в соответствии со статьями 33 и 34 Закона № 62/XVI от 21 марта 2008 года "О валютном регулировании". Таможенная служба также обязана в течение суток сообщать Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег любую информацию, относящуюся к установленным фактам ввоза иностранной валюты и/или незаконной перевозки валюты.

56. Аргентина сообщила, что ее подразделение по сбору оперативной финансовой информации регулярно участвует в проверках трансграничных денежных переводов совместно с государствами – членами Целевой группы Латинской Америки по финансовым мероприятиям. В рамках XII учений по усилению мер контроля за трансграничным перемещением наличных денежных средств и оборотных инструментов, проведенных 4–5 мая 2015 года под руководством аргентинского подразделения по сбору оперативной финансовой информации, было изъято два золотых слитка весом по 2 кг каждый, наличные средства на сумму 854 900 аргентинских песо и 89 410 долл. США, а также 13 кг кокаина.

57. В 2007 году в Бельгии было введено требование о подаче деклараций в случае трансграничного перемещения наличных денежных средств и инструментов на предъявителя на сумму свыше 10 тысяч евро. При перемещении денежных средств через границу Европейского союза подача декларации является обязательной. При трансграничном перемещении денежных средств внутри Европейского союза декларация подается по требованию компетентного органа, например таможни или полиции.

58. В Алжире декларацию требуется подавать при перемещении через границу наличных средств на сумму свыше 7 тысяч евро. В Египте и Палестине таможенные органы уполномочены изымать наличные средства в случае их недостоверного декларирования либо при наличии подозрений в том, что они имеют отношение к отмыванию денег.

#### **Электронные денежные переводы**

59. Несколько стран сообщили, что для решения проблемы идентификации отправителей и получателей денежных переводов и обеспечения прослеживаемости сделок ими были приняты меры к тому, чтобы к системам электронных денежных переводов применялись такие же меры контроля, что и к остальным финансовым сделкам.

60. Например, Кувейт сообщил об установлении требования о том, чтобы финансовые учреждения, осуществляющие международные электронные переводы, собирали точную информацию о стороне, отправляющей перевод, получателе перевода, а также все относящиеся к сделке сообщения и обеспечивали сохранность такой информации на всех этапах платежного процесса. По всем электронным денежным переводам должна иметься следующая информация: полное имя, номер счета и адрес отправителя платежа, фамилия и идентификационный номер либо место и дата рождения получателя, а также номер счета, используемый для совершения операции. Власти Кувейта также требуют от финансовых учреждений, осуществляющих внутренние электронные денежные переводы, следить за тем, чтобы относящаяся к платежу информация содержала сведения об отправителе перевода. Наконец, Кувейт сообщил, что финансовые учреждения обязаны осуществлять мониторинг денежных переводов с целью выявления сделок, по которым отсутствует информация об отправителе или получателе, и принятия надлежащих мер в соответствующих случаях.

61. Аргентина сообщила о том, что на компании, занимающиеся электронными денежными переводами, возложена обязанность обновлять данные, необходимые для завершения процесса идентификации клиента, в случае выявления подозрительных операций, при осуществлении операций на крупные суммы, в случае заметных изменений в привычном поведении клиентов, при возникновении подозрений в отмывании денежных средств и(или) финансировании терроризма, а также в тех случаях, когда обновление идентификационных данных является необходимым согласно параметрам оценки риска, применяемым регулируемым учреждением.

62. В Мексике банки, компании, занимающиеся денежными переводами, брокерские фирмы, пункты обмена валюты и кредитные кооперативы обязаны ежемесячно предоставлять информацию обо всех сделках на сумму, равную или превышающую 1 тысячу долл. США, или эквивалентную сумму в валюте совершения сделки. Такие учреждения также обязаны представлять ежеквартальные сведения обо всех сделках купли-продажи, открытии вкладов, выплате займов, оплате услуг или переводе наличных денежных средств в долларах США на сумму от 500 долл. – для постоянных клиентов и от 250 долл. – для разовых клиентов. Мексика также указала на сложность осуществления надзора за соблюдением мер предупреждения отмывания денег некоторыми банками и обязанными отчетными организациями.

### **С. Меры, принятые государствами с целью учреждения подразделений по сбору оперативной финансовой информации или рассмотрения вопроса об их учреждении**

63. Об учреждении подразделений для сбора, анализа и распространения оперативной финансовой информации в соответствии со своим законодательством сообщили все государства-участники. Структура, обязанности, функции, ведомственная принадлежность и степень независимости таких подразделений различаются в зависимости от того, какую модель выбрали государства исходя из своих правовых, конституционных и административных особенностей. В некоторых странах подразделения по сбору оперативной финансовой информации выполняют чисто административные функции и занимаются исключительно сбором, анализом и распространением оперативных сведений и информации. В других странах такие подразделения уполномочены проводить расследования, а иногда даже осуществлять преследование либо арестовывать и изымать активы.

64. В Австрии подразделение по сбору оперативной финансовой информации учреждено Законом о Федеральной службе уголовной полиции и исполняет двойную роль в качестве центрального следственного органа в рамках национальной системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Подразделение является национальным центром по сбору, анализу и распространению сообщений о подозрительных сделках, поступающих от отчетных организаций, а также других сведений, имеющих отношение к отмыванию денег, связанным с ним основным правонарушениям и финансированию терроризма, и одновременно выполняет функции центрального ведомства, отвечающего за борьбу с отмыванием денег в Австрии.

65. Республика Молдова сообщила, что ее подразделение по сбору оперативной финансовой информации – Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег – хотя формально и входит в состав Национального центра по борьбе с коррупцией, однако согласно Закону о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма является независимым подразделением с совершенно особыми полномочиями и функциями. В ее функции входят, в частности: предупреждение и выявление фактов отмывания денег и финансирования терроризма, разработка и реализация политики и стратегий предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ними, а также осуществление применимых международных стандартов.

66. В Малайзии подразделение по сбору оперативной финансовой информации входит в состав Управления финансовой информации и контроля за соблюдением законодательства Центрального банка и занимается обработкой и анализом оперативной финансовой информации, имеющей отношение к отмыванию денег и финансированию терроризма. Источником оперативной финансовой информации являются сообщения о подозрительных и контролируемых сделках, поступающие от отчетных организаций, местных правоохранительных органов и зарубежных подразделений по сбору оперативной финансовой информации. Собранная таким образом оперативная



финансовая информация затем передается правоохранительным органам для принятия надлежащих мер.

### **Сети взаимодействия по вопросам борьбы с отмыванием денег**

67. В соответствии со статьей 58 Конвенции основная роль в обмене финансовой информацией на международном уровне принадлежит подразделениям по сбору оперативной финансовой информации. Государства сообщили, что их подразделения по сбору оперативной финансовой информации обмениваются сведениями на основе взаимности либо на базе двусторонних или региональных соглашений. Такие соглашения обычно также поощряют добровольное предоставление соответствующей информации без предварительного запроса.

68. Большинство государств-участников сообщили, что их подразделения по сбору оперативной финансовой информации являются членами Эгмонтской группы подразделений финансовой разведки. Эгмонтская группа – международная организация, которая занимается стимулированием развития подразделений по сбору оперативной финансовой информации и проводит регулярные совещания для поощрения сотрудничества между ними, особенно в таких областях, как обмен информацией, подготовка кадров и обмен опытом.

69. Несколько государств отметили пользу от участия в работе таких международных форумов, как Группа разработки финансовых мер (ФАТФ) и созданные по ее типу региональные органы<sup>12</sup>.

70. В связи с вопросом о сетях взаимодействия Бельгия сообщила о том, что она регулярно проводит тренинги для сотрудников подразделений по сбору оперативной финансовой информации государств – членов Межправительственной целевой группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке. Португалия сообщила, что в целях укрепления двустороннего сотрудничества она оказывает поддержку португалоязычным странам в проведении учебных мероприятий, переводе и разработке законодательства, а также создании и развитии подразделений по сбору оперативной финансовой информации. Мексика также сообщила об оказании технической помощи членам Карибской целевой группы по финансовым мероприятиям.

71. Чешская Республика отметила, что ее подразделение по сбору оперативной финансовой информации получает техническую помощь от Бюро сети подразделений финансовой разведки FIU.NET, членом которой оно является. Сеть FIU.NET представляет собой децентрализованную компьютерную сеть, созданную для оказания поддержки подразделениям по сбору оперативной финансовой информации стран Европейского союза в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

<sup>12</sup> Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Карибская целевая группа по финансовым мероприятиям, Комитет экспертов Совета Европы для оценки мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, Евразийская группа, Группа стран восточной и южной части Африки по борьбе с отмыванием денег, Целевая группа Латинской Америки по финансовым мероприятиям, Межправительственная целевая группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке, Целевая группа по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег для Ближнего Востока и Северной Африки.

72. В Ливане подразделение по сбору оперативной финансовой информации является единственным органом, который законодательно уполномочен осуществлять обмен банковской информацией на международном уровне. Ливан также сообщил, что его подразделение по сбору оперативной финансовой информации является членом Эгмонтской группы, а его секретарь был недавно избран представлять регион Северной Африки и Ближнего Востока на совещаниях Группы.

73. Египет сообщил, что его подразделение по сбору оперативной финансовой информации является членом Эгмонтской группы с 2004 года и играет в ней ключевую роль благодаря членству в рабочих группах по внешним связям и правовым вопросам. Египет также способствовал приему в члены Группы нескольких подразделений по сбору оперативной финансовой информации.

74. Республика Молдова сообщила о своем членстве в Комитете экспертов Совета Европы для оценки мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. О членстве в Комитете сообщила также Армения, которая помимо этого имеет статус наблюдателя при Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Армения также состоит в членах Эгмонтской группы начиная с 2007 года.

**D. Меры, свидетельствующие о применении механизмов взаимной правовой помощи и административного и судебного сотрудничества по делам об отмывании денежных средств между правоохранительными и судебными органами и органами финансового регулирования**

75. Многие государства сообщили, что основным направлением усилий по укреплению сотрудничества в области обмена информацией является заключение меморандумов о договоренности, которые позволяют соответствующим подразделениям по сбору оперативной информации быстро обмениваться сведениями друг с другом и через региональные сети. Некоторые из государств-участников, предоставивших сведения для настоящего доклада, включая Аргентину, Турцию и Филиппины, перечислили подразделения по сбору финансовой информации, с которыми они обмениваются сведениями. Еще несколько государств-участников – Австрия, Аргентина, Армения, Гондурас, Испания, Ливан, Малайзия, Республика Молдова, Соединенные Штаты Америки, Турция, Филиппины и Швейцария – отметили, что они обмениваются информацией также через различные сети по борьбе с отмыванием денежных средств, такие как Эгмонтская группа, Целевая группа Латинской Америки по финансовым мероприятиям, Евразийская группа и Комитет экспертов Совета Европы для оценки мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

76. Турция сообщила, что ее подразделение по сбору оперативной финансовой информации подписало 48 меморандумов о договоренности с партнерскими учреждениями. Оно также является членом Эгмонтской группы и пользуется ее защищенной сетью для передачи информации. Турция

сообщила, что при использовании защищенной сети Эгмонтской группы для обмена сведениями с зарубежными партнерами обычно не возникает серьезных проблем взаимодействия.

77. Швейцарское подразделение по сбору оперативной финансовой информации является членом Эгмонтской группы и может оперативно и напрямую обмениваться финансовой информацией с зарубежными партнерами.

78. Межведомственный орган по борьбе с финансовыми преступлениями Соединенных Штатов Америки обменивается сведениями с другими подразделениями по сбору оперативной финансовой информации через Эгмонтскую группу. Он также является членом Группы разработки финансовых мер (ФАТФ) и участвует в работе региональных органов, созданных по ее типу.

79. Подразделение по сбору оперативной финансовой информации Австрии сообщило об обмене информацией с зарубежными партнерами через защищенную сеть Эгмонтской группы, сеть FIU.NET, а также по каналам Интерпола и Европола без привлечения третьих сторон.

80. Португалия сообщила, что ее подразделение по сбору оперативной финансовой информации напрямую сотрудничает с аналогичными подразделениями других стран. Она также указала, что Управление уголовной полиции может также сотрудничать с аналогичными полицейскими службами на основе меморандумов о договоренности или по полицейским каналам – через Европол и Интерпол. Судебные же органы осуществляют международное сотрудничество в рамках взаимной правовой помощи в установленном законом порядке.

81. Аргентинское подразделение по сбору оперативной финансовой информации является участником нескольких сетей обмена информацией, в первую очередь Эгмонтской группы и Целевой группы Латинской Америки по финансовым мероприятиям. Подразделение подписало меморандумы о договоренности с 29 аналогичными подразделениями стран Латинской Америки, Европы, Азии и Океании. Аргентина сообщила, что международное сотрудничество в вопросах борьбы с отмыванием денег осуществляется также на основе многосторонних договоров Организации Объединенных Наций, в том числе Конвенции против коррупции.

82. Испания сообщила, что ее подразделение по сбору оперативной финансовой информации регулярно обменивается финансовой информацией и оперативными данными с 42 учреждениями, занимающимися вопросами возвращения активов в Европейском союзе и иберо-американских странах.

83. Гондурас сообщил о своем членстве в Эгмонтской группе и подписании меморандумов о договоренности с 19 странами, в основном из Америки. Гондурас также отметил, что его законодательство разрешает подразделению по сбору оперативной финансовой информации оказывать поддержку и помощь в вопросах борьбы с отмыванием денег аналогичным подразделениям других стран.

84. В Алжире подразделение по сбору оперативной финансовой информации законодательно уполномочено поддерживать связи с аналогичными зарубежными подразделениями. Алжир также сообщил об осуществлении

международного сотрудничества на основании многосторонних договоров, включая Конвенцию против коррупции, а также на основе рекомендаций ФАТФ. Ряд стран – Армения, Бельгия, Республика Молдова, Турция и Чешская Республика – представили статистическую информацию о числе отправленных и полученных просьб о сотрудничестве. Чешская Республика также предоставила статистические данные о случаях, когда информация об отмывании денежных средств добровольно предоставлялась из-за рубежа, и случаях, когда чешское подразделение по сбору оперативной информации добровольно предоставляло такие сведения зарубежным коллегам. Согласно представленным данным, число случаев добровольного обмена информацией составляет более половины от числа официальных запросов, полученных и направленных подразделением по сбору оперативной финансовой информации.

85. Несколько государств также сообщили, что они практикуют такие формы сотрудничества, как взаимная правовая помощь, выдача и передача осужденных, на основании двусторонних и многосторонних соглашений, включая Конвенцию против коррупции, а также на основе взаимности. Так, Кувейт сообщил об оказании взаимной правовой помощи на основе взаимности и на основании двусторонних и многосторонних соглашений. Сальвадор сообщил об оказании взаимной правовой помощи на основании двусторонних и многосторонних соглашений, включая Конвенцию против коррупции.

86. О сотрудничестве с подразделениями по сбору оперативной финансовой информации других стран и, в частности, добровольном предоставлении им сведений сообщила также Республика Молдова. Она также представила статистические данные о случаях оказания взаимной правовой помощи и выдачи в связи с преступлениями, связанными с отмыванием денег.

87. Эквадор сообщил, что в целях совершенствования методов международного сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства был разработан учебный модуль по вопросам международной правовой помощи, который включает методическое руководство для работников юстиции, призванное помочь им своевременно обрабатывать просьбы о помощи. Он также сообщил о создании информационной системы с целью ужесточения надзора и стандартизации методов работы.

#### **Е. Проблемы взаимодействия между ведомствами по борьбе с отмыванием денежных средств, связанные с обеспечением выполнения нормативных требований в процессе глобального, регионального и двустороннего сотрудничества**

88. Ряд государств-участников, включая Гондурас, Ливан, Мексику, Турцию и Чили, особо упомянули о проблемах в области взаимодействия. Проблемы вызывают недостаток межведомственного взаимодействия, отсутствие единых стандартов качества, а также различия в сроках выполнения запросов разными странами. В числе других проблем была упомянута также нехватка финансовых и людских ресурсов для обучения оперативного персонала,

участвующего в процессе обмена информацией на глобальном, региональном и двустороннем уровнях.

89. Так, Гондурас отметил, что координирующим органам необходимо объединить усилия и издать единые стандарты для обеспечения более эффективного выполнения стандартных требований государствами. По мнению Гондураса, такая работа будет способствовать расширению глобального и регионального взаимодействия между компетентными ведомствами разных стран и повышению его качества.

90. Ливан отметил, что борьба с отмытием денег затрудняется также из-за задержек с проведением необходимых законодательных реформ.

91. Мексика упомянула о возникновении проблем в процессе взаимодействия между органами, занимающимися борьбой с отмытием денег, в рамках сотрудничества на двустороннем, региональном и глобальном уровнях. Она также отметила, что эффективность сотрудничества страдает из-за ограниченности финансовых и технических ресурсов, которыми располагают органы по борьбе с отмытием денежных средств.

92. Турции удалось решить проблемы с обеспечением защищенной связи за счет совершенствования информационных систем и укрепления потенциала в области информационных технологий. Это в свою очередь позволило укрепить управленческий потенциал, обеспечить бесперебойную эксплуатацию и эффективное использование ресурсов и упростить управление ими. В качестве примера Турция отметила, что благодаря созданию единой системы сбора оперативной финансовой информации была повышена эффективности работы по анализу данных.

93. Чили упомянула о разработке национальной стратегии борьбы с отмытием денежных средств с целью укрепления национальной нормативно-правовой базы в данной области. Чили также высказала предложение о том, что странам следует рассмотреть возможность публикации статистических данных о числе полученных ответов и предоставленных консультаций, с тем чтобы свести к минимуму число случаев непредставления ответов или представления ответов низкого качества. Она также отметила необходимость назначения контактных лиц, которым можно будет в любое время направлять запросы о сотрудничестве или обмене информацией.

94. Чили также упомянула о возникновении трудностей в связи с различиями в стандартах, которых придерживаются обязанные организации при применении мер по предупреждению отмытия денежных средств. В качестве возможного варианта решения данной проблемы Чили предложила укрепить сетевое взаимодействие между различными ведомствами, наделенными надзорными функциями, и наладить более эффективную передачу знаний и опыта по вопросам процессуальных норм, обработки сигнальной информации и статистического анализа сообщений о подозрительных сделках.

### III. Выводы и рекомендации

95. Материалы, представленные государствами-участниками в преддверии совещания Рабочей группы, наглядно свидетельствуют о том, что государствам известно о мерах, необходимых для осуществления статьи 14 Конвенции, и что при рассмотрении вопроса о выполнении требований Конвенции они опираются на обширные знания. Представленные государствами-участниками материалы также говорят о наличии солидного опыта в области обмена сведениями между подразделениями по сбору оперативной финансовой информации.

96. В процессе подготовки к следующему обзорному циклу государства-члены, возможно, пожелают обсудить вопрос о методах обзора осуществления положений статьи 14. Государства, участвовавшие в оценке осуществления глав II или V Конвенции, возможно, пожелают поделиться собственным опытом осуществления статьи 14, чтобы придать обсуждению данной темы более всесторонний и информативный характер.

97. Статья 52 Конвенции дополняет меры по предупреждению коррупции, предусмотренные главой II Конвенции, в частности меры, перечисленные в подпункте (а) пункта 1 статьи 14, который предписывает государствам-участникам установить всеобъемлющий внутренний режим регулирования и надзора в отношении банков и небанковских финансовых учреждений, в рамках которого будут действовать требования об идентификации личности клиентов и собственников-бенефициаров, ведении отчетности и предоставлении сообщений о подозрительных сделках в целях недопущения и выявления всех форм отмывания денежных средств. По этой причине государства-участники, возможно, пожелают рассмотреть вопрос о том, каким образом связать обзор осуществления статьи 14 с обзором осуществления статьи 52 Конвенции.

98. Рабочая группа, возможно, также пожелает обсудить дальнейшие меры по укреплению взаимодействия между ведомствами по борьбе с отмыванием денежных средств в отношении контроля за выполнением требований в процессе глобального, регионального и двустороннего сотрудничества.

99. Наконец, Рабочая группа, возможно, пожелает обратиться к УНП ООН с просьбой продолжить работу по сбору информации об успешном опыте в области принятия мер по предупреждению отмывания денежных средств.

100. Чтобы продолжить процесс взаимного обучения, государствам предлагается и впредь сообщать информацию о последних изменениях и новых инициативах в тех областях, которые являются предметом обсуждения в Рабочей группе.