

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

Курьянов Александр Михайлович

**ПРИНЯТИЕ МЕР ПО БЛОКИРОВАНИЮ, НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНОМУ
ЗАМОРАЖИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

КУРЬЯНОВ Александр Михайлович

*кандидат экономических наук, доцент,
старший преподаватель кафедры финансового мониторинга
Российского университета дружбы народов*

**ПРИНЯТИЕ МЕР ПО БЛОКИРОВАНИЮ, НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНОМУ
ЗАМОРАЖИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	8
1. Требования стандартов ФАТФ к принятию мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества.....	8
2. Основные элементы механизма целевых (адресных) финансовых санкций.....	18
3. Пример национального регулирования вопросов применения субъектами первичного финансового мониторинга мер по замораживанию (блокированию) денежных средств	22
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
КЕЙСЫ	32
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.....	34
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	44

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

- ЕАГ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- КоАП Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- МСИ – Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ;
- НКО некоммерческие организации;
- ПОД/ФТ – противодействие отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма;
- ПФР подразделение финансовой разведки;
- ПФТ – противодействие финансированию терроризма;
- РГТФ – региональная группа по типу ФАТФ;
- СБ ООН Совет Безопасности ООН;
- СПО сообщения о подозрительных операциях;
- УНФПП установленные нефинансовые предприятия и профессии;
- ЦФС целевые (адресные) финансовые санкции;
- ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- ФТ – финансирование терроризма

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Эффективный режим замораживания активов имеет определяющее значение для борьбы с ФТ, и применением его в качестве предупреждающего механизма достигается гораздо большее, чем замораживанием средств и других активов, имеющих отношение к террористической деятельности, в определенный момент времени [1].

По результатам 4-го раунда взаимных оценок в системах ПОД/ФТ стран Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) были выявлены недочеты, как в части технического соответствия законодательства стандартам ФАТФ (рекомендации 6 и пояснительной записке к ней), так и эффективности работы субъектов первичного финансового мониторинга (Непосредственный результат 4).

Поэтому обозначенный вопрос представляется актуальным для стран-участниц ЕАГ, как в части дальнейшего совершенствования механизма целевых финансовых санкций в отношении финансирования терроризма (далее также ФТ) на уровне регулирования, так и правоприменительной практики подотчетных субъектов.

Учебно-методические материалы «Принятие мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества» предназначены:

для обеспечения учебного процесса вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ;

для обеспечения научного и учебного процессов по проблематике ПОД/ФТ другим научным и образовательным организациям;

для самостоятельной подготовки специалистов национальных антиотмывочных систем;

в качестве учебно-методической поддержки при обучении в форме целевого инструктажа и повышении уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников финансовой разведки и специалистов частного сектора.

Учебно-методические материалы направлены на овладение умениями, предусмотренными профессиональным стандартом 08.021 «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» по применению законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Целью обучения по тематике «Принятие мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества» является формирование у студентов (магистрантов) и слушателей ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ предметных знаний международных стандартов, руководящих документов, требований законодательства и ключевых аспектов правоприменительной практики по комплексу вопросов, связанных с применением целевых финансовых санкций в отношении финансирования терроризма, т.е. принятием мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества.

Обозначенная цель обучения достигается за счет решения следующих *задач*:

1. Раскрыть основные требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ к режиму целевых финансовых санкций в отношении финансирования терроризма, в том числе работе субъектов первичного финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества:

2. Рассмотреть критерии, которым должен отвечать эффективный режим применения ЦФС в отношении ФТ, а также набор статистических данных, демонстрирующих эффективность работы субъектов первичного финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ по обозначенному направлению.

3. Рассмотреть результаты взаимных оценок стран в рамках 4-го раунда по вопросам, связанным с применением субъектами первичного финансового мониторинга мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и имущества, а также в целом национальных режимов ЦФС.

Глоссарий

«Аль-Каида»¹ (араб. «основа», «фундамент») наиболее крупная ультрарадикальная международная террористическая организация, образованная в 1988 году после вывода советских войск из Афганистана. Целью организации является создание «Великого исламского халифата», свержение светских режимов в исламских странах, борьба против стран так называемого «западного мира» и их сторонников в исламских странах (деятельность запрещена на территории России).

«Исламское государство Ирака и Леванта» международная экстремистская террористическая организация. Действовала в 2013-2019 гг. преимущественно на территории Сирии и Ирака фактически как непризнанное квазигосударство с шариатской формой правления (деятельность запрещена на территории России).

Талибы, Талибан (пушту, студенты, учащиеся медресе) исламистское движение, зародившееся в Афганистане среди пуштунов в 1994 году, правило Афганистаном с 1996 по 2001 год и регионом Вазиристан на севере Пакистана с 2004 года.

Совет Безопасности ООН постоянно действующий политический орган ООН, на который, согласно Уставу ООН, возложена ответственность за поддержание международного мира и безопасности.

Финансирование терроризма (ФТ) это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций;

Целевые финансовые санкции означает как замораживание активов, так и запреты с целью предотвратить доступ, прямой или опосредованный, к средствам или иному имуществу в пользу установленных лиц и организаций.

¹ Деятельность запрещена на территории России

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. Требования стандартов ФАТФ к принятию мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества

(СЛАЙД 2) Работе субъектов ПОД/ФТ по применению так называемых специальных мер в рамках национального режима целевых (адресных) финансовых санкций уделяется повышенное внимание со стороны ФАТФ и РГТФ, которое проявляется и в строгом подходе миссий оценщиков ФАТФ к оценке по непосредственному результату 4. Очень часто результаты эффективности превентивных мер оказывают так называемый «каскадный» эффект на оценки по непосредственному результату 10.

Такой акцент со стороны международных миссий оценщиков не случаен. В конечном счете, за счет эффективной работы субъектов первичного финансового мониторинга в части идентификации, надлежащей проверки клиентов и их бенефициарных владельцев, оценки их рисков, принятия необходимого набора превентивных мер и информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях достигается основная цель – снижение уровня специфических рисков, в том числе рисков финансирования терроризма.

(СЛАЙД 3) Проблематика ПФТ и применения целевых финансовых санкций наиболее рельефно стала проявляться в повестке ООН во второй половине 90-х.

Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 99-года впервые конкретизировано обозначила роль организаций, осуществляющим финансовые операций в сфере ПФТ, **(СЛАЙДЫ 4-6)** важность идентификации, как постоянных, так и разовых клиентов, а также информирования компетентных органов об операциях, которые могут быть связаны с преступлениями.

Конвенция запрещала открытие счетов, владельцы или бенефициары которых не идентифицированы, указывала на необходимость проверки юридического статуса и структуры клиента в рамках процедуры идентификации.

От стран также требовалось обеспечить, чтобы финансовые организации оперативно информировали компетентные власти о соответствующих подозрительных операциях

(СЛАЙД 7) По тексту конвенции мы видим, что разработчики ее текста скорее всего ошиблись, обозначив в качестве критерия подозрительности операции, связанной с ФТ крупность сделки. По всей видимости, на тот момент еще не было обширной практики финансовых расследований, типологизации операций, связанных с финансированием терроризма. Сейчас мы можем говорить скорее об обратном. Бюджет, если можно употребить этот термин крупных и резонансных террористических актов последних лет – это, как правило, небольшие суммы.

(СЛАЙД 8) Проблематика ПФТ разрабатывается Группой финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) с октября 2001 г., когда был расширен ее мандат, включив в него тематику финансирования террористических актов и террористических организаций. ФАТФ приняла восемь (позднее расширены до девяти) специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

(СЛАЙДЫ 9-10) В общем словаре к рекомендациям ФАТФ дается определение террористического акта, в том числе с отсылкой на 8 конвенций и иные документы ООН.

Эффективный режим замораживания активов имеет определяющее значение для борьбы с ФТ, и применением его в качестве предупреждающего механизма достигается гораздо большее, чем замораживанием средств и других активов, имеющих отношение к террористической деятельности, в определенный момент времени.

(СЛАЙД 11) Вопросы принятия мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества рассматриваются в рекомендации 6 ФАТФ и пояснительной записке к ней, а также в обзоре ФАТФ «Международный передовой опыт: целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма (рекомендация 6).

(СЛАЙД 12) 6-я Рекомендация требует от стран создания механизмов применения целевых финансовых санкций во исполнение резолюций СБ ООН [2]. Списки так называемых установленных лиц формируются как СБ ООН (в структуре СБ ООН для этих целей функционирует 2 комитета), так и юрисдикциями или наднациональными структурами такими как ЕС самостоятельно в соответствии с резолюцией СБ ООН 1373 (рис. 1).



Рисунок 1 Объекты применения целевых (адресных) финансовых санкций в отношении ФТ

В этом случае юрисдикции действуют по собственной инициативе или по запросу другой страны, в случае если страна, получающая запрос, считает, в соответствии с действующими правовыми принципами, что запрашиваемое установление осуществляется на разумных основаниях или подкрепляется достаточными основаниями подозревать или полагать, что установленные лица подходят под критерии, указанные в резолюции 1373 (2001). **(СЛАЙД 13)**

Согласно *резолюции 1267 (1999)* и последующим резолюциям, установления, связанные с «Аль-Каидой»², осуществляются *Комитетом 1267*, а установления, относящиеся к талибам и связанным с ними угрозам в Афганистане, осуществляются *Комитетом 1988*, и оба комитета действуют, руководствуясь Главой VII Устава ООН. Для резолюции 1373 (2001) установления осуществляются на национальном или наднациональном уровне, страной или странами, действующими по собственной инициативе или по запросу другой страны, в случае если страна, получающая запрос, считает, в соответствии с действующими правовыми принципами, что запрашиваемое установление осуществляется на разумных основаниях или подкрепляется достаточными основаниями подозревать или полагать, что установленные лица подходят под критерии, указанные в резолюции 1373 (2001).

Особое внимание в стандартах ФАТФ уделяется институциональным механизмам для выявления лиц и инициирования предложений для внесения в перечни СБ ООН в отношении лиц и организаций, являющихся объектом резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие, а также лиц отвечающим критериям, указанным в резолюции 1373 (2001).

(СЛАЙД 14) Элементами такого институционального механизма являются [3]:

1. Определенный странами *уполномоченный орган или суд* ответственный за:

а. внесение в соответствующих случаях предложений в Комитет 1267 и Комитет 1988 для внесения в перечень лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для этого;

б. внесение в перечень лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям (резолюция 1373 (2001)), по собственной инициативе или в случае необходимости после изучения и исполнения запроса другого государства, если получившая этот запрос страна считает, в соответствии с применимыми правовыми принципами, что запрос о внесении в перечень имеет разумные или достаточные основания подозревать или полагать, что

² Деятельность запрещена на территории России

предлагаемые лица или организации отвечают критериям для внесения в перечень, согласно резолюции 1373 (2001);

2. **(СЛАЙД 15)** *Механизм(-ы) для определения кандидатов для внесения в перечень* на основе критериев, изложенных в резолюции 1988 (2011) и резолюции 1989 (2011) и связанных с ними резолюциях, а также резолюции 1373 (2001). В целях обеспечения эффективного сотрудничества между странами, при получении запроса государства должны быстро определять, имеют ли они удовлетворительное подтверждение, в соответствии с применимыми (над-) национальными принципами, наличия в запросе разумных оснований подозревать или считать, что предлагаемое к занесению в перечень лицо соответствует критериям для внесения в перечень резолюции 1373 (2001);

3. **(СЛАЙД 16)** *Компетентный орган (органы)* имеющий надлежащие правовые полномочия и процедуры или механизмы для сбора или затребования максимально возможного объема сведений из всех имеющих отношение к делу источников для выявления лиц и организаций, которые в соответствии с разумными основаниями для подозрения отвечают критериям для внесения в перечень в соответствующих резолюциях СБ ООН;

4. *Применение доказательственного стандарта обоснования* наличия «разумных оснований» или «разумной основы» при принятии решения о том, следует ли внести лицо в перечень. Для внесения в перечень, согласно резолюции 1373 (2001), компетентный орган каждого государства применяет национальные правовые нормы в отношении качества и объема доказательств для установления наличия «разумных оснований» или «разумной основы» для внесения в перечень лица или организации и, следовательно, инициирования механизма замораживания. Вне зависимости от того, выдвинуто ли предложение на основании собственной инициативы или по запросу другой страны. Такое (предложения по) внесение в перечень не должно зависеть от наличия уголовного дела;

5. При внесении кандидатур имен в *Комитет 1267* для включения в санкционный список «Аль-Каиды», согласно резолюции 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие, страны должны:

следовать процедурам и стандартным формам, принятым Комитетом 1267, для включения в перечень;

предоставить как можно больше относящейся к делу информации по предлагаемому лицу, в частности идентификационной, позволяющей точно и достоверно идентифицировать отдельных лиц, группы, предприятия и организации, и в максимально возможном объеме информации, необходимой Интерполу для выдачи специального уведомления;

изложить обстоятельства дела, содержащие, настолько подробно, насколько это возможно, основания для внесения в перечень³, включая:

конкретную информацию в обоснование того, что лицо отвечает соответствующим критериям внесения в перечень;

характер информации;

подтверждающую информацию или документы, которые могут быть предоставлены;

детали любой связи между предполагаемым к внесению в перечень лицом и любым уже внесенным лицом или организацией.

указать возможность предания гласности наименования государства, которое внесло предложение для включения в перечень;

Фактически аналогичные требования применяются в отношении формирования предложений лиц в Комитет 1988 для включения в список по санкциям по «Талибану».

7. При запросе в другую страну для осуществления действий, инициированных в рамках механизмов замораживания, предусмотренных резолюцией 1373 (2001), запрашивающая страна должна также предоставить,

³Это изложение обстоятельств дела должно иметь разрешение для передачи по запросу, кроме той части, которую страна определяет, как конфиденциальную при ее передаче Комитету 1267

подробную информацию о лице, в частности установочную информацию, позволяющую точно и достоверно его идентифицировать; и конкретную информацию в обоснование решения, что лицо или организация соответствует критериям для включения в перечень;

8. Страны должны иметь процедуры, позволяющие действовать в одностороннем порядке в отношении лица или организации, которые были идентифицированы и включение которых в перечень (предложение о включении) находится на стадии рассмотрения.

(СЛАЙД 17) Государства обязаны без промедления применить ЦФС в отношении лиц и организаций, установленных Комитетом 1267 и Комитетом 1988. В контексте резолюции 1373 (2001) обязательство для стран применять без промедления меры замораживания и запрещать действия со средствами или иным имуществом установленных лиц и организаций возникает после установления на (над-)национальном уровне, либо «по собственной инициативе» страны, или по запросу другой страны⁴.

Пояснительная записка к рекомендации 6 обращает внимание на то, что «...ни одно из обязательств в Рекомендации 6 не предназначено для того, чтобы заменить другие меры или обязательства, которые уже существуют в отношении денежных средств или иного имущества в контексте уголовного, гражданского или административного расследования или судебного разбирательства, как этого требует Рекомендация 4 (конфискация и обеспечительные меры) ...».

Т.е. стандарты ФАТФ рассматривают меры, реализуемые компетентным органом или судом в соответствии с Рекомендацией 6, как *дополнительные* к уголовным процедурам в отношении *установленного лица или организации* и не должны ставиться в зависимость от каких-либо гражданско-правовых, административных или уголовных разбирательств.

⁴ Если страна, получившая запрос, считает в соответствии с применимыми (над-)национальными принципами, что запрос на включение в перечень имеет достаточные основания, либо имеются разумные основания подозревать или считать, что предлагаемое к занесению в перечень лицо соответствует критериям для внесения в перечень резолюции 1373 (2001)

Основная цель мер, предусмотренных Рекомендацией 6 предупредительная в контексте прекращения движения средств или иного имущества для террористических групп и использования средств или иного имущества террористическими группами. При этом стандарты также обращают внимание на необходимость при выработке государством мер по эффективной борьбе с ФТ обеспечить также уважение прав человека, верховенство закона и признавать права невиновных третьих сторон.

Также для обеспечения по возможности *безотлагательного* замораживания активов страна должна стараться предварительно уведомить другие страны в случае, если существует высокая вероятность того, что активы лиц или организаций, включенных в перечень, могут быть перемещены в эти страны.

(СЛАЙД 18) Следует отметить, что несоблюдение безотлагательности применения мер по замораживанию/блокированию денежных средств, как это предусмотрено в 6-й рекомендации ФАТФ является краеугольной проблемой для большинства стран Глобальной сети ФАТФ при прохождении ими взаимных оценок. Например, практически все страны ЕС в рамках 4-го раунда взаимных оценок получили оценку частичное соответствие «РС» (partly compliance)⁵ и не могут улучшить эту оценку в рамках отчетов о прогрессе.

(СЛАЙД 19) Также ни одна страна ЕС не получила оценки значительный уровень эффективности по 10-му Непосредственному результату. Основная проблема транспозиция на национальный уровень списков формируемых СБ ООН.

(СЛАЙД 20) Как известно на европейском уровне Совет ЕС отвечает за принятие решения о включении лиц или организаций в Перечень. Решения формируются на основе конкретного акта судебного или компетентного органа государства-члена ЕС или третьего государства. В перечень указанных органов не входят лица, группы и организации, являющиеся внутренними структурами

⁵ По состоянию на текущий момент рейтинг РС (частичное соответствие) по данной рекомендации сохраняется в Австрии, Бельгии, Чехии, Дании, Ирландии, Литве, Словении, Испании и Швеции.

ЕС. На уровне ЕС списки ООН вступают в силу путем внесения поправок в соответствующие правила ЕС.

(СЛАЙД 21) Для устранения временной задержки по включению установленных лиц в список ЕС, страны ЕС берут на себя обязательства, наложить ЦФС на установленных физических и юридических лиц непосредственно после публикации Резолюции СБ ООН.

Так называемые санкционные списки публикуются в Официальном журнале ЕС⁶ (*EU Official Journal*). Совет ЕС сообщает о своих решениях о включении лиц в Список, включая основания, установленным лицам или организациям, которые имеют право комментировать их.

Хотя европейские правила вступают в силу немедленно во всех государствах-членах ЕС после публикации решений, как уже было отмечено существовали задержки с переносом в европейское законодательство решений СБ ООН. Этот недостаток является ключевым с точки зрения оценки, как технического соответствия, так и эффективности по Непосредственному результату 10**(СЛАЙД 22)**.

В рамках ЕС физические и юридические лица, на которые распространяются европейские нормативные акты, должны немедленно предоставить всю информацию о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций компетентным органам государства-члена, в котором они проживают или присутствуют, а также Европейской комиссии либо напрямую, либо через эти компетентные органы.

Установленные лица или организации могут обратиться в Совет с просьбой пересмотреть решение или инициировать разбирательство в Суде Европейского Союза, чтобы оспорить соответствующие меры ЕС (решения и

⁶ Перечень можно загрузить по адресу: http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list./index_en.htm

правила), независимо от того, приняты ли они самостоятельно ЕС или приняты ЕС в соответствии с резолюцией СБ ООН 1373.

Регламенты ЕС применяются на территории Союза, к любому гражданину государства-члена, к любому юридическому лицу, в том числе юридическому лицу, зарегистрированному или учрежденному в соответствии с законодательством государства-члена. Финансовые учреждения и УНФПП должны незамедлительно предоставлять компетентным органам всю информацию, которая будет способствовать соблюдению правил ЕС, в том числе информацию о замороженных счетах и суммах. Права добросовестных третьих лиц защищены соответствующими Регламентами ЕС.

Совет ЕС сообщает о своих решениях о включении лиц в Список, включая основания, установленным лицам или организациям, которые имеют право комментировать их. Если представлены новые существенные доказательства, Совет должен пересмотреть свое решение. Запросы на исключение из перечня могут быть поданы непосредственно в Совет ЕС или в компетентный орган ООН (координатор, учрежденный в соответствии с резолюцией 1730 (2006)).

Согласно Руководству ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ», данные по основному вопросу 10.1 относятся к оценке согласованности использования Резолюций СБ ООН с профилем рисков страны применительно конкретно к этой теме. Низкие количественные показатели по данному основному вопросу не следует автоматически связывать с низким уровнем эффективности. Страны должны продемонстрировать наличие адекватных механизмов и ресурсов, и низкие количественные показатели по данному основному вопросу не связаны с низким уровнем их реализации, но согласуются с профилем рисков страны.

(СЛАЙД 23-24) Вопросы применения целевых финансовых санкций в отношении ФТ находились в фокусе особого внимания и при оценке национальных систем ПОД/ФТ стран ЕАГ. Основные замечания, как правило, связаны с недостаточным охватом режимом ЦФС и отсутствием запрета (в законодательстве содержатся обязательства для финансовых учреждений и УНФПП по замораживанию активов, включенных в санкционные списки лиц. Однако в юрисдикциях часто отсутствуют обязательства для всех физических и

юридических лиц на территории страны о безотлагательном замораживании средств или других активов включённых в списки физических лиц и организаций без предварительного уведомления); неполным охватом всех средств, активов и операций (вследствие этих недостатков имеется возможность замораживания только определенных активов (например, находящихся в банках), но нет возможности замораживать активы, которые могут находиться непосредственно у внесенных в санкционные списки террористов или у третьих лиц. Кроме того, часто в законодательстве отсутствует запрет на проведение операций вне финансового сектора. В рамках процедур взаимных оценок власти часто не могут продемонстрировать, что другие виды активов (например, объекты недвижимости, земельные участки, наличные деньги) или другие операции эффективно замораживаются и блокируются с помощью иных мер. Этот недостаток отрицательно сказывается на эффективности выполнения требований Резолюций СБ ООН, поскольку он позволяет включённым в списки лицам выводить свои активы в безопасные места. Часто отмечаются недостатки в институциональной организации режима ЦФС, в том числе по доведению перечней СБ ООН, а также эффективностью работы субъектов первичного финансового мониторинга в части применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств.

2. Основные элементы механизма целевых (адресных) финансовых санкций

(СЛАЙД 25) В целом для обеспечения эффективности режима ЦФС ФАТФ требует сформировать необходимые юридические полномочия и определить компетентные национальные органы, ответственные за внедрение и наложение ЦФС в соответствии с обязательными стандартами и процедурами [3].

Во-первых, страны должны требовать от всех физических и юридических лиц в пределах страны заморозить, без промедления и без предварительного уведомления, средства или иное имущество установленных лиц и организаций.

(СЛАЙД 26) Т.е. стандарты ФАТФ в данном случае распространяются на всех граждан и на все организации, а не только на подотчетные субъекты.

Во-вторых, государства должны запретить своим гражданам, а также любым лицам и организациям предоставлять любые средства или иное имущество, экономические или финансовые ресурсы или иные связанные услуги не только установленным лицам, но и лицам, находящимся в собственности или под прямым или косвенным контролем установленных лиц или организаций (и здесь крайне важно обеспечить эффективность режима выявления бенефициарных владельцев); лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций.

(СЛАЙД 27) В-третьих, страны должны иметь механизмы для доведения сведений об установленных лицах до финансового сектора и УНФПП сразу после принятия таких мер, а также предоставления четких указаний об обязательствах относительно принятия мер по замораживанию, в особенности финансовым учреждениям, другим лицам и организациям, включая УНФПП, которые могут иметь средства или иные активы установленного лица;

В-четвертых, страны должны потребовать, чтобы финансовые учреждения и УНФПП сообщали компетентным органам обо всех замороженных активах или действиях, предпринятых во исполнение запретительных требований соответствующих резолюций СБ ООН, в том числе о попытках совершения операций, и обеспечить эффективное использование компетентными органами такой информации;

В-пятых, при реализации требований Рекомендации 6 страны должны принять эффективные меры для защиты прав честной третьей стороны, которая действует добросовестно.

(СЛАЙД 28) Отдельное внимание ФАТФ уделяется вопросам разработки странами механизмов коммуникаций по вопросам применения ЦФС.

Т.е. обязательные требования по ЦФС должны быть четко доведены до сведения предприятий частного сектора, это не только некоммерческие организации, кредитно-финансовые учреждения и установленные нефинансовые

учреждения и профессии (УНФПП), но и предприятия секторов, представляющих высокий риск.

Коммуникационная стратегия должна обеспечивать доведение до сведения на своевременной основе и в полном объеме следующей информации:

1. Информации об ограничениях, связанных с замораживанием активов, и обязательствах, налагаемых на предприятия частного сектора страны (выявление, замораживание или блокирование активов, закрытие доступа к денежным средствам и другим активам, подача отчетов о соответствующих средствах и других активах, последующий запрет на осуществление несанкционированных сделок с лицами и организациям, включенными в перечень, проверка транзакций лиц и организаций, включенных в перечень, принятие мер при выявлении средств или других активов, а также подозрительных транзакций).

2. (СЛАЙД 29) Информации о преимуществах механизма замораживания активов как предупредительного инструмента для пресечения поддержки террористической деятельности и о важности выполнения обязательств по замораживанию активов (основное внимание при этом должно уделяться как возможности привлечения к уголовной и гражданско-правовой ответственности за невыполнение обязательств, так и репутационным рискам для кредитно-финансовых учреждений и УНФПП, допустивших нарушения).

3. Идентифицирующая информации о лицах и организациях в рамках механизма замораживания активов путем опубликования полного перечня таких лиц и организаций.

4. Информация о мерах, принятых в рамках режима замораживания активов. Официальное уведомление о принятии решения о включении в перечень и исключении из перечня считается первым этапом такой коммуникационной стратегии.

5. Четкая информация о контактных центрах при правительстве, в которые предприятия частного сектора могут направлять любые запросы, о процедуре направления запросов предприятиями частного сектора после

проведения надлежащей проверки, а также информации о возможных совпадениях с именами и названиями лиц и организаций, включенных в перечень.

Страны должны создать механизм, посредством которого включенное в перечень лицо или организация могли бы оспорить это включение в компетентном органе или суде.

(СЛАЙД 30) Коммуникационная стратегия включает вопросы взаимодействия с частным сектором

сотрудничество с УНФПП и кредитно-финансовыми учреждениями, особенно с теми, которые выявили информацию, которая может использоваться для обвинения, в процессе расследования финансовой деятельности, осуществляемой лицами или организациями, включенными в перечень;

это вопросы оказания содействия субъектам первичного финансового мониторинга в разработке и применении надлежащих процедур внутреннего контроля для обеспечения эффективного выявления существующих счетов, транзакций, денежных средств и других активов лиц и организаций, включенных в перечень;

предоставление рекомендаций субъектам первичного финансового мониторинга по проверке прошлой финансовой деятельности лиц и организаций, включенных с перечень;

принятие разумных мер для отслеживания связи бенефициарных собственников, уполномоченных представителей с правом подписи, в ходе проверки деятельности и существующих деловых отношений лиц и организаций, включенных в перечень.

(СЛАЙД 31) Необходимо отметить, что вопросы применения целевых финансовых санкций или специальных мер исследуются и при оценке страны по 4-му непосредственному результату в рамках основного вопроса 4.4. [4, 5]

Руководство ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» в качестве полезных данных, демонстрирующих эффективность работы субъектов первичного финансового мониторинга предлагает статистику ежегодного

количества СПО, связанных с целевыми финансовыми санкциями в отношении ФТ.

(СЛАЙД 32) Практика взаимных оценок ФАТФ 4-го раунда показывает, что страны глобальной сети ФАТФ здесь также сталкиваются с серьезными трудностями.

Ключевые замечания международных экспертов, как правило, связаны с тем, что многие представители секторов нефинансовых предприятий и профессий не осведомлены об обязательных требованиях по замораживанию / блокированию денежных средств, а также о механизмах доведения информации об установленных лиц. **(СЛАЙД 33)**. В ряде случаев неэффективность по ЦФС частного сектора связывают с некачественной идентификацией и неэффективностью процедур выявления бенефициарных владельцев **(СЛАЙД 34)**.

Практически повсеместно в рамках интервью, которые проводят международные эксперты, обнаруживается, что мало кто понимает, как инфраструктура вида деятельности, те финансовые продукты и услуги, которые предоставляются подотчетными лицами, могут быть использованы в целях ФТ.

Здесь важное значение, безусловно, приобретает работа компетентных органов по доведению информации о новых рисках и типологиях. Это та самая коммуникационная стратегия, о которой говорилось выше.

3. Пример национального регулирования вопросов применения субъектами первичного финансового мониторинга мер по замораживанию (блокированию) денежных средств

В Российской Федерации применяется межведомственный подход к включению физических лиц и группировок в санкционные перечни в соответствии с Резолюциями СБ ООН, данный процесс курируется МИД России [6].

Правоохранительные органы и органы безопасности определяют лиц для направления в ООН на основании текущих расследований уголовных дел. В большинстве случаев включение в международные перечни происходит вместе

с включением во внутренние перечни или после него. Большинство лиц, которых предлагается включить в перечни ООН, находятся за границей (например, иностранные террористы-боевики в Сирии). Решение о направлении предложений о внесении в перечни в соответствующие комитеты ООН принимается одновременно с направлением заявки в Интерпол на объявление в розыск (Red Notice).

(СЛАЙД 35). Межведомственная комиссия по противодействию ФТ в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 на основании статьи 7.4. Федерального закона № 115-ФЗ отвечает за рассмотрение предложений третьих стран о включении в санкционные перечни. Председателем Межведомственной комиссии по должности является заместитель руководителя одного из федеральных органов исполнительной власти, входящих в состав Межведомственной комиссии. Состав Межведомственной комиссии утверждается Президентом Российской Федерации.

Благодаря такому механизму Российская Федерация за последние годы отреагировала на значительное число запросов о замораживании средств третьих стран, и прежде всего государств-членов ЕАГ (Таджикистан, Кыргызстан, Казахстан и Узбекистан).

В соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами, в том числе кредитные организации, обязаны замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество, то есть организациям и индивидуальным предпринимателям запрещается осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащих лицу:

включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму;

в отношении, которого межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

(СЛАЙД 36) При этом указанные меры применяются финансовыми учреждениями и УНФПП незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в вышеуказанные санкционные списки.

Перечни доводятся до субъектов первичного финансового мониторинга посредством личного кабинета на сайте Росфинмониторинга и в финансовых организациях с большим количеством ежедневных транзакций они прогружаются в мониторинговые системы **(СЛАЙД 37)**.

Использование Личного кабинета как механизма доведения Перечня имеет целый ряд преимуществ, в том числе потому что уполномоченный орган всегда видит активность того или иного субъекта с точки зрения использования перечня, в том числе его скачивания.

Об актуализации перечня субъекты информируются как через Личный кабинет, так и путем рассылки на электронные адреса. И понятно если Вы видите что субъект не заходил в ЛК после актуализации перечня то применительно к банкам это можно квалифицировать как нарушение законодательства. И соответственно уполномоченный орган имеет возможность информировать все надзорные органы о таких рисках законопослушности поднадзорных им субъектов.

С учетом важности применения специальных мер банки используют специальные программные продукты для выявления лиц с учетом проблем транслитерации (написание идентификационных данных с учетом национальных алфавитов, шрифтов и т. д.).

(СЛАЙД 38). При несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента физического лица с идентификационными данными в одном из Перечней такое лицо не признается включенным в вышеуказанные перечни, и, соответственно, меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении такого лица не принимаются.

При этом операция с лицом, имеющим частичное совпадение данных с лицом из указанных перечней должна подлежать выявлению как необычная и принятию решения о признании ее подозрительной и представлению сведений о ней в Росфинмониторинг.

При формировании сообщения о такой подозрительной операции кредитная организация должна использовать признаки, указывающие на необычный характер сделки, группы 22 номенклатуры признаков, утвержденных соответствующими Положением Банка России и приказом Росфинмониторинга.

(СЛАЙД 39) Следует отметить, что такого рода сообщения достаточно эффективно используются аналитическими подразделениями Росфинмониторинга. Эти СПО подпадают под ситуации, которые описаны в 10-й рекомендации ФАТФ. В 10-й рекомендации ФАТФ рассматривается ситуация информирования о подозрительных операциях без проведения расширенных мер надлежащей проверки клиента (НПК).

(СЛАЙД 40) Помимо режима блокирования (замораживания) денежных средств в национальных режимах ПОД/ФТ существует также режим приостановления операции. Это делается в 2-х случаях. Первый случай это когда бенефициаром организации, выступающей плательщиком или получателем является лицо из Перечня. Второй случай это получение так называемых гуманитарных выплат.

Физические лица, включенные в национальную часть Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

- осуществлять операции, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;
- осуществлять операции, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты⁷, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;

⁷ например в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в

– осуществлять в порядке, установленном Федеральным законом № 115-ФЗ, операции, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения в Перечень.

Физические лица, включенные в международную часть вышеуказанного Перечня, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

Осуществление операций лиц, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании, Комиссией решается вопрос о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия. В соответствии с пунктом 12 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562, физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании его имущества, вправе направить в Межведомственную комиссию заявление в письменной форме об изменении размера, назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

Соответственно в обоих случаях субъекты первичного финансового мониторинга обязаны приостановить соответствующую операцию, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено и

незамедлительно представить информацию о приостановленных операциях в Росфинмониторинг.

В случае, если в течение указанного срока Росфинмониторингом не будет издано постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, приостановленная операция подлежит осуществлению. При этом субъекты первичного финансового мониторинга обязаны информировать Росфинмониторинг о каждом факте проведения операций с денежными средствами или иным имуществом в указанных случае, т.е. ситуациях когда операция должна быть приостановлена.

В соответствии с требованиями российского законодательства должна быть направлена в Росфинмониторинг незамедлительно по специальной форме также информация о примененных мерах по замораживанию (блокированию).

Кроме того, в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ информация о выявлении среди своих клиентов лица, включенного в Перечень, должна быть учтена при формировании сообщения также по специальной форме о результатах проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Такого рода проверка проводится в соответствии с требованиями законодательства не реже одного раза в квартал. И ее результаты направляются в электронной форме через функционал Личного кабинета на сайте Росфинмониторинга. При этом информация представляется независимо от выявления или невыявления в результате проведенной проверки клиентов, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, но не применялись.

(СЛАЙД 41) В случае, если субъект первичного финансового мониторинга не выполняет указанные обязательные требования он подлежит привлечению к ответственности по части 1 статьи 15.27.

На уровне субъекта первичного финансового мониторинга вопросы применения мер по замораживанию, блокированию денежных средств, по приостановке операций, по порядку работы ответственных должностных лиц, порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки подробно описываются в Правилах внутреннего контроля (СЛАЙД 42).

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), включается ряд предлагаемых в нормативных актах Банка России и Росфинмониторинга программ. Но могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

Помимо прочего кредитная организация определяет в ПВК порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне организаций и физических лиц либо решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

Субъект первичного финансового мониторинга определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у него информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного

имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ [7].

Помимо названной части 1 статьи 15.27, предполагающей санкции за невыполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, которое не повлекло непредставление сведений об операциях подлежащих обязательному контролю, а также сведений о подозрительных операциях, предусмотрены санкции и за неприменение мер по замораживанию блокированию денежных средств.

(СЛАЙД 43) Они достаточно серьезные, учитывая значимость возможных последствий. Практика крайне редкая, потому что все таки организации достаточно эффективно выявляют лиц из Перечня и применяют к их денежным средствам меры по блокированию замораживанию.

Так, например, в деле № А64-7415/2018 рассматривалось заявление ФГУП «Почта России» о признании незаконным и отмене постановления территориального органа Роскомнадзора о привлечении к административной ответственности по ч. 2.1 ст.15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ) в части назначения наказания и назначении административного штрафа ниже низшего предела

В данном случае имела место ситуация перевода денежных средств организацией почтовой связи лицу из Перечня. Лицо было осуждено и отбывало наказание в исправительном учреждении. Был осуществлен почтовый перевод, который был зачислен на лицевой счет этого гражданина в исправительном учреждении, т.е. фактически не наступило каких-то негативных последствий, так как расходование денежных средств со счета в исправительном учреждении носит строго целевой характер, но тем не менее нарушения требований законодательства, безусловно, имели место.

Соответственно территориальным органом Роскомнадзора была проведена выездная проверка учреждения почтовой связи, в ходе которой установлен факт выплаты денежных средств по почтовому, получателем которого являлось

физическое лицо, включенное в Перечень террористов, т.е. выявлены нарушения законодательства о ПОД/ФТ (не принятие мер, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) и по результатам наложен штраф, предусмотренный частью 2.1. статьи 15.27 КоАП РФ в размере 300 тыс. рублей. Учреждение оспорило в судебном порядке штраф и суд снизил его размер до 150 тыс., учитывая конституционный принцип соразмерности административного наказания, степень вины, а также то, что негативных последствий это нарушение не повлекло. (СЛАЙД 44) Наиболее суровое наказание предусмотрено статьей 4 статьи 15.27. Это ситуации когда организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностное лицо не исполнили законодательство о ПОД/ФТ и это повлекло установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния [8].

В данном случае предусмотрена дисквалификация на срок до 3-х лет и штраф в размере до 1 млн. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Террористические акты в Афганистане, Бейруте, Египте, Ираке, Париже, Сирии, Турции обнаружили системную уязвимость юрисдикций к угрозам со стороны террористических организаций и отдельных террористов. Одной из стратегических задач международного взаимодействия стало противодействие такому явлению, как терроризм, которое, несмотря на усилия государств всего мира, по-прежнему остается одной из главных угроз международной безопасности. Причины этого связаны, прежде всего, с тем, что терроризм имеет серьезную финансовую поддержку, механизмы реализации которой иногда модифицируются быстрее, чем контрмеры, принимаемые мировым сообществом.

Усилия по борьбе с финансированием терроризма минимизируются, если страны не применяют быстро и эффективно меры по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества лиц и организаций, включенных в перечни.

По результатам взаимных оценок практически во всех странах-участницах ЕАГ были выявлены замечания по режиму целевых (адресных) финансовых санкций (Непосредственный результат 10), как в части технического соответствия, институциональной организации механизма, так и правоприменительной практики.

Международные эксперты высказывают замечания и по работе субъектов первичного финансового мониторинга, в основном представителей секторов нефинансовых предприятий и профессий. Как правило, они менее осведомлены об обязательных требованиях по замораживанию / блокированию денежных средств, а также о механизмах доведения информации об установленных лиц. В ряде случаев неэффективность по ЦФС частного сектора связывают с некачественной идентификацией и неэффективностью процедур выявления бенефициарных владельцев. Все это подчеркивает важность дальнейшего совершенствования механизма применения ЦФС в странах, а также работы компетентных органов с частным сектором.

КЕЙСЫ

По результатам взаимной оценки Российской Федерации в 2019 году международными экспертами были отмечены следующие замечания, а также рекомендации в части применения целевых финансовых санкций по ФТ:

По техническому соответствию рекомендации 6:

«Россия в целом выполняет свои обязательства по применению ЦФС, относящихся к ФТ, за счет автоматического прямого действия соответствующих положений Резолюций СБ ООН на территории РФ в соответствии с Конституцией и их включения в Закон о ПОД/ФТ. Однако существуют два недостатка: (1) у ФУ и УНФПП может уйти до двух дней для того, чтобы применить ЦФС, поэтому это нельзя рассматривать как безотлагательное выполнение; (2) в законодательстве нет юридически обязывающих требований, распространяющихся на все физические и юридические лица (а не только ФУ и УНФПП), которые касаются замораживания денежных средств или других активов, а также запрета предоставлять денежные средства/активы/услуги физическим или юридическим лицам, включенным в санкционные списки».

По результатам оценки эффективности правоприменительной практики (НР 10):

1. *Принять меры для осуществления ЦФС незамедлительно, это в том числе относится к доведению Росфинмониторингом санкционных перечней до подотчетных субъектов.*

2. *Принять действенные меры для обеспечения того, чтобы подлежащие обязательному выполнению требования по замораживанию в рамках ЦФС распространялись на всех физических и юридических лиц (помимо ФУ и УНФПП), и чтобы всем физическим и юридическим лицам запрещалось прямо или косвенно предоставлять какие-либо средства, финансовые активы или экономические ресурсы для использования лицами или организациями, внесенными в перечни ООН.*

3. *В инициативном порядке направлять запросы юрисдикциям, не являющимся государствами - членами ЕАГ, о принятии мер по замораживанию в соответствии с внутренними российскими перечнями террористов, формируемыми согласно Резолюции СБ ООН 1373.*

4. *Рассмотреть вопрос о направлении в соответствующие Комитеты СБ ООН дополнительных предложений по внесению фигурантов в перечни.*

5. *Продолжать повышать и обеспечивать информированность среди ФУ и УНФПП о ЦФС в сфере ФТ и ФРОМУ, чтобы обеспечить понимание и*

применение обязательных мер в соответствии с санкциями, особенно в соответствии с различными перечнями террористов и сферой их применения, а также применение конкретных процедур, регулирующих получение доступа к замороженным средствам.

б. В случае если доступ к замороженным средствам предоставляется внесенным в национальные перечни лицам в соответствии с национальным законодательством, необходимо решить, не производить ли данные выплаты в более прослеживаемой форме, чем выплаты наличными.

Задание:

Разработайте проект Межведомственного плана мероприятий, ориентированного на 3 года, направленного на устранение вышеуказанных замечаний (не более 1-2 л.).

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. В какой рекомендации ФАТФ рассматриваются вопросы применения целевых финансовых санкций, относящихся к терроризму и финансированию терроризма?

- а. Рекомендация 5;
- б. Рекомендация 6;
- в. Рекомендация 7

2. Какие резолюции СБ ООН определяют критерии для внесения лиц, оказывающих поддержку действиям или деятельности «Аль-Каиды» в перечень ООН?

- а. резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1989 (2011) и резолюции в их развитие;
- б. резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1988 (2011) и резолюции в их развитие;
- в. резолюция СБ ООН 1373 (2001)

3. Какие резолюции СБ ООН определяют критерии для внесения лиц, связанных с «Талибаном» в перечень ООН?

- а. резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1989 (2011) и резолюции в их развитие;
- б. резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1988 (2011) и резолюции в их развитие;
- в. резолюция СБ ООН 1373 (2001)

4. Что понимается под безотлагательностью (в терминологии стандартов ФАТФ) в отношении применения странами ЦФС, предусмотренных резолюцией СБ ООН 1267:

- а. в течение нескольких часов после включения лица или организации в Перечень СБ ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям;
- б. в течение нескольких дней после включения лица или организации в Перечень СБ ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям.

5. Как Федеральный закон № 115-ФЗ определяет понятие замораживание (блокирование) имущества?

- а. адресованный физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

б. адресованный физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

6. Должен ли субъект первичного финансового мониторинга проинформировать уполномоченный орган (Росфинмониторинг) о примененных мерах по замораживанию (блокированию):

- а. да, незамедлительно по специальной форме;
- б. нет, это не обязательно

7. Каковы обязанности субъекта первичного финансового мониторинга в случае, если среди ранее обсуживавшихся у него клиентов выявится лицо, включенное в Перечень?

а. информация должна быть учтена при формировании сообщения по специальной форме о результатах проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

б. обязанностей нет, информирование уполномоченного органа не является обязательным.

8. Какие факторы могут оказывать влияние на эффективность применения мер по блокированию и немедленному замораживанию денежных средств и иного имущества субъектами первичного финансового мониторинга?

- а. качество идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев;
- б. уровень осведомленности о требованиях законодательства по применению целевых (адресных) финансовых санкций

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. FATF (2015), Emerging Terrorist Financing Risks [Electronic resource] / FATF, Paris. 2015. – Mode of access: www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/emerging-terrorist-financing-risks.html
2. FATF (2012-2019), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation [Electronic resource] / FATF, Paris, France. 2019. – Mode of access: www.fatf-gafi.org/recommendations.html.
3. FATF (2013), International best practices «Targeted financial sanctions related to terrorism and terrorist financing (recommendation 6)» / FATF, Paris. 2018. – Mode of access: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>.
4. Methodology for Assessing Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems, updated October 2019 [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – 2019. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatf-methodology.html>.
5. Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations, updated October 2019 [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – 2019. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/4th-round-procedures.html>.
6. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А. Чиханчин, Ю.В. Труневский и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль: Литера, 2016.
7. Зубков В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 2010.

8. Контрольно-надзорная деятельность: История, правовые основы и практические аспекты: учебное пособие / В.И. Готов (рук. авт. колл.), Т.А. Бажан, М.Ю. Андронов, П.Ю. Леонов, А.М. Курьянов, С.А. Забелина. – МФЮА, 2020. 156 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Табл. П1.1. Результаты оценки эффективности применения субъектами первичного финансового мониторинга специальных мер в странах ЕС (целевые финансовые санкции в отношении ФТ)

№ п/п	Страна (уровень эффективности по Непосредственному результату № 4)	Основные недостатки, выявленные экспертами-оценщиками
1.	<u>Ирландия</u> (умеренный)	Реализация мер НПК финансовыми организациями и УНФПП может быть дополнительно усилена. Есть также опасения по поводу их способность своевременно и точно идентифицировать отношения / транзакции лиц, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции.
2.	<u>Словения</u> (умеренный)	Осведомленность о рисках ФТ в целом низкая во всех секторах. Банки продемонстрировали относительно более высокое понимание рисков ФТ, но им не хватает указаний со стороны компетентных органов по применению мер по снижению рисков. Остальные финансовые организации ограничивают свой анализ рисков ФТ санкционными списками ЕС и некоторыми юрисдикциями с высоким уровнем риска.
3.	<u>Португалия</u> (умеренный)	Финансовые организации указали, что они испытывают трудности с обнаружением подозрительных операций, связанных с ФТ, и приветствовали бы дополнительные указания в этой области.
4.	<u>Латвия</u> (умеренный)	Среди представителей частного сектора понимание рисков ОД/ФТ значительно различается. Оценки рисков не обеспечивали какого-либо конкретного анализа угроз и уязвимостей ФТ. Понимание рисков ФТ в основном ограничивалось использованием так называемых «списков террористов»
5.	<u>Мальта</u> (умеренный)	Наиболее распространенные пробелы в понимании УНФПП своих обязательств связаны с тематикой применения целевых финансовых санкций.

Табл. П1.2. Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕС

№ п/п	Страна (уровень эффективности по НР 10)	Основные недостатки и лучшие практики, выявленные экспертами-оценщиками
6.	<u>Испания</u> (умеренный)	<p>Испания демонстрирует многие характеристики эффективной системы в этой области. Однако необходимо одно серьезное улучшение - эффективное применение адресных финансовых санкций. Методология предполагает, что система имеет умеренный уровень эффективности, когда требуются серьезные улучшения. Однако это несколько расходится с испанским контекстом, учитывая, что система отвечает фундаментальной цели Непосредственного результата 10, заключающейся в сокращении потоков ФТ, что могло бы предотвратить террористические атаки.</p> <p>Наиболее важно то, что Испания успешно ликвидировала сеть экономической и финансовой поддержки ЭТА⁸. Это сократило потоки ФТ и устранило один из ключевых террористических рисков, с которыми сталкивается страна. Испания также добилась успеха в выявлении и сокращении потоков ФТ к другим типам террористических групп, о чем свидетельствуют конкретные примеры.</p>
7.	<u>Ирландия (2017)</u> (умеренный)	<p>Процедуры и применение целевых финансовых санкций (ЦФС) в Ирландии (как и в других странах ЕС), установленных решениями и правилами Совета ЕС, не эффективны из-за недостатков в рамках применимых правил ЕС.</p> <p>ЦФС в соответствии с резолюцией 1267 СБ ООН и последующими резолюциями не выполняется без промедления (как это определено ФАТФ) из-за задержки, связанной с переносом обозначений ООН в правовые рамки ЕС. Это серьезное препятствие для эффективности Ирландии в предотвращении перемещения средств террористами. Власти Ирландии указали, что в случае, если финансовое учреждение обнаружит транзакцию с участием физического или юридического лица, внесенного в список ООН, но еще не внесенных в ЕС, будет применяться требование к направлению СПО, связанных с ФТ. После сообщения о транзакции суперинтендант может отказать распоряжение финансовому учреждению не проводить транзакцию в течение</p>

⁸ (ETA, Euzkadi Ta Askatasuna, Euzkadi Ta Askatasuna «Страна басков и свобода») баскская леворадикальная, националистическая организация сепаратистов, выступающая за независимость Страны басков региона, расположенного на севере Испании и юго-западе Франции.

	<p>семи дней. Однако этот механизм не использовался, и также неясно, какой стандарт доказательств требуется для сохранения замороженных средств сверх семи дней.</p> <p>Ирландия учредила координационный комитет под названием Межведомственный международный комитет по санкциям (CDISC) для обеспечения выполнения своих международных обязательств по реализации ЦФС. Задача CDISC состоит в том, чтобы способствовать коммуникации, обсуждению и обмену информацией между соответствующими государственными органами в отношении всех режимов санкций, включая санкции, касающиеся финансирования и распространения терроризма, возникающие на национальном, европейском и международном уровнях.</p>
<p>8. Бельгия (2015) (умеренный)</p>	<p>Резолюция 1267 СБ ООН и последующие резолюции не выполняются таким образом, который соответствует Рекомендациям ФАТФ, в частности, потому что система транспозиции в ЕС работает слишком медленно, чтобы обеспечить незамедлительное замораживание активов (как это определено ФАТФ), и никакие другие бельгийские меры не компенсируют это. Механизм так называемого «бельгийского» списка, позволяющий Бельгии применять санкции к лицам, не (еще) обозначенным на европейском уровне, еще не реализован. Таким образом, его эффективность не доказана (во время визита бельгийские власти заявили, что составлялся первоначальный список). Эти задержки ставят под сомнение способность бельгийских властей быстро (и эффективно) заморозить активы физических или юридических лиц, являющихся мишенью ООН, а также отрицательно сказываются на эффективности действий бельгийских властей.</p> <p>На практике было заморожено немного активов: одно здание и один банковский счет были заморожены в 2002 году (и остаются) в соответствии с резолюцией 1267 СБ ООН.</p> <p>Механизм информирования частного сектора о лицах, включенных в перечень, довольно пассивен (организациям необходимо обращаться к Официальному журналу ЕС, Официальному вестнику Бельгии [Moniteur belge] и веб-сайтам компетентных органов). Тем не менее, компетентные органы опубликовали руководящие принципы для финансовых учреждений и УНФПП по их обязательствам в этом вопросе. Компетентные органы проверяют, внедрили ли финансовые учреждения систему или внутренние процедуры для применения целевых финансовых мер. То, как УНФПП (кроме юристов) осведомлены, во-первых, о механизмах адресных финансовых санкций и мерах, которые необходимо принять, а во-вторых, о списках, которые необходимо проконсультировать, и о применяемых мерах контроля, представляется неадекватным.</p>

<p>9. Италия (умеренный)</p>	<p>Италия приняла национальное законодательство для реализации ЦФС. Благодаря этой структуре Италия внедрила национальный механизм, предусматривающий, в том числе управление замороженными активами, процедуру исключения из списков установленных физических и юридических лиц.</p> <p>С помощью Кодекса по борьбе с мафией Италия в некоторой степени устраняет пробелы в конструкции ЕС. Италия посредством национальных мер также дополнила структуру ЕС, включив в нее «активы», которые «принадлежат или контролируются» лицом, включенным в перечень, в рамках мер по замораживанию. В недавнем случае власти заморозили банковский счет и компанию, зарегистрированную на имя супруга фигурирующего в Резолюции СБ ООН 1267/1989 лица, тем самым продемонстрировав, что они могут влиять на активы, косвенно принадлежащие указанным лицам.</p> <p>Через предварительную координацию между государствами-членами ООН Италия получает уведомление о незавершенных предложениях по формированию списков СБ ООН, как правило, за несколько недель до включения в список ООН. На этой основе ПФР проводит поиск в базе данных активов, чтобы определить, имеет ли указанное физическое или юридическое лицо какие-либо счета или собственность в Италии. Это позволяет в последующем издать распоряжительный акт о замораживании активов в соответствии с Кодексом по борьбе с мафией. Однако эти меры не реализовывались на практике, так как не было случаев, когда ПФР обнаруживал соответствующие активы физического или юридического лица. Следовательно, их эффективность не может быть определена. В частности, не удалось установить, что замораживание может произойти «незамедлительно». Совместное постановление Министерства экономики и финансов / МИД использовалось один раз, и на его подписание ушло несколько месяцев.</p> <p>Для транзакций, следующих транзитом через Италию, учитывая временную задержку между назначением ООН и действиями ЕС, транзакции с участием перечисленных организаций или лиц могут быть обработаны. В период между листингом в ООН и листингом в ЕС транзакция может быть обработана через итальянскую финансовую систему, поскольку листинг в ЕС может задерживаться на несколько дней. Власти отмечают, что перед новым листингом в ЕС ПФР предупреждает финансовых посредников о новом листинге в ООН, чтобы они не проводили транзакцию. Хотя этот подход направлен на реализацию положений Резолюции 1267 СБ ООН Организации Объединенных Наций о запрещении предоставления финансовых услуг лицам, включенным в перечень, неясно, в какой степени предупреждение ПФР является обязательным для финансовых посредников. Хотя эти национальные меры доступны как для счетов в Италии, так и для</p>
---	--

		<p>операций, проходящих транзитом через Италию, они не использовались на практике, так как необходимость в таких мерах еще не возникла, и поэтому эффективность не может быть оценена.</p> <p>Италия выдвинула кандидатуры 80 физических и 16 юридических лиц в Комитет по санкциям в отношении Аль-Каиды Резолюции 1267 СБ ООН. Изложение дела, сопровождающее эти номинации, предоставило достаточно информации для успешного внесения в список установленных физических и юридических лиц.</p> <p>Надзор за внедрением ЦФС, похоже, работает хорошо. Связанный с ФТ надзор за ЦФС в Италии включает проверки, проводимые ПФР в ходе как внутреннего надзора за всеми подотчетными субъектами.</p>
10.	<u>Австрия (2016)</u> (умеренный)	<p>Процедуры и применение ЦФС в Австрии, установленные решениями и постановлениями Совета ЕС, и Федеральным законом о применении международных санкций (SanktG 2010), не эффективны из-за недостатков в рамках применимых правил ЕС.</p> <p>ЦФС в соответствии с резолюцией 1267 СБ ООН и последующими резолюциями не выполняется без промедления (как определено ФАТФ) из-за слишком долгого времени, необходимого для переноса установленных ООН лиц в правовые рамки ЕС. Это серьезное препятствие для эффективности Австрии в предотвращении перемещения средств террористами.</p> <p>Австрийские власти пояснили, что на практике подотчетные субъекты немедленно информируются Министерством иностранных дел до того, как списки будут перенесены в законодательство ЕС и вступят в силу. В этом случае компетентные ведомства ожидают, что кредитные учреждения по своему усмотрению заблокируют операцию, если учреждение выявит совпадение. Однако эта практика не обязательно соблюдается подотчетными лицами, она не обеспечивается властями и не имеет правовой основы.</p> <p>Надзорные подразделения Национального банка выбирают на годовой основе четыре кредитных учреждения для проверки с помощью выездных инспекций с учетом рисков, внедрили ли финансовые учреждения соответствующие системы и внутренние процедуры для применения ЦФС, принимает меры и сообщает о несоответствиях компетентным органам для дальнейшего расследования. Кроме того, надзорный орган принимает меры внешнего надзора, такие как запросы информации, документов, обзоры и перекрестные проверки предоставленной информации. Никаких конкретных санкций за несоблюдение обязательств ЦФС не</p>

	<p>налагалось, хотя Австрия сообщила, что Национальный банк сообщает о потенциальных нарушениях режима санкций в компетентные органы для дальнейшего расследования.</p> <p>Местные районные власти осуществляют надзор за страховыми посредниками и некоторыми УНФПП (например, агентами по недвижимости, торговцами, торговцами дорогостоящими товарами), но эти органы обычно не проверяют соблюдение ЦФС.</p> <p>В Австрии нет четких каналов или процедур для прямого получения иностранных запросов о блокировании действий в соответствии с Резолюцией 1373 СБ ООН. Все такие запросы поступают косвенно через обычные каналы ЕС. Власти объяснили, что Австрия никогда напрямую не получала иностранный запрос 1373 (хотя она получает иностранные запросы о проведении судебного или других видов международного сотрудничества по вопросам, связанным с терроризмом и ФТ), и никогда не назначала физическое / юридическое лицо и не просила другую страну принять замораживание действий в соответствии с резолюцией 1373 СБ ООН, даже несмотря на то, что реализация ЦФС является важным вопросом для всех стран.</p>
--	--

Источник: <https://www.fatf-gafi.org/>

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Табл. П2.1. Результаты оценки эффективности применения субъектами первичного финансового мониторинга специальных мер в странах-участницах ЕАГ (целевые финансовые санкции в отношении ФТ)

№ п/п	Страна (уровень эффективности по НР4)	Основные недостатки, выявленные экспертами-оценщиками
	<p>Китайская Народная Республика (низкий уровень)</p>	<p>Финансовые учреждения неэффективно применяют адресные финансовые санкции. За исключением учреждений, оказывающих услуги онлайн-кредитования, у финансовых учреждений имеются базы данных, содержащие имена и названия лиц и организаций, включённых в санкционные списки в рамках соответствующих Резолюций СБ ООН, касающихся предупреждения и борьбы с терроризмом и финансированием терроризма. Как правило, финансовые учреждения получают такие списки и обновления в них от сторонних провайдеров. Учреждения также имеют списки лиц, замешанных в преступлениях террористического характера, которые им предоставляют Народный банк Китая и Министерство общественной безопасности. Финансовые учреждения проверяют своих клиентов и участников операций по этим спискам, используя в основном ИТ-решения и технологии.</p> <p>Однако вследствие недостатков, касающихся получения сведений о бенефициарных владельцах, большинство учреждений не в состоянии обеспечить применение адресных финансовых санкций в отношении включённых в списки лиц, являющихся бенефициарными владельцами.</p> <p>Некоторые учреждения (например, трастовые управляющие компании) проверяют операции по спискам только в конце рабочего дня, что не позволяет эффективно применять возможные меры по замораживанию средств и активов. Большинство банков выявляет случайные совпадения имён/ названий, однако, не все банки выясняют, являются ли такие совпадения, на самом деле случайными, путём наведения справок и направления запросов в Народный банк Китая.</p> <p>При этом представители некоторых учреждений, в том числе банков, сообщили, что они никогда не выявляли случайные совпадения. Ввиду отсутствия статистики, нет свидетельств того, что финансовые учреждения выявляют или замораживают активы и средства, связанные или направляемые включённым в списки лицам или организациям.</p> <p>По мнению финансовых учреждений, в случае выявления таких активов, крайний срок их замораживания составляет 24 часа, но они заморозят активы безотлагательно, если совпадение подтвердится.</p>

		<p>Представители финансовых учреждений не смогли продемонстрировать понимание возможности того, что финансовое учреждение, расположенное в одной части страны, может использоваться для финансирования террористической деятельности в другой части страны, или, что террористическая деятельность и финансирование терроризма могут быть разделены в пространстве, т.е. террористические акты могут совершаться в одном месте, а финансирование таких терактов может осуществляться в другом месте. Вместо этого, финансовые учреждения ожидают и полагают, что операции, связанные с финансированием терроризма, проводятся рядом с местом осуществления террористической деятельности. Это вызывает некоторую озабоченность с учётом наличия в Китае крупных финансовых центров, представляющих как традиционные, так и новые финансовые услуги (например, новые платёжные системы, новые финансовые технологии).</p>
<p>Кыргызская Республика (умеренный уровень)</p>		<p>Небольшие финансовые учреждения, не всегда последовательно выполняют требования по проверке лиц по перечням;</p> <p>У подотчетных лиц (кроме банков) наблюдается недостаток, связанный с выявлением бенефициарных собственников. Подотчетные лица (кроме банков) продемонстрировали очень низкое понимание своих обязанностей и отсутствие механизмов по выявлению бенефициарных собственников. Данное обстоятельство отрицательно сказывается на полноценной имплементации требований по замораживанию средств, поскольку не выявляются установленные лица и организации, которые опосредованно владеют активами лиц и организаций или контролируют их;</p> <p>Имеются отдельные недостатки в работе со списками лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму. Например, принимавший участие во встречах риелтор сообщил, что проверяет клиента по спискам лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, только при наличии подозрений, а предприниматель, осуществляющий различные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, сообщил, что сверка данных клиента со списками лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, осуществляется в момент выдачи «бонусной карты» и не проводится в отношении покупателя, предьявившего для совершения операции «бонусную карту»</p>
<p>Российская Федерация (умеренный уровень)</p>		<p>Более крупные ФУ и УНФПП лучше понимают свои обязательства по применению ЦФС и имеют эффективные меры контроля применения санкций. Такие субъекты осуществляют обмен данными через личный кабинет, а также получают специальные оповещения через коммерческие базы данных проверки. Некоторые менее крупные ФУ и УНФПП проверяют свои клиентские базы вручную.</p> <p>Все организации частного сектора, с которыми были проведены встречи во время выездной миссии, были осведомлены о своих обязательствах по применению ЦФС за ФТ, а также о возможности, при наличии подозрений, приостановить операцию на срок до 35 дней (схема 5+30), чтобы попросить Росфинмониторинг провести финансовый анализ и подтвердить или опровергнуть основания для подозрений. В ряде случаев в России операции блокировались или отклонялись, а также выявлялись физические лица, действующие от имени лиц, включенных во внутренние перечни.</p>

		<p>365. Одной из серьезных задач эффективной реализации ЦФС за ФТ является определение того, правильно ли ФУ/УНФПП выявляют бенефициарного собственника клиента или стороны сделки. Подотчетные субъекты в разной степени понимают процедуры идентификации бенефициарного собственника. Большинство подотчетных субъектов в значительной степени полагаются на критерий права собственности (т. е. владение долей в капитале или пакетом акций) и, даже если возникают сомнения, являются ли выявленные владельцы истинными бенефициарными собственниками, подотчетные субъекты могут не принять во внимание лицо, которое, возможно, осуществляет контроль над юридическим лицом иными средствами. Этот недостаток пагубно влияет на реализацию ЦФС и может привести к уклонению от санкций за счет использования юридических лиц и образований.</p>
--	--	---

Источник: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>

Табл. П2.2. Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах-участницах ЕАГ

№ п/п	Страна (уровень эффективности по НР 10)	Основные недостатки и лучшие практики, выявленные экспертами-оценщиками
	<p>Китайская Народная Республика (низкий уровень)</p>	<p>Несмотря на меры, принимаемые Народным банком Китая, в Китае имеется три фундаментальных недостатка в применении адресных финансовых санкций за финансирование терроризма в целом:</p> <p><i>Недостаточный охват и отсутствие запрета:</i> В Законе о борьбе с терроризмом и Уведомлении НБК 2017/187 содержатся обязательства для финансовых учреждений и УНФПП по замораживанию активов, включённых в санкционные списки лиц. Однако в Китае отсутствует обязательство для всех физических и юридических лиц на территории страны о безотлагательном замораживании средств или других активов включённых в списки физических лиц и организаций без предварительного уведомления. Кроме того, в Китае отсутствуют обязательства всем физическим или юридическим лицам предоставлять любые средства или активы включённым в списки лицам (т.е. отсутствует общий запрет). Китайские власти не смогли</p>

		<p>продемонстрировать, что эти недостатки, касающиеся неполного охвата, не создают брешь и не мешают эффективному выполнению требований Резолюций СБ ООН 1267 и 1373.</p> <p><i>Неполный охват всех средств, активов и операций:</i> Вследствие этих недостатков, касающихся неполного охвата, в Китае имеется возможность замораживания только определённых активов (например, находящихся в банках), но нет возможности замораживать активы, которые могут находиться непосредственно у внесённых в санкционные списки террористов или у третьих лиц. Кроме того, отсутствует запрет на проведение операций вне финансового сектора. Китайские власти не смогли продемонстрировать, что другие виды активов (например, объекты недвижимости, земельные участки, наличные деньги) или другие операции эффективно замораживаются и блокируются с помощью иных мер. Этот недостаток отрицательно сказывается на эффективности выполнения требований Резолюций СБ ООН 1267 и 1373, поскольку он позволяет включённым в списки лицам выводить свои активы в безопасные места.</p> <p><i>Санкции не применяются полностью (касается Резолюции СБ ООН 1267 и последующих Резолюций, принятых в её развитие):</i> Китайские власти не смогли продемонстрировать, что меры по замораживанию, предусмотренные в Уведомлении Народного банка Китая, применяются полностью (т.е. в идеале в течение нескольких часов). Исходные задержки обусловлены несвоевременным доведением новых Резолюций СБ ООН до сведений государственных органов, прежде чем Народный банк Китая и другие ведомства смогут довести их до сведения своих поднадзорных субъектов.</p>
Кыргызская Республика (умеренный)		<p>Обновления в перечень лиц и организаций СБ ООН 1267/1989 и 1988 вносятся ГСФР в «Перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения», путем оформления приказа. Приказ публикуется на сайте, для оповещения подотчетных лиц об изменениях и дополнениях в указанный Перечень. На практике оформление приказа ГСФР может занимать порядка 23 дней, со дня обновления перечня лиц и организаций СБ ООН.</p> <p>Невзирая на факт активно проводимых мероприятий по включению лиц и организаций в Национальный перечень, не имеется ни одного случая внесения Кыргызстаном предложений для установления лиц и организаций в соответствующие комитеты СБ ООН. Страна отметила, что планирует обратиться в СБ ООН, и пояснила, что не инициировала процесс ввиду недостаточности человеческих ресурсов.</p>

	Российская Федерация (умеренный)	<p>Несмотря на то, что за последние пять лет Россия внесла 21 предложение о включении в санкционные перечни, эксперты-оценщики отмечают, что число предложений, направленных в ООН, существенно меньше количества предложений о внесении во внутренние санкционные перечни и предложений на двусторонней основе в соответствии с Резолюцией 1373 СБ ООН;</p> <p>Закон о ПОД/ФТ, хотя и требует незамедлительного замораживания активов, не указывает момент возникновения такого обязательства. Но он устанавливает крайний срок выполнения соответствующих требований резолюций СБ ООН после публикации решений ООН на сайте Росфинмониторинга. Это создает риск задержки выполнения обязательств по замораживанию активов, что не соответствует требованиям ФАТФ. При таком толковании закона юридическое обязательство ФУ и УНФПП по реализации целевых финансовых санкций за ФТ возникает с момента опубликования Росфинмониторингом на своем официальном сайте санкционных перечней ООН и внутренних санкционных перечней.</p> <p>Необходимые обязательства по замораживанию средств всех ФУ и УНФПП вступают в силу в течение 24 часов после такой публикации. В результате денежные средства могут быть заморожены в течение двух дней после принятия решения ООН или российскими органами в случае внутренних санкционных перечней.</p>
	Республика Таджикистан (умеренный)	<p>По мнению экспертов-оценщиков, в Таджикистане имеются технические несоответствия по основаниям формирования и ведения Национального списка, которые предусмотрены Базовым законом (часть 7 и 8 статьи 6), Законом «О борьбе с терроризмом» (статья 17.1) и Порядком № 646 (пункт 35). Так, согласно статье 17.1 Закона «О борьбе с терроризмом», физические лица признаются террористами решением суда в порядке, установленном законодательством РТ. В основном данное решение выносится на основе уголовного дела. Копии указанных решений направляются в ГКНБ для внесения физических лиц и организаций в список лиц, связанных с терроризмом. Данная процедура может длиться около одного месяца, поскольку требуется последовательное принятие решений ГКНБ, прокуратуры и суда. При этом принятое решение суда незамедлительно направляется в компетентные органы Таджикистана (МЮ, Прокуратура и ГКНБ). Вместе с тем указанные факторы ставят под сомнение возможность безотлагательного применения ЦФС на практике.</p> <p>Решение иностранного суда, вынесенного в отношении террориста или террористической организации, в том числе в отношении лиц, совершающих ФТ, признается и исполняется страной только в случае наличия соответствующего международного договора. Как правило применяется Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Кишинев, 7.10.2002 г.). Указанное ограничение может оказать влияние на эффективность международного сотрудничества по вопросам применения ЦФС.</p> <p>По мнению оценщиков, существующая система информирования об обновлениях в Объединенный список является «пассивной», поскольку на сайте ДФМ публикуется сообщение об изменениях в санкционных перечнях, формируемых Комитетами СБ ООН, с указанием ссылки на интернет сайты.</p>

		<p>Срок применения ЦФС в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 (Национальный и Международный списки) зависит от основания для включения установленного лица и организации в соответствующий список или принятия решения о замораживании средств (пример исполнения запроса ПФР России). При этом, на момент выезда миссии, на сайте ДФМ не публиковались сообщения об обновлениях в Национальный и Международный списки.</p> <p>В ходе встреч с представителями частного сектора эксперты информированы о том, что ГКНБ не реализует требования законодательства Таджикистана о направлении обновленных редакций Национального списка по электронной почте. В целом, до сведения финансовых учреждений, УНФПП и обществу не доводятся конкретные сообщения об исключении или добавлении установленного лица и организации в соответствующие списки, с указанием их идентификационных данных.</p>
--	--	--

Источник: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>

ПРИНЯТИЕ МЕР ПО БЛОКИРОВАНИЮ, НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНОМУ ЗАМОРАЖИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА

- требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ;
- обзор результатов взаимной оценки ФАТФ и РГТФ

Учебно-методические материалы

Автор:

Курьянов А.М.

кандидат экономических наук, доцент,
старший преподаватель кафедры финансового
мониторинга Российского университета дружбы народов

Взаимные оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ

ВО прошли в более чем 100 странах
глобальной сети ФАТФ



*Предупредительные меры и
финансовые санкции за ФТ
(Непосредственный результат 10)*

*Превентивные меры
(Непосредственный результат 4)*

*Только 2 страны получили оценку
«значительный уровень эффективности»*

*Только 2 страны получили оценку
«значительный уровень эффективности»*

Ключевые недостатки:

- ✓ ЦФС не выполняются без промедления;
- ✓ Недостаточная осведомленность подотчетных субъектов и прежде всего УНФПП о требованиях к ЦФС;
- ✓ Непонимание частным сектором рисков ФТ.

Ключевые недостатки:

- ✓ Представители УНФПП не осведомлены о требованиях законодательства и рисках, особенно ФТ в секторе;
- ✓ Недостатки в применении усиленных и специальных мер, в том числе ЦФС;
- ✓ Низкое качество СПО, в том числе по ФТ.

Резолюция 51/210



«Меры по ликвидации международного терроризма» (17 декабря 1996 года)

Генеральная Ассамблея призывает страны:

✓ предпринять шаги, с тем чтобы воспрепятствовать и противодействовать посредством соответствующих внутренних мер финансированию террористов и террористических организаций..... и

✓ рассмотреть вопрос о принятии регулятивных мер, для того чтобы воспрепятствовать и противодействовать движению средств, в отношении которых есть подозрения, что они предназначены для террористических целей, ни в коей мере не ущемляя при этом свободу движения законного капитала, и активизировать обмен информацией о международном движении таких средств

Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма



- Принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 г.

✓ финансирование терроризма является предметом серьезной озабоченности международного сообщества в целом,

✓ количество и тяжесть актов международного терроризма зависят от финансирования, к которому террористы могут получить доступ,

✓ в существующих многосторонних правовых документах такое финансирование конкретно не рассматривается,

✓ существует настоятельная необходимость укрепить международное сотрудничество между государствами в деле разработки и принятия эффективных мер по недопущению финансирования терроризма, а также борьбе с ним путем преследования и наказания совершающих его лиц,

Статья 18 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма



✓ Государства-участники принимают меры, обязывающие финансовые учреждения и другие организации, участвующие в совершении финансовых операций, **принимать самые эффективные из имеющихся в их распоряжении мер для идентификации их постоянных или случайных клиентов**, а также клиентов, в пользу которых открыты счета, и обращать особое внимание на необычные или подозрительные операции и сообщать об операциях, предположительно связанных с преступной деятельностью.

Статья 18 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма



Государства-участники изучают возможность (1):

- принятия правил, запрещающих открытие счетов, владельцы или бенефициары которых не идентифицированы или не могут быть идентифицированы, и мер для обеспечения проверки такими учреждениями личности настоящих участников таких операций;
- в отношении идентификации юридических лиц — предъявления к финансовым учреждениям требования, когда это необходимо, принимать меры по проверке юридического статуса и структуры клиента

Статья 18 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма



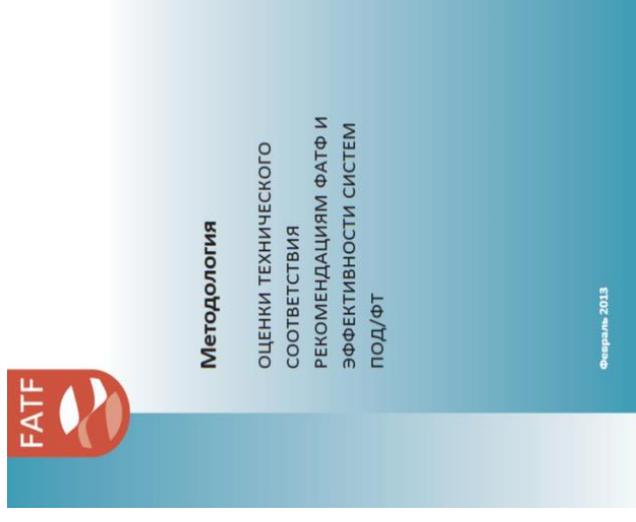
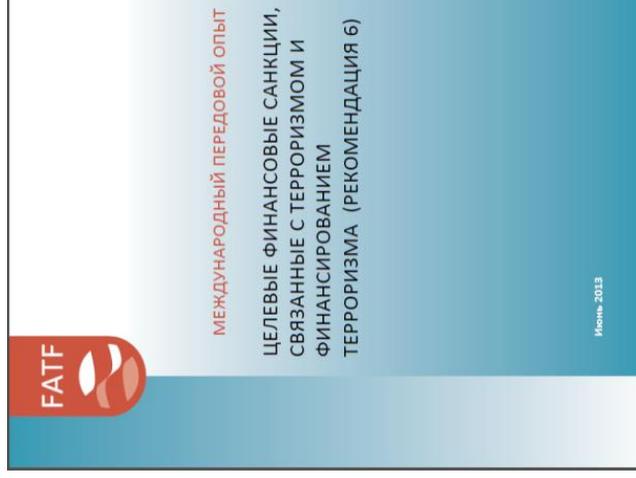
Государства-участники изучают возможность:

- принятия правил, налагающих на финансовые учреждения обязательство оперативно сообщать компетентным властям обо всех сложных, необычайно крупных операциях и о необычной динамике операций, не имеющих явной экономической или очевидно законной причины....;
- предъявления к финансовым учреждениям требования хранить в течение как минимум пяти лет все необходимые документы по операциям, как внутренним, так и международным.

Документы ФАТФ по применению целевых финансовых санкций и оценке их эффективности



Электронная библиотека МУМЦФМ



mumtcfm.ru

МУМЦФМ



Террористический акт (определение)

- Любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия



Террористический акт

преступление, указанное в следующих договорах:

- ✓ Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970);
- ✓ Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971);
- ✓ Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973);
- ✓ Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979);
- ✓ Конвенция о физической защите ядерного материала (1980);
- ✓ 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);
- ✓ Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005);
- ✓ Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005);
- ✓ Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997) и
- ✓ Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999)

Рекомендация 6 Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма



Странам следует создать механизмы применения целевых финансовых санкций во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма

Рекомендация 6 Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма



- Резолюции ООН требуют от стран **безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредованно установленному физическому или юридическому лицу**

Рекомендация 6 Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма

Объекты применения ЦФС в отношении ФТ

В отношении лиц по перечням формируемым СБ ООН (Резолюция 1267)

В отношении лиц по внутренним перечням (Резолюция 1373)

Списки Комитета 1988 (Талибан)

Списки Комитета 1267 (Аль-Каида, ИГИЛ, Фронт «Ан-Нусра»)

Критерии для установления в соответствии с резолюциями СБ ООН 1267 (1999), 1989 (2011) и резолюциями в их развитие:



- любое лицо или организация, участвующие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении терактов, или деятельности, совместно с, под именем, от имени или в поддержку; в поставке, продаже или передаче оружия и связанных с ними материальных средств; вербовке или иной поддержке действия или деятельности «Аль-Каиды» или любой ячейки, филиала, отколовшейся группы или их производных; или
- любое предприятие, которое принадлежит или контролируется, прямо или косвенно, любым лицом или организацией, включенными в перечень по санкциям в рамках подраздела 13 (a) (i), или лицами, действующими от их имени или по их указанию;

Критерии для установления в соответствии с резолюциями СБ ООН 1267 (1999), 1988 (2011) и резолюциями в их развитие:



- любое лицо или организация, участвующие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении терактов, или деятельности, совместно с, под именем, от имени или в поддержку; в поставке, продаже или передаче оружия и связанных с ними материальных средств; вербовке или иной поддержке действий или деятельности включенных в перечень и других лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с «Талибаном» и представляющих угрозу для мира, стабильности и безопасности Афганистана; или
- любое предприятие, которое находится в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, включенных в перечень в соответствии с подразделом 13 (b) (i) настоящего подпункта, или лиц, действующих от их имени или по их указанию;

Критерии для установления в соответствии с резолюцией СБ ООН 1373 (2001):



- любое лицо или организация, которые совершают или пытаются совершить террористические акты или которые участвуют, или содействуют совершению террористических актов;
- любая организация, которая находится в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, включенных в перечень в соответствии с подразделом 13 (с) (i) настоящего подпункта; или
- любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, установленных в соответствии с подразделом 13 (с) (i) настоящего подпункта.

Термин «безотлагательно»

(в терминологии стандартов ФАТФ)



- ✓ означает в идеале в течение **нескольких часов** после включения лица или организации в Перечень СБ ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям.
- ✓ для целей резолюции 1373 (2001) термин **безотлагательно** означает по получении разумных оснований подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористическую организацию

Статистика по основному вопросу 10.1



насколько хорошо страна обеспечивает выполнение адресных финансовых санкций в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 и последующими резолюциями, а также Резолюцией СБ ООН 1337 :

- количество физических и юридических лиц, на которых распространяются адресные финансовые санкции в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 (с разбивкой по резолюциям);
- количество физических и юридических лиц, которые были внесены в национальные перечни или чьи активы были заморожены на ином основании в данный год, по сравнению с внесенными в перечень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267;
- количество счетов и совокупный объем денежных средств и/или активов, на которые распространяются адресные финансовые санкции согласно Резолюции СБ ООН 1267 (с разбивкой по резолюциям);
- среднее время, затраченное на замораживание активов после внесения в перечень согласно Резолюциям СБ ООН и/или международным запросам;
- количество международных запросов, относящихся к Резолюциям СБ ООН, которые были (i) получены и (ii) направлены страной;
- количество лиц, выбранных юрисдикцией для внесения в перечень согласно Резолюции СБ ООН 1373;
- количество операций, в совершении которых было отказано в данной стране на основании адресных финансовых санкций;
- количество лиц или организаций, ошибочно внесенных в перечень, информацию о которых кредитно-финансовые учреждения передали властям (например, лица с такими же или похожими фамилиями, как фамилии лиц из перечней);
- среднее время, затраченное на выбор физических лиц для внесения в перечень, после внесения этих лиц в перечень ООН.

Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕС (НР 10)



Ирландская Республика

✓ Процедуры и применение целевых финансовых санкций (ЦФС) в Ирландии (как и в других странах ЕС), установленные решениями и правилами Совета ЕС, **не эффективны из-за недостатков в рамках применимых правил ЕС.**

✓ ЦФС в соответствии с резолюцией 1267 СБ ООН и последующими резолюциями **не выполняются без промедления** (как это определено FATF) из-за задержки, связанной с переносом обозначений ООН в правовые рамки ЕС. Это серьезное препятствие для эффективности Ирландии в предотвращении перемещения средств террористами.

✓ Власти Ирландии указали, что в случае, если финансовое учреждение обнаружит транзакцию с участием физического или юридического лица, внесенного в список ООН, но еще не внесенных в ЕС, **будет применяться требование к направлению СПО**, связанных с ФТ.

✓ После сообщения о транзакции суперинтендант может отдать распоряжение финансовому учреждению не проводить транзакцию в течение семи дней. Однако этот механизм не использовался, и также неясно, какой стандарт доказательств потребуется для сохранения замороженных средств сверх семи дней.

Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕС (НР 10)



Королевство Бельгия

Система транспозиции в ЕС работает слишком медленно, чтобы обеспечить незамедлительное замораживание активов (как это определено FATF), и никакие другие бельгийские меры не компенсируют это. Эти задержки **ставят под сомнение способность бельгийских властей быстро (и эффективно) заморозить активы** установленных физических или юридических лиц.

- **Механизм информирования** частного сектора о лицах, включенных в перечень, **довольно пассивен** (организациям необходимо обращаться к Официальному журналу ЕС, Официальному вестнику Бельгии и веб-сайтам компетентных органов).
- Компетентные органы **опубликовали руководящие принципы** для финансовых учреждений и УНФПП по их обязательствам в этом вопросе. Компетентные органы проверяют, внедри ли финансовые учреждения систему или внутренние процедуры для применения целевых финансовых мер.
- То, как УНФПП (кроме юристов) осведомлены, во-первых, о механизмах адресных финансовых санкций и мерах, которые необходимо принять, а во-вторых, о применяемых мерах контроля, **представляется неадекватным**.

Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕС (НР 10)



Итальянская Республика

✓ Италия приняла национальное законодательство для реализации ЦФС. Благодаря этой структуре Италия внедрила **национальный механизм, предусматривающий, в том числе управление замороженными активами, процедуру исключения из списков установленных физических и юридических лиц.**

✓ С помощью **Кодекса по борьбе с мафией Италия в некоторой степени устраняет пробелы в конструкции ЕС.** Италия посредством национальных мер также дополнила структуру ЕС, включив в нее «активы», которые «принадлежат или контролируются» лицом, включенным в перечень, в рамках мер по замораживанию.

✓ В недавнем случае власти заморозили банковский счет и компанию, зарегистрированную на имя супруга фигурирующего в Резолюции СБ ООН 1267/1989 лица, тем самым продемонстрировав, что они могут влиять на активы, косвенно принадлежащие указанным лицам.

Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕС (НР 10)



Австрийская Республика



•Процедуры и применение ЦФС в Австрии, установленные решениями и постановлениями Совета ЕС, и Федеральным законом о применении международных санкций (SanktG 2010), **не эффективны из-за недостатков в рамках применимых правил ЕС.**

•ЦФС в соответствии с резолюцией 1267 СБ ООН и последующими резолюциями не выполняется без промедления (как определено FATF) **из-за слишком долгого времени, необходимого для переноса установленных ООН лиц в правовые рамки ЕС.** Это серьезное препятствие для эффективности Австрии в предотвращении перемещения средств террористами.

•Австрийские власти пояснили, что на практике подотчетные субъекты немедленно информируются МИД до того, как списки будут перенесены в законодательство ЕС и вступят в силу. В этом случае компетентные ведомства ожидают, что кредитные учреждения по своему усмотрению заблокируют операцию, если учреждение выявит совпадение. Однако **эта практика не обязательно соблюдается подотчетными лицами**, она не обеспечивается властями и не имеет правовой основы.

Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕАГ (НР 10)



Китайская Народная Республика

В Китае имеется три фундаментальных недостатка в применении адресных финансовых санкций за финансирование терроризма в целом:

- **Недостаточный охват и отсутствие запрета:** В Законе о борьбе с терроризмом и Уведомлении НБК 2017/187 содержатся обязательства для финансовых учреждений и УНФПП по замораживанию активов, включённых в санкционные списки лиц. Однако в Китае отсутствует обязательство для всех физических и юридических лиц на территории страны о безотлагательном замораживании средств или других активов включённых в списки физических лиц и организаций без предварительного уведомления. Кроме того, в Китае отсутствуют обязательства, запрещающие всем физическим или юридическим лицам предоставлять любые средства или активы включённым в списки лицам (т.е. отсутствует общий запрет).
- **Неполный охват всех средств, активов и операций:** Вследствие этих недостатков, касающихся неполного охвата, в Китае имеется возможность замораживания только определённых активов (например, находящихся в банках), но нет возможности замораживать активы, которые могут находиться непосредственно у внесённых в санкционные списки террористов или у третьих лиц. Кроме того, отсутствует запрет на проведение операций вне финансового сектора. Китайские власти не смогли продемонстрировать, что другие виды активов (например, объекты недвижимости, земельные участки, наличные деньги) или другие операции эффективно замораживаются и блокируются с помощью иных мер. Этот недостаток отрицательно сказывается на эффективности выполнения требований Резолюций СБ ООН, поскольку он позволяет включённым в списки лицам выводить свои активы в безопасные места.
- **Санкции не применяются безотлагательно** (касается Резолюции СБ ООН 1267 и последующих Резолюций, принятых в её развитии): Китайские власти не смогли продемонстрировать, что меры по замораживанию, предусмотренные в Уведомлении Народного банка Китая, применяются безотлагательно (т.е. в идеале в течение нескольких часов). Исходные задержки обусловлены несвоевременным доведением новых Резолюций СБ ООН до сведений государственных органов, прежде чем Народный банк Китая и другие ведомства смогут довести их до сведения своих поднадзорных субъектов.

Результаты оценки эффективности применения целевых финансовых санкций в странах ЕАГ (НР 10)



Киргизская Республика

- Обновления в перечень лиц и организаций СБ ООН 1267/1989 и 1988 вносятся ГСФР в «Перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения», путем оформления приказа. Приказ публикуется на сайте, для оповещения подотчетных лиц об изменениях и дополнениях в указанный Перечень. На практике **оформление приказа ГСФР может занимать порядка 23 дней**, со дня обновления перечня лиц и организаций СБ ООН.
- Невзирая на факт активно проводимых мероприятий по включению лиц и организаций в Национальный перечень, **не имеется ни одного случая внесения Кыргызстаном предложений для установления лиц и организаций в соответствующие комитеты СБ ООН**. Страна отметила, что планирует обратиться в СБ ООН, и пояснила, что не инициировала процесс ввиду недостаточности человеческих ресурсов.

Обязательство по заморозке должно распространяться:



- ✓ на все средства или иное имущество, которые принадлежат или находятся под контролем установленного лица или организации, а не только те, которые могут быть привязаны к конкретному террористическому акту, заговору или угрозе;
- ✓ средства или иное имущество, которые полностью или в совместной собственности контролируются, прямо или косвенно, установленными лицами или организациями;
- ✓ средства или иное имущество, полученные или приобретенные за счет средств или других активов, принадлежащих или контролируемых, прямо или косвенно, установленными лицами или организациями;
- ✓ средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по указанию установленных лиц или организаций

Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг



- В терминологии Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- **адресованный** владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам **запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами**, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

Замораживание (блокирование) имущества



- В терминологии Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- **адресованный** собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

Требования к коммуникационной стратегии по применению ЦФС



1. Должна включать эффективные и действенные методы для информирования предприятий частного сектора и общественность **об их обязательствах по замораживанию активов;**
2. Должна давать четкие указания **всем лицам и организациям, которые, предположительно сберегают целевые средства и другие активы;**
3. Должна включать **эффективные и действенные методы для информирования предприятий секторов, представляющих высокий риск, и УНФПП об их обязательствах по замораживанию активов;**
4. Может предусматривать **взаимодействие руководителей высшего уровня с соответствующими организациями, представляющими коммерческий сектор, промышленность и сектор высокого риска, а также менее формальное сотрудничество с отдельными учреждениями и секторами.**

Какие дополнительные задачи решаются режимом целевых финансовых санкций



Раскрытие «маршрутов перемещение денежных средств», которые могут привести к ранее неизвестным террористическим ячейкам и финансирующим организациям.

Ликвидация сетей финансирования терроризма в результате заявления со стороны определенных лиц и организацией об их непричастности к террористической деятельности и отказа от связей с террористическими группировками.

Прекращение потоков денежных средств, связанных с террористической деятельностью, за счет закрытия каналов, используемых для перемещения денежных средств и активов, связанных с террористической деятельностью.

Принуждение террористов использовать более дорогостоящие и связанные с высоким риском средства финансирования их деятельности, что делает их более уязвимыми к обнаружению и дезорганизации.

Стимулирование международного сотрудничества и выполнения обязательств, предусмотренных режимами санкций в отношении «Аль-Каиды» и «Талибана» и Резолюцией 1373(2001).

Основные цели взаимодействия с частным сектором в рамках режима ЦФС



- обеспечения сотрудничества и выполнения частным сектором обязательств по выявлению и замораживанию средств и других активов лиц и организаций, включенных в перечень,
- недопущения осуществления лицами и организациями, включенными в перечень, финансовых и других операций на своих территориях или через свои кредитно-финансовые учреждения

Результаты оценки эффективности применения субъектами первичного финансового мониторинга специальных мер в странах ЕС (НР 4) (целевые финансовые санкции в отношении ФТ)



Ирландия



Реализация мер НПК финансовыми организациями и УНФПП может быть дополнительно усилена. Есть также опасения по поводу их способность своевременно и точно идентифицировать отношения / транзакции лиц, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции.

Словения



Осведомленность о рисках ФТ в целом низкая во всех секторах. Банки продемонстрировали относительно более высокое понимание рисков ФТ, но им не хватает указаний со стороны компетентных органов по применению мер по снижению рисков. Остальные финансовые организации ограничивают свой анализ рисков ФТ санкционными списками ЕС и некоторыми юрисдикциями с высоким уровнем риска.

Результаты оценки эффективности применения субъектами первичного финансового мониторинга специальных мер в странах ЕС (НР4) (целевые финансовые санкции в отношении ФТ)



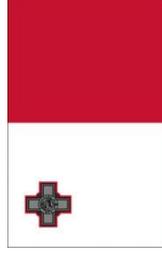
Португалия

Финансовые организации указали, что они испытывают трудности с обнаружением подозрительных операций, связанных с ФТ, и приветствовали бы дополнительные указания в этой области.



Латвия

Среди представителей частного сектора понимание рисков ОД/ФТ значительно различается. Оценки рисков не обеспечивали какого-либо конкретного анализа угроз и уязвимостей ФТ. Понимание рисков ФТ в основном ограничивалось использованием так называемых «списков террористов»



Мальта

Наиболее распространенные пробелы в понимании УНФПП своих обязательств связаны с тематикой применения целевых финансовых санкций.

Результаты оценки эффективности применения субъектами первичного финансового мониторинга специальных мер в странах ЕАГ (НР4)



(целевые финансовые санкции в отношении ФТ)



Китайская Народная Республика

➤ Финансовые учреждения **неэффективно применяют адресные финансовые санкции**.
➤ Вследствие недостатков, касающихся получения сведений о бенефициарных владельцах, большинство учреждений не в состоянии обеспечить применение адресных финансовых санкций в отношении включенных в списки лиц, являющихся бенефициарными владельцами.

- Некоторые учреждения (например, трастовые управляющие компании) **проверяют операции по спискам только в конце рабочего дня**, что не позволяет эффективно применять возможные меры по замораживанию средств и активов. Большинство банков выявляет случайные совпадения имён/названий, однако, не все банки выясняют, являются ли такие совпадения, на самом деле случайными, путём наведения справок и направления запросов в Народный банк Китая.
- Представители ФУ **не смогли продемонстрировать понимание возможности того, что ФУ, расположенное в одной части страны, может использоваться для финансирования террористической деятельности в другой части страны**, или, что террористическая деятельность и финансирование терроризма могут быть разделены в пространстве, т.е. террористические акты могут совершаться в одном месте, а финансирование таких терактов может осуществляться в другом месте. Вместо этого, финансовые учреждения ожидают и полагают, что операции, связанные с финансированием терроризма, проводятся рядом с местом осуществления террористической деятельности. Это вызывает некоторую озабоченность с учётом наличия в Китае крупных финансовых центров, представляющих как традиционные, так и новые финансовые услуги (например, новые платёжные системы, новые финансовые технологии).

Результаты оценки эффективности применения субъектами первичного финансового мониторинга специальных мер в странах ЕАГ (НР4) (целевые финансовые санкции в отношении ФТ)



Киргизская Республика

➤ Небольшие финансовые учреждения, не всегда последовательно выполняют требования по проверке лиц по перечням;

➤ У подотчетных лиц (кроме банков) наблюдается **недостаток, связанный с выявлением бенефициарных собственников**. Данное обстоятельство отрицательно сказывается на полноценной имплементации требований по замораживанию средств, поскольку не выявляются установленные лица и организации, которые опосредованно владеют активами лиц и организацией или контролируют их;

➤ **Имеются отдельные недостатки в работе со списками лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму**. Например, принимавший участие во встречах риелтор сообщил, что проверяет клиента по спискам лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, только при наличии подозрений, а предприниматель, осуществляющий наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, сообщил, что сверка данных клиента со списками лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, осуществляется в момент выдачи «бонусной карты» и не проводится в отношении покупателя, предъявившего для совершения операции «бонусную карту»

Законодательство Российской Федерации

Четыре условия для принятия решения о включении во внутренний санкционный перечень в соответствии с Резолюцией 1373 СБ ООН:

- ✓ наличие уголовного преследования в связи с причастностью к террористической деятельности;
- ✓ решение или приговор суда (как внутреннего, так и иностранного) в связи с террористической деятельностью;
- ✓ решение Межведомственной комиссии (МВК) о включении в санкционные перечни при отсутствии уголовного преследования;
- ✓ запросы третьих стран.

Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804

Включение организаций и (или) физических лиц Федеральной службой по финансовому мониторингу в перечень осуществляется в случаях:

- ✓ получения от государственных органов информации о наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом, для включения лица в перечень;
- ✓ вступления в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 КоАП РФ, в случае если дело об административном правонарушении возбуждалось должностными лицами Росфинмониторинга;
- ✓ включения организаций и (или) физических лиц в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные РФ перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами

Доведение перечней установленных лиц через Личный кабинет

РОСФИНАММОНИТОРИНГ
Федеральная служба по
финансовому мониторингу

МЕНЮ

89 Орлячев Никита

ПОИСК ЛИЦ ПО ПЕРЕЧНЯМ

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

Укажите ФИО или дату рождения, или номер документа, или адрес

Найти

РОСФИНАММОНИТОРИНГ

ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЕТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНАММОНИТОРИНГА

РИСКИ ДУД/ОТ

ПЕРЕЧНИ

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

Личный кабинет информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом.

Ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Обязанности субъектов первичного финансового мониторинга (ЦФС)

Провести идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	Сверить идентификационные данные клиента с Перечнями установленных лиц
Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Проинформировать о принятых мерах в формате ФЭС 2 ФМ в соответствии с нормативными актами Банка России и Росфинмониторинга*
Отказать в открытии счета в случае, если бенефициарным владельцем организации выступает лицо из Перечня	Проинформировать о принятых мерах
Проводить не реже чем один раз в три месяца проверку наличия среди своих клиентов установленных лиц	Проинформировать о принятых мерах в формате ФЭС-3ФМ
Приостановить операцию (гуманитарные выплаты, одна из сторон операции – организация находится под контролем установленного лица)	Проинформировать о принятых мерах в формате ФЭС-1ФМ
Проинформировать о подозрительной операции	Проинформировать в формате ФЭС-1ФМ (доп. код 2290)

Информирование о подозрительной операции по коду 6001

2290

Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента – физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами

Приостановление операции

- ✓ юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- ✓ физическое лицо, осуществляющее операцию, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи

Административная ответственность (1. статьи 15.27)



Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков, за исключением случаев, предусмотренных [частями 1.1, 2 - 4](#) настоящей статьи

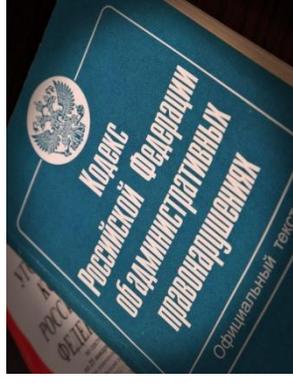
влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

В Правила внутреннего контроля включаются:

- ✓ порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет";
- ✓ положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию);
- ✓ порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;
- ✓ положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;
- ✓ положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксации результатов проведенной проверки;
- ✓ порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиента, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию);
- ✓ порядок доведения информации о результатах проведенной в кредитной организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя кредитной организации;
- ✓ порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.

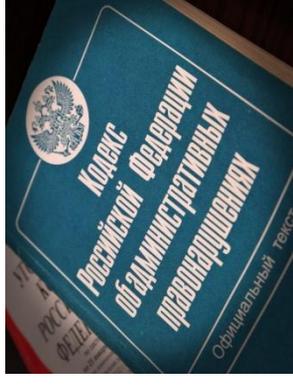
Административная ответственность (часть 2.1. статьи 15.27)



неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом –

- ✓ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере **от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей**; на юридических лиц - **от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей** либо административное приостановление деятельности на срок до **шестидесяти суток**.

Административная ответственность (часть 4 статьи 15.27)



Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния, -

- ✓ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере **от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет**; на юридических лиц - **от пятисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.**

Благодарю за внимание!