

**Межпарламентская Ассамблея государств – участников  
Содружества Независимых Государств**

**МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН  
О противодействии легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
финансированию терроризма и финансированию распространения  
оружия массового уничтожения**

Настоящим Законом устанавливается система мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на территории государств – участников Содружества Независимых Государств.

**Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

*легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем:*

– конверсия или перевод денежных средств либо иного имущества, полученных в результате совершения преступления, в целях сокрытия источника происхождения указанных денежных средств (имущества) либо в целях оказания помощи лицу, участвовавшему в совершении преступления, являющегося источником получения указанных денежных средств (имущества), с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за совершение данного преступления;

– сокрытие подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или прав владения, пользования либо распоряжения на денежные средства (имущество), полученные в результате совершения преступления;

*финансирование терроризма* – финансирование террористических актов, а также террористов и террористических организаций, в том числе при отсутствии связи их действий с террористическими актами;

*финансирование распространения оружия массового уничтожения* – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они могут быть предназначены для финансирования распространения ядерного, химического и биологического оружия и средств его доставки;

*средства* – активы любого типа, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, независимо от способа приобретения, а также до-

кументы и иные способы фиксации юридических фактов в любой форме, в том числе электронной, предоставляющие право на долю в таких активах;

*операции со средствами* – действия физических и юридических лиц со средствами независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

*предикатное преступление* – виновно совершенное общественно опасное деяние, запрещенное уголовным законом государства, предшествующее легализации (отмыванию) доходов от такого деяния;

*подразделение финансовой разведки* – государственный орган, определяемый в установленном национальным законодательством государства порядке, выполняющий функции центра для сбора и анализа сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, предикатным преступлениям, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также передачи такой информации в компетентные органы;

*обязательный контроль* – совокупность принимаемых подразделением финансовой разведки мер по контролю за операциями со средствами на основании информации, представляемой ему лицами, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством государства;

*внутренний контроль* – деятельность лиц, осуществляющих операции со средствами, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых у лица возникает обоснованное подозрение об их возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

*клиент* – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании лица, осуществляющего операции со средствами, а также иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом;

*выгодоприобретатель* – лицо, к выгоде которого действует клиент при проведении операций (сделок) со средствами;

*бенефициарный владелец* – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, а равно является участником, учредителем доверительной собственности, доверительным собственником, выгодоприобретателем иностранной организации, не являющейся юридическим лицом;

*идентификация* – совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Законом сведений о клиентах, их представителях, а также выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, подтверждению достоверности этих сведений с использованием подлинных документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов и установлению максимальной вероятности факта законной принадлежности указанных документов (их копий) представившим их лицам;

*блокирование средств или иного имущества* – адресованный владельцу, лицам, осуществляющим операции со средствами, запрет осуществлять операции со средствами, а также с любым иным имуществом, принадлежащим (находящимся под контролем) организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму, а также организациям и физическим лицам, осуществляющим финансирование распространения оружия массового уничтожения.

## **Статья 2. Принципы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

К принципам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения относятся:

- обязательные процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- риск-ориентированный подход к осуществлению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государства.

## **Статья 3. Лица, осуществляющие операции со средствами**

1. Для целей настоящего Закона к лицам, осуществляющим операции со средствами, относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации, страховые брокеры и лизинговые компании;
- организации почтовой связи и иные организации, осуществляющие переводы (в том числе электронные) денежных средств;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и не ювелирных изделий производственно-технического назначения;

- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы связи;
- организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством государства о банках и банковской деятельности;
- иные организации в случаях, предусмотренных законодательством государства.

2. Требования настоящего Закона, предъявляемые к организациям, осуществляющим операции со средствами, распространяются на граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность соответствующего вида без образования юридического лица.

#### **Статья 4. Операции со средствами, подлежащие обязательному контролю**

1. Операция со средствами подлежит обязательному контролю, если сумма в национальной валюте, а также в валюте иностранного государства, на которую она совершается, равна или превышает 15 тыс. долл. США (в случаях, предусмотренных абзацем седьмым подпункта 3 пункта 1 настоящей статьи – 3 тыс. долл. США), а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) любая операция со средствами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо одной из сторон операции является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом правительством государства на основе перечней, утвержденных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и подлежит опубликованию;

2) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

– перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

– зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

3) иные сделки с движимым имуществом:

– помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

– приобретение предмета антиквариата и произведений искусства за наличные денежные средства;

– выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

– получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) и переводы денежных средств по договору финансовой аренды (лизинга);

– переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

– скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

– получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

– предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, определенные государством на основе национальной системы оценки рисков как высокорисковые.

3. Сделка по купле-продаже недвижимого имущества подлежит обязательному контролю, если сумма в национальной валюте, на которую она совершается, равна или превышает 100 тыс. долл. США.

4. Операция со средствами подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Законом порядке сведения об их причастности к терроризму, финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под кон-

тролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения лиц, осуществляющих операции со средствами, перечня таких организаций и лиц устанавливается правительством государства.

Основаниями для включения организации или физического лица в указанный перечень являются:

– вступившее в законную силу решение суда государства либо суда другого государства – участника СНГ о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

– вступивший в законную силу приговор суда государства либо суда другого государства – участника СНГ о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера или преступления, предусматривающего ответственность за распространение оружия массового уничтожения;

– постановление следователя или прокурора государства о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера или преступление, предусматривающее ответственность за распространение оружия массового уничтожения;

– составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные государством перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, а также с лицами, финансирующими распространение оружия массового уничтожения;

– признаваемые в государстве в соответствии с международными договорами и законами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств, не являющихся участниками СНГ, в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность или финансирующих распространение оружия массового уничтожения.

5. В случае если операция со средствами осуществляется в иностранной валюте, ее размер в национальной валюте определяется по официальному курсу национального банка государства, действующему на дату совершения такой операции.

6. Сведения об операциях со средствами, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в подразделение финансовой разведки лицами, осуществляющими операции со средствами.

7. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности или финансированию распространения оружия массового уничтожения, по основаниям, предусмотренным пунктом 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции со средствами или с иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем минимального размера оплаты труда в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции со средствами или с иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством государства, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 15 статьи 5 настоящего Закона, операции со средствами или с иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у физического лица до включения его в указанный перечень.

## **Статья 5. Права и обязанности лиц, осуществляющих операции со средствами**

1. Лица, осуществляющие операции со средствами, обязаны:

1) идентифицировать клиента (представителя клиента), за исключением случаев, установленных настоящей статьей, и установить следующие сведения:

– в отношении физических лиц – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, личный идентификационный номер (при его наличии);

– в отношении юридических лиц – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения;

– в отношении иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами, – наименование, место государственной регистрации и адрес местонахождения, сведения о структуре их собственности;

2) отказаться от проведения операции при невозможности идентификации клиента;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, за исключением случаев, установленных настоящей статьей;

4) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению информации о своих бенефициарных владельцах, а также хранить и один раз в три года обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах;

5) требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента учредительные, регистрационные и иные документы, подтверждающие цели и характер деятельности клиента, а также систематически обновлять информацию о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях;

б) документально фиксировать и представлять в подразделение финансовой разведки в порядке и сроки, установленные законодательством государства, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям со средствами:

– вид операции и основания ее совершения;

– дата совершения операции со средствами, а также сумма, на которую она совершена;

– сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию со средствами (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;

– наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию со средствами;

– сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция со средствами, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;

– сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию со средствами от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

– сведения, необходимые для идентификации получателя по операции со средствами и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в государстве, личный идентификационный номер (при его наличии), адрес места жительства или местонахожде-

ния получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

7) представлять в подразделение финансовой разведки по его письменным запросам информацию, указанную в подпункте 4 настоящего пункта, как в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, так и в отношении операций, указанных в пункте 3 настоящей статьи. Порядок направления подразделением финансовой разведки указанных запросов определяется правительством по согласованию с национальным банком государства;

8) применять меры по блокированию средств, а также любого иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 3 настоящей статьи, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) или к финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Идентификация клиента – физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении лицами, осуществляющими операции со средствами, операций, сумма которых в национальной валюте не превышает 1,5 тыс. долл. США (за исключением случаев, когда у работников лиц, осуществляющих операции со средствами, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения):

1) связанных с расчетами с бюджетами всех уровней бюджетной системы государства;

2) связанных с оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;

3) связанных с осуществлением платы за жилое помещение, коммунальные услуги, с оплатой услуг по охране квартир и установке охранной сигнализации, а также с осуществлением платежей за услуги связи;

4) связанных с уплатой взносов членами садоводческих, огороднических, дачных некоммерческих объединений граждан, гаражно-строительных кооперативов, оплатой услуг платных автомобильных стоянок;

5) связанных с уплатой алиментов;

6) при покупке ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

7) иных операций, которые определены государством на основе национальной системы оценки рисков как низкорисковые.

3. При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 1000 долл. США, идентификация клиента – физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся, за исключением случая, когда у работников лиц, осуществляющих операции со средствами, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4. Лица, осуществляющие операции со средствами, в дополнение к предусмотренным настоящим Законом мерам по надлежащей проверке личности своих клиентов обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов лиц, обладающих значительными должностными полномочиями в государстве, иностранном государстве либо международной организации;

2) устанавливать деловые отношения с такими лицами только на основании письменного решения руководителя лица, осуществляющего операции со средствами;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения средств таких лиц;

4) на постоянной основе обновлять информацию о таких лицах, находящихся у них на обслуживании;

5) уделять повышенное внимание операциям со средствами, осуществляемым такими лицами.

Порядок отнесения конкретного лица к категории лиц, обладающих значительными должностными полномочиями в государстве, иностранном государстве либо международной организации, определяется законодательством государства.

5. Лица, осуществляющие операции со средствами, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Правила внутреннего контроля лица, осуществляющего операции со средствами, должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этого лица.

Лица, осуществляющие операции со средствами, в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения указанных правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

– запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

– несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

– выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является укло-

нение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Законом;

– иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом рекомендаций, утверждаемых правительством государства, а для кредитных организаций – национальным банком по согласованию с подразделением финансовой разведки, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым законодательством государства.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления, а также к идентификации клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым правительством государства, для кредитных организаций – национальным банком по согласованию с подразделением финансовой разведки. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6. В случае если у работников лица, осуществляющего операции со средствами, на основании реализации указанных в пункте 5 настоящей статьи программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, это лицо не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций, обязано направлять в подразделение финансовой разведки сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 5 настоящего Закона.

7. Документы, содержащие сведения, которые получены в результате идентификации клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также иную информацию, связанную с мерами по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в том числе деловую переписку и бухгалтерские документы), подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

8. Безналичные расчеты и переводы денежных средств без открытия счета, осуществляемые на территории государства и из государства, должны сопровождаться на всех этапах их проведения информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии) путем включения такой информации в расчетный документ или иным образом.

Информация о плательщике – физическом лице должна включать фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и личный идентификационный номер, либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, либо дату и место рождения.

Информация о плательщике – юридическом лице должна включать наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации.

Лицо, осуществляющее операции со средствами, обязано отказать в совершении перевода либо в выдаче денежных средств в случае отсутствия информации, указанной в абзацах первом – третьем настоящего пункта. При этом денежные средства подлежат возврату первоначальному плательщику.

9. Кредитным организациям запрещается:

– открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, т. е. без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

– устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

– заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, его представителем документов и информации в соответствии с настоящим Законом или представления недостоверных документов и информации, отсутствия по своему местонахождению клиента – юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени клиента – юридического лица без доверенности, а также наличия в отношении клиента сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с настоящим Законом.

10. Кредитные организации обязаны принимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

11. Работники лиц, представляющих соответствующую информацию в подразделение финансовой разведки, не вправе информировать об этом клиентов этих или иных лиц.

12. Порядок представления информации в подразделение финансовой разведки устанавливается правительством государства, а в отношении кредитных организаций – национальным банком по согласованию с подразделением финансовой разведки.

13. Представление в подразделение финансовой разведки работниками лиц, осуществляющих операции со средствами, сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, иной тайны.

14. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством государства, а также подразделением финансовой разведки в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных лиц, осуществляющих операции со средствами.

15. Лица, осуществляющие операции со средствами, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций 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, в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое лицо, осуществляющее операцию со средствами в соответствии с подпунктом 3 пункта 7 статьи 4 настоящего Закона.

Лица, осуществляющие операции со средствами, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в подразделение финансовой разведки.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления подразделения финансовой разведки о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании статьи 7 настоящего Закона лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, осуществляют операцию со средствами или с иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством государства не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

## **Статья 6. Права и обязанности иных лиц**

1. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные настоящим Законом, распространяются на адвокатов, нотариусов, риелторов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

2. При наличии у адвоката, нотариуса, риелтора, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, они обязаны уведомить об этом подразделение финансовой разведки.

3. Порядок определения сведений, подлежащих передаче, а также передачи адвокатами, нотариусами, риелторами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, информации о сделках или финансовых операциях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, устанавливается правительством государства.

## **Статья 7. Подразделение финансовой разведки**

1. Подразделение финансовой разведки служит национальным центром для сбора, анализа информации, относящейся к отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, предикатным преступлениям, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также для передачи такой информации в компетентные органы.

2. При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, с совершением предикатного преступления, с финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения, подразделение финансовой разведки направляет соответствующую информацию и материалы в компетентные органы (в случае если подразделение финансовой разведки не наделено функциями оперативно-разыскной деятельности в отношении расследования фактов, свидетельствующих о совершении соответствующих преступлений).

3. Подразделение финансовой разведки издает постановление о приостановлении операций со средствами или с иным имуществом, указанных в пункте 15 статьи 5 настоящего Закона, на срок до 30 суток в случае, если полученная информация признана им обоснованной.

4. Работники подразделения финансовой разведки при исполнении настоящего Закона обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью подразделения финансовой разведки, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством государства ответственность за разглашение этих сведений.

5. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями подразделения финансовой разведки или его работниками в связи с выполнением подразделением финансовой разведки своих функций, подлежит возмещению за счет средств бюджета государства в соответствии с законодательством государства.

## **Статья 8. Предоставление информации и документов**

1. Государственные органы, органы местного самоуправления, иные субъекты, определенные законодательством государства, предоставляют подразделению финансовой разведки информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, установленном правительством государства.

2. Национальный банк предоставляет подразделению финансовой разведки информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном национальным банком с подразделением финансовой разведки.

3. Предоставление по запросу подразделения финансовой разведки информации и документов органами государственной власти, органами местного

самоуправления и национальным банком, иными субъектами, определенными законодательством государства, в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, иной тайны.

4. Органы исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с соответствующими надзорными органами, предоставляют лицам, осуществляющим операции со средствами, сведения, содержащиеся в государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реестрах аккредитованных на территории государства представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

## **Статья 9. Обмен информацией и правовая помощь**

1. Государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с международными договорами государства сотрудничают с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

2. Подразделение финансовой разведки и иные государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, предусмотренных международными договорами государства.

3. Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности государства и может позволить компетентным органам запрашиваемого государства начать расследование или сформулировать запрос.

4. Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих государственных органов, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

5. Государственные органы направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и дают ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами, в порядке, предусмотренном международными договорами государства.

6. Государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе.

7. Государственные органы, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с международными договорами и законами государства, получившего запрос, исполняют в пределах своей компетенции запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, финансировании распространения оружия массового уничтожения, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизы, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, налагают арест на имущество, осуществляют вручение и пересылку документов.

8. Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами государства.

## **Статья 10. Признание приговора (решения), вынесенного судом иностранного государства**

1. В государстве в соответствии с международными договорами и законодательством государства признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем, а также лиц, осуществлявших финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

2. В государстве в соответствии с международными договорами признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории государства доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

3. Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора государства.

### **Статья 11. Выдача и транзитная перевозка**

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения, принимается на основании обязательств государства, вытекающих из международного договора, подписанного и ратифицированного государством. В том же порядке принимается решение о транзитной перевозке указанных лиц по территории государства.

В случае если у государства нет соответствующего договора с иностранным государством, которое запрашивает выдачу, указанные лица могут быть выданы за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения, при условии соблюдения принципа взаимности в соответствии с законодательством государств.

### **Статья 12. Ответственность за нарушение настоящего Закона**

Нарушение лицами, осуществляющими операции со средствами, требований, предусмотренных статьями 4 и 5 настоящего Закона, может повлечь за собой привлечение к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством государства.

Незаконные действия подразделения финансовой разведки либо его должностных лиц могут быть обжалованы в судебном порядке.

### **Статья 14. Прокурорский надзор**

Надзор за исполнением настоящего Закона осуществляют генеральный прокурор и подчиненные ему прокуроры в соответствии с законодательством государства.

Принят на сорок первом  
пленарном заседании  
Межпарламентской Ассамблеи  
государств – участников СНГ  
(постановление № 41-16 от 28 ноября 2014 года)