




FATF  
GAFI  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE  
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

# Пересмотренные Стандарты ФАТФ

## 2. Характер Стандартов ФАТФ – законы и подлежащие исполнению акты

23-May-13 1



# Обзор

- Характер Стандартов ФАТФ
- Законы и подлежащие исполнению акты

23-May-13 2

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE  
[www.fatf-efra.eu](http://www.fatf-efra.eu)

FATF  
GAFI

## Характер Стандартов ФАТФ

- Стандарты ФАТФ = 40 Рекомендаций + Пояснительные записки + Правовые основания требований к финансовым учреждениям и ОНФПП + Глоссарий.
  - Следует/следует потребовать/следует рассмотреть
  - *Примеры являются необязательной для исполнения составной частью Стандартов.*
- Материалы для проведения оценки: включают Методологию, Порядок и процедуры, возможно, Руководство.
- Руководящие указания и документы о передовом опыте (наилучшей практике).

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

3

FATF  
GAFI

## Законы и подлежащие исполнению акты

### Предыстория

- В ходе 3-го раунда взаимных оценок ряд требований должен был быть установлен в «законе или нормативном акте» – основополагающие обязательства.
  - Различие между «нормативным актом» и «иными подлежащими исполнению актами» вызвали вопросы, касающиеся толкования этих терминов.
  - Указание для экспертов-оценщиков в Методологии от 2008 года уточнить понятие «иные подлежащие исполнению акты».
- Все требования следует преобразовать в обязательные для выполнения правила, за неисполнения которых применяются санкции.
- Основное обоснование: политическое обязательство и стабильность правил.
- Эти основные принципы остались без изменений, однако, требования были уточнены и повышены.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

4

FATF  
GAFI

## Законы и подлежащие исполнению акты

- Критерии установлены в новой «общей пояснительной записке» : Правовые основания требований к финансовым учреждениям и ОНФПП.
- Более чёткое различие между «законом» и «подлежащими исполнению актами».
- Только принципы основополагающих требований, касающихся НПК (Р. 10), хранения данных (Р.11) и направления сообщений о подозрительных операциях (Р. 20), должны быть установлены в законе.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

5

FATF  
GAFI

## Законы и подлежащие исполнению акты

### Закон

- Закон означает:
  - i. Любые законодательные акты, принятые или утвержденные Парламентом, *или*
  - ii. Иные аналогичные акты, предусмотренные в рамках Конституции страны,

*и* которые устанавливают обязательные для выполнения требования, за неисполнение которых применяются санкции.
- Санкции, применяемые за неисполнение, должны быть эффективными, соразмерными и оказывающими сдерживающее воздействие (см. Р. 35).
- Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые налагают соответствующие требования и являются обязательными и действуют *на всей территории* страны.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

6

**FATF  
GAFI**

## Законы и подлежащие исполнению акты

### Подлежащие исполнению акты

- Подлежащими исполнению актами являются:
  - нормы, руководства, инструкции или иные документы или механизмы;
  - которые устанавливают подлежащие исполнению требования ПОД/ФТ, изложенные в обязательной для выполнения формулировке, за неисполнение которых применяются санкции;
  - и которые издаются или утверждаются компетентным органом.
- Санкции, применяемые за неисполнение, должны быть эффективными, соразмерными и оказывающими сдерживающее воздействие (см. Р. 35).

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

7

**FATF  
GAFI**

## Законы и подлежащие исполнению акты

### Подлежащие исполнению акты

- «Подлежащие исполнению акты» должны:
  - i. Устанавливать (обязательные для исполнения) обязательства в отношении рекомендаций ФАТФ;
  - ii. Быть чётко изложены в документе или механизме; и
  - iii. Пониматься соответствующими финансовыми учреждениями и ОНФПП как подлежащие исполнению акты.
- Также должны быть установлены чёткие требования, касающиеся санкций за неисполнения, хотя и необязательно в том же самом документе при наличии ясной взаимосвязи.
- Следует помнить, что только компетентный орган (как он определён) может издавать или утверждать «подлежащие исполнению акты».

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

8