

Принят на двадцать седьмом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств - участников СНГ
(постановление № 27+
от 16 ноября 2006 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН

О противодействии финансированию терроризма

Настоящий Закон устанавливает правовые и организационные основы государственной политики, направленной на обеспечение государственной, общественной и международной безопасности, путем создания правовых механизмов по перекрытию каналов и ликвидации источников финансирования терроризма.

Настоящий Закон регулирует отношения граждан государства, постоянно проживающих на его территории лиц без гражданства, иностранных граждан, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих деятельность, связанную с противодействием финансированию терроризма.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

террористическая деятельность – деятельность физических лиц и организаций, направленная на совершение деяний, определяемых нормами национального законодательства как преступления террористического характера;

финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из деяний, определяемых нормами национального законодательства как преступления террористического характера, либо для обеспечения террористической организации;

террористическая организация – организация, созданная в целях осуществления террористической деятельности или признающая возможность использования в своей деятельности терроризма. Организация признается террористической, если хотя бы одно из ее структурных подразделений осуществляет террористическую деятельность с ведома хотя бы одного из руководящих органов данной организации;

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

уполномоченный орган – государственный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию финансированию терроризма и координирующий деятельность в этой сфере иных органов исполнительной власти в соответствии с национальным законодательством;

внутренний контроль – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма;

обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемому на основании информации, представляемой ему

организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с национальным законодательством.

Статья 2. Правовое регулирование в области противодействия финансированию терроризма

Правовое регулирование в области противодействия финансированию терроризма осуществляется конституцией государства (основным законом), настоящим Законом, законами и иными нормативными правовыми актами государства, международными договорами государства, общепризнанными принципами и нормами международного права. Если международным договором установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Законом и другими актами национального законодательства в сфере противодействия финансированию терроризма, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Принципы государственной политики и меры по противодействию финансированию терроризма

1. Основными принципами государственной политики в сфере противодействия финансированию терроризма являются:

- соблюдение требований национального законодательства, общепризнанных принципов и норм международного права, установление ответственности за их нарушение;
- признание финансирования терроризма тяжким уголовным преступлением;
- неотвратимость наказания за деятельность, связанную с финансированием терроризма, независимо от мотивов ее осуществления;

- рассмотрение деятельности по противодействию финансированию терроризма как одного из наиболее эффективных путей предупреждения преступлений террористического характера;
- сочетание гласных и негласных методов в организации работы по противодействию финансированию терроризма;
- развитие международного сотрудничества в сфере противодействия финансированию терроризма;
- применение соразмерных и эффективных уголовных, гражданско-правовых или административных санкций (включая финансовые) в отношении лиц и организаций, причастных к финансированию терроризма;
- осуществление мер по активизации работы национальных средств массовой информации по освещению проблем противодействия финансированию терроризма.

2. В соответствии с принципами государственной политики и национальным законодательством в сфере противодействия финансированию терроризма государством принимаются необходимые меры, позволяющие обнаруживать, идентифицировать, блокировать и конфисковывать любые средства, используемые для совершения преступлений террористического характера, а также средства, полученные в результате таких преступлений.

К мерам, направленным на противодействие финансированию терроризма, относятся:

- процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах по противодействию финансированию терроризма;
- приостановка финансовых операций, блокирование активов и наложение арестов на финансовые счета и иное имущество лиц и организаций, причастных к финансированию терроризма;

- конфискация активов лиц и организаций, причастных к террористической деятельности;
- иные меры, предусмотренные национальным законодательством.

Глава 2. ПОЛНОМОЧИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Компетенция правительства государства в сфере противодействия финансированию терроризма

Правительство государства в сфере противодействия финансированию терроризма:

- определяет государственную политику по противодействию финансированию терроризма, в том числе по вопросам предупреждения, выявления, блокирования и конфискации финансовых и иных активов, связанных с террористической деятельностью;
- устанавливает порядок предоставления уполномоченному органу информации и документов, необходимых для осуществления его функций, и ответственность за отказ в их предоставлении;
- принимает нормативно – правовые акты, утверждает правила контроля за операциями с денежными средствами и иным имуществом, а также порядок приостановки операций и сделок, блокирования и конфискации активов организаций и лиц, причастных к террористической деятельности и финансированию терроризма;
- устанавливает порядок формирования и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности и в финансировании терроризма;

- организует выполнение обязательств государства по многосторонним международным договорам в сфере противодействия финансированию терроризма, по двусторонним договорам с государствами, не участвующими в международном сотрудничестве и в работе организаций, специализирующихся в данной области;
- осуществляет иные полномочия, предусмотренные национальным законодательством.

Статья 5. Компетенция государственного органа исполнительной власти, специально уполномоченного противодействовать финансированию терроризма

1. Государство в соответствии с национальным законодательством определяет орган исполнительной власти, специально уполномоченный противодействовать финансированию терроризма и координировать деятельность иных органов государственной власти в этой сфере.

Полномочия, функции, права и ответственность специально уполномоченного органа в сфере противодействия финансированию терроризма устанавливаются в соответствии с национальным законодательством, нормами международного права и отражаются в специальном правовом акте, утверждаемом главой государства или правительством.

2. Специально уполномоченный орган:

– осуществляет контроль за выполнением юридическими и физическими лицами требований национального законодательства в области противодействия финансированию терроризма и привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение указанных требований;

- осуществляет сбор, обработку и хранение информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с национальным законодательством;
- осуществляет проверку полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом;
- осуществляет запросы и получает по запросам от финансово-кредитных организаций, юридических и физических лиц необходимые документы и разъяснения по проверке представленной информации;
- осуществляет контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом, выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с финансированием терроризма, проводит анализ и проверку таких операций;
- получает информацию (в том числе по запросам) по вопросам, отнесенным к сфере противодействия финансированию терроризму, от иных органов государственной власти и Центрального (Национального) банка;
- формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности и финансировании терроризма, и вносит в него изменения;
- издает обязательные для исполнения постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, имеющих признаки финансирования терроризма (на срок не более пяти дней), и направляет материалы в прокуратуру для безотлагательного рассмотрения и принятия решения о блокировании финансовых и материальных активов (до вынесения решения суда) или в суд – для вынесения решения о конфискации;
- координирует деятельность иных органов исполнительной власти в данной сфере;
- взаимодействует с Центральным (Национальным) банком и кредитными организациями по вопросам внутреннего и обязательного контроля и проверки

деятельности лиц и организаций, подозреваемых в причастности к финансированию терроризма;

- установленном порядке взаимодействует с иными органами государственной власти, организациями, должностными лицами и гражданами;

- в соответствии с международными договорами взаимодействует с компетентными в установленной сфере деятельности международными организациями и органами иностранных государств и осуществляет с ними информационный обмен, представляет интересы государства в указанных международных организациях;

- в соответствии с национальным законодательством представляет информацию в правоохранительные органы по их запросам, а при получении достаточных данных о том, что операция или сделка связана с совершением уголовного преступления, направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией;

- создает единую информационную систему, формирует и ведет общегосударственный банк данных, обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия финансированию терроризма;

- обеспечивает хранение и защиту полученной в процессе деятельности информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну и тайну связи, а также иной конфиденциальной информации;

- осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если они предусмотрены национальным законодательством.

3. Специально уполномоченный орган обеспечивает соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления своей деятельности.

Ущерб, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа в связи с выполнением им своих функций, подлежит возмещению за счет средств государственного бюджета в соответствии с законодательством государства.

Статья 6. Обязанности органов исполнительной власти, кредитных организаций, юридических и физических лиц в предоставлении информации по вопросам противодействия финансированию терроризма

Государственные органы исполнительной власти, их территориальные подразделения, кредитные организации, юридические и физические лица по запросам уполномоченного органа предоставляют документы и информацию, необходимые для осуществления им своих функций, в порядке, установленном правительством государства.

Центральный (Национальный) банк предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном между Центральным (Национальным) банком и уполномоченным органом.

Предоставление по запросу уполномоченного органа информации органами государственной власти и управления, Центральным (Национальным) банком, финансово-кредитными организациями, юридическими и физическими лицами в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи.

Отказ или немотивированное затягивание сроков предоставления информации уполномоченному органу по его запросу или предоставление заведомо ложной информации влечет за собой ответственность в соответствии с национальным законодательством.

Государственные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с соответствующими надзорными

органами, предоставляют организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории государства представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

Глава 3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Статья 7. Виды операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Суммы и виды операций, подлежащих обязательному контролю, устанавливаются Центральным (Национальным) банком и регламентируются национальным законодательством.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает сумму, эквивалентную 20000 долларов США (или меньшую, установленную национальным законодательством сумму), а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

– снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

– покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

- приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве;

3) 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;

– иные операции по банковским счетам (вкладам), определенные Центральным (Национальным) банком государства.

4) сделки с движимым имуществом:

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

– 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);

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

– скупка или 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 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. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает сумму, эквивалентную 100000 долларов США (или меньшую, установленную национальным законодательством сумму).

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом 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 участии в террористической деятельности (включая финансирование терроризма), либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.

Статья 8. Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности или в финансировании терроризма

Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности или в финансировании терроризма, являются:

- вступившее в законную силу решение суда о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности или финансировании терроризма;
- вступивший в законную силу приговор суда о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;
- обращение прокурора в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за террористическую деятельность или ее финансирование;
- постановление следователя или прокурора о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера;

– составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и (или) террористами;

– признаваемые государством в соответствии с международными договорами и национальным законодательством приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность или финансирование терроризма.

Глава 4. ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНЫХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Статья 9. Организации и иные лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

1. В целях настоящего Закона к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- организации, занимающиеся биржевой и депозитарной деятельностью;
- страховые (перестраховочные) организации и лизинговые компании;
- организации государственной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку и куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы 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.

2. В целях настоящего Закона к иным лицам, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

- адвокаты;
- нотариусы;
- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических, аудиторских или бухгалтерских услуг;
- иные определенные национальным законодательством лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Требования настоящего Закона распространяются на указанных лиц в тех случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также купля-продажа организаций.

Статья 10. Права и обязанности организаций и иных лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (клиента), и установить следующие сведения:

– в отношении физических лиц – фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из национального закона или обычая), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание на территории государства, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

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

2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей;

3) систематически обновлять информацию о клиентах и выгодоприобретателях;

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом:

– вид операции и основания ее совершения;

– дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;

– сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание на территории государства, идентификационный номер налогоплательщика (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 с денежными средствами или иным имуществом;

– сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом (данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание на территории государства, идентификационный номер налогоплательщика (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 с денежными средствами или иным имуществом 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 (данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории государства, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или

местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица);

– сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание на территории государства, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

5) представлять в уполномоченный орган по его письменным запросам информацию как в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, так и в отношении других запрашиваемых операций. Порядок направления уполномоченным органом указанных запросов определяется правительством государства по согласованию с Центральным (Национальным) банком.

2. Идентификация клиента – физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов – физических лиц следующих платежей:

1) связанных с расчетами с бюджетами всех уровней бюджетной системы государства (включая предусмотренные национальным законодательством о налогах и сборах налоги и сборы, а также пени и штрафы);

2) связанных с оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении государственных органов исполнительной власти;

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.

3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, по письменному поручению уполномоченного органа, прокурора или суда обязаны приостанавливать или блокировать финансовые операции, дополнительно запрашивать у клиентов документацию, подтверждающую их законность (договора, доверенности, платежные поручения и другие необходимые документы), и передавать ее в уполномоченный орган, прокуратуру или суд.

Формы поручений, сроки их исполнения, порядок приостановки и блокирования операций, проверки и передачи документации, подтверждающей законность операции, разрабатываются уполномоченным органом и утверждаются правительством.

4. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается:

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

– открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;

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

5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны предпринимать 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.

6. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случаях:

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- непредставления физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в настоящей статье сведения, либо представления недостоверных документов;

- наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с пунктом 3 статьи 7 настоящего Закона.

7. Работникам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, запрещается информировать об этом своих клиентов и иных лиц.

8. Представление в уполномоченный орган работниками организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений и документов в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим

Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи.

9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, при установлении того, что хотя бы одной из сторон такой операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в соответствии с пунктом 3 статьи 7 настоящего Закона сведения, приостанавливают такие операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица и социальных платежей. Приостановка осуществляется на два рабочих дня, начиная с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, организация, приостановившая операцию, направляет информацию о факте и причинах приостановления в уполномоченный орган.

При неполучении в течение двух дней постановления уполномоченного органа о приостановлении операции на дополнительный срок и поручения на запрос документации клиента, подтверждающей законность операции, финансовые организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с распоряжением клиента.

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Закона.

11. Приостановление операций в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

12. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения в случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей статье, от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, в порядке, установленном Центральным (Национальным) банком по согласованию с правительством государства.

13. При наличии у адвоката, нотариуса, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических, аудиторских или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

Адвокат и нотариус вправе передать такую информацию как самостоятельно, так и через соответственно адвокатскую и нотариальную палаты при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом.

14. Порядок передачи адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических, аудиторских или бухгалтерских услуг, информации о сделках или финансовых операциях устанавливается правительством государства.

15. Адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических, аудиторских или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи информации в уполномоченный орган.

16. Положения настоящей статьи не относятся к сведениям, на которые распространяются требования законодательства страны о соблюдении адвокатской тайны.

Статья 11. Осуществление внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных уполномоченных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил. Правила внутреннего контроля для организаций, а также права и обязанности специальных уполномоченных лиц, разрабатываются и устанавливаются в порядке, установленном национальным законодательством.

В правилах внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязательном порядке должны быть установлены:

- порядок идентификации клиентов и документального фиксирования необходимой информации;
- критерии выявления и признаки подозрительных операций и сделок;

- меры, принимаемые специальными уполномоченными лицами, при выявлении указанных признаков;

- порядок выполнения постановлений уполномоченного органа, прокурора и суда по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом.

2. При выявлении в деятельности клиента подозрительной сделки организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана:

- обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых разъяснений, в том числе дополнительных документов, разъясняющих экономический смысл подозрительной сделки;

- фиксировать информацию и собирать документы таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе;

- направлять информацию и документы в уполномоченный орган, в прокуратуру или в суд (в случае получения постановления установленной формы);

- сохранять собранные документы (или их копии) и информацию не менее пяти лет после прекращения обязательств между организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и клиентом.

3. Если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при проведении внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях финансирования терроризма, данная организация не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций, обязана направить в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того,

относятся они к категории операций, указанных в статье 7 настоящего Закона, или нет.

Статья 12. Контроль и надзор за исполнением организациями и иными лицами правил фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и за организацией внутреннего контроля

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 в соответствии с национальным законодательством.

Надзор за исполнением настоящего закона физическими и юридическими лицами в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля, осуществляется уполномоченным органом или соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном национальным законодательством.

В случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, такие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в порядке, устанавливаемом правительством государства.

Глава 5. ОБЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 13. Координация деятельности по противодействию финансированию терроризма

1. Компетентный государственный орган исполнительной власти, специально уполномоченный противодействовать финансированию терроризма, осуществляет координацию деятельности иных государственных органов исполнительной власти в этой сфере.

2. Координация деятельности государственных органов исполнительной власти по вопросам противодействия финансированию терроризма осуществляется в соответствии с национальным законодательством в рамках реализации концепций, программ, планов и иных документов, разрабатываемых правительством в данной области.

3. При необходимости уполномоченным органом совместно с другими государственными органами исполнительной власти могут создаваться межведомственные рабочие группы, совещательные, научно-консультативные и экспертные органы (советы, комиссии, группы) для решения конкретных задач в области противодействия финансированию терроризма.

Статья 14. Контроль финансовых потоков, приостановка и блокирование движений по счетам и конфискация активов, связанных с террористической деятельностью и финансированием терроризма

1. В целях организации эффективного противодействия финансированию терроризма и конфискации связанных с ним активов уполномоченный орган осуществляет:

– общий контроль за выполнением организациями и иными лицами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, требований национального законодательства по противодействию финансированию терроризма;

– мониторинг финансовых операций и сделок с имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 7 настоящего Закона;

– проверку законности операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых юридическими, физическими лицами и организациями, и выявление связи этих операций с финансированием терроризма;

– приостановку операций с денежными средствами или иным имуществом и движения финансов по выявленным счетам лиц и организаций, в отношении которых получены достоверные данные об их причастности к финансированию терроризма;

– направление материалов в прокуратуру для принятия решений по блокированию активов лиц и организаций, связанных с террористической деятельностью или с финансированием терроризма, и в суд - для принятия решения об их аресте и возможной конфискации;

– привлечение к ответственности руководителей организаций и иных лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, допустивших нарушение требований настоящего Закона.

2. Блокированию подлежат средства физических и юридических лиц, если имеются основания полагать, что такие средства:

– предназначены для использования в целях террористической, в том числе поддерживающей терроризм, деятельности;

– получены в результате совершения преступления террористического характера.

Блокированию также подлежат средства юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем лиц, которые совершают или намерены совершить преступления террористического характера или содействуют их совершению, а также физических и юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких лиц, включая средства, полученные или приобретенные с помощью собственности, прямо или косвенно находящейся во владении или под контролем указанных или связанных с ними лиц.

3. Конфискации подлежат имущество и средства физических и юридических лиц:

- полученные в результате террористической деятельности;
- связанные с получением прибыли или иных выгод от использования имущества, полученного в результате террористической деятельности;
- использованные для совершения преступления террористического характера или полученные в порядке уплаты за его совершение (или его стоимостной эквивалент);
- используемые для прямого или косвенного содействия совершению преступлений террористического характера;
- находящиеся под прямым или косвенным управлением или под контролем террористов, террористических групп или террористических организаций;
- находящиеся в помещении или ином месте, которое служит террористической группе или террористической организации местом проведения собраний или используется ими для иных незаконных целей.

4. Материалы и дела, направленные специально уполномоченным в сфере борьбы с финансированием терроризма органом в прокуратуру и суд, подлежат безотлагательному рассмотрению.

5. Правоохранительные и иные органы исполнительной власти в соответствии с национальным законодательством оказывают помощь уполномоченному органу в выявлении, получении, проверке, сборе, закреплении и документировании доказательств в отношении организаций и иных лиц, причастных к финансированию терроризма.

Статья 15. Информационное обеспечение уполномоченного органа в сфере противодействия финансированию терроризма

В соответствии с национальным законодательством уполномоченным органом на основе сообщений организаций и иных лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщений правоохранительных органов, информационных ресурсов иных органов исполнительной власти и сообщений подразделений финансовых разведок зарубежных государств создается единая информационная система (далее – ЕИС).

В рамках ЕИС создаются базы данных (банки, информационные подсистемы) в отношении лиц и организаций, подозреваемых в причастности к финансированию терроризма.

Порядок поступления, хранения, обработки, анализа и защиты информации ЕИС определяется нормативными документами, разрабатываемыми уполномоченным органом в соответствии с национальным и международным законодательством.

Обмен информацией в отношении лиц и организаций, подозреваемых в причастности к финансированию терроризма, между уполномоченным органом и государственными органами исполнительной власти осуществляется в соответствии с национальным законодательством в рамках двусторонних и многосторонних соглашений.

За несанкционированный доступ, искажение и разглашение информации ЕИС уполномоченного органа предусматривается ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Глава 6. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 16. Основные цели и формы международного сотрудничества в сфере противодействия финансированию терроризма

1. Международное сотрудничество в сфере противодействия финансированию терроризма осуществляется в целях:

– объединения усилий государств для преодоления угрозы дальнейшей эскалации международной террористической деятельности;

– обеспечения эффективного и непрерывного контроля за подозрительными финансовыми потоками и сделками, как внутригосударственного, так и международного характера;

– выработки согласованной политики, законов и регулирующих положений в сфере противодействия финансированию террористических организаций;

– обеспечения эффективности обмена между государствами информацией, направленной на выявление организационной структуры террористических организаций и организаций, подозреваемых в осуществлении финансирования терроризма, источников финансирования террористических организаций, блокирование и конфискацию активов, связанных с террористической деятельностью и с финансированием терроризма;

– своевременного информирования других государств по фактам финансирования террористической деятельности или террористических

организаций, действующих на их территории, которые могут представлять потенциальную угрозу для этих государств.

2. Правовую основу международного сотрудничества в сфере противодействия финансированию терроризма составляют Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 года, международные договоры, двусторонние и многосторонние соглашения, обязательства, рекомендации Целевой группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), декларации и иные нормативные правовые акты в сфере противодействия финансированию терроризма.

3. Основными формами международного сотрудничества в сфере противодействия финансированию терроризма являются:

- обмен информацией по вопросам противодействия финансированию терроризма;
- оказание взаимной правовой, оперативной, методической, технической и иной помощи;
- проведение совместных оперативных и иных мероприятий по пресечению незаконной трансграничной переправки денежных средств для террористической деятельности;
- координация действий должностных лиц специально уполномоченных и правоохранительных органов, осуществляющих противодействие финансированию терроризма;
- выработка согласованной политики по гармонизации национального законодательства;
- совместная работа по предотвращению и устранению причин и условий, способствующих финансированию терроризма;
- подготовка квалифицированных кадров, участвующих в противодействии финансированию терроризма.

4. Органы государственной власти, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами государства сотрудничают с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

5. В целях противодействия финансированию терроризма уполномоченный орган государственной власти предоставляет соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам и по собственной инициативе в соответствии с заключенными международными договорами.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. Ответственность за финансирование терроризма

1. Ответственность физических, юридических лиц и организаций, финансирующих террористическую деятельность или террористические организации, регламентируется национальным и международным законодательством. Нормы уголовного права, предусматривающие наказание за финансирование терроризма, должны приравнивать данное деяние к совершению преступлений террористического характера.

2. Деньги, ценности и иное имущество физических и юридических лиц, используемые или предназначенные для финансирования терроризма, подлежат конфискации по решению суда.

3. Юридические лица, а также зарегистрированные и незарегистрированные организации, не являющиеся юридическими лицами, в случаях, когда хотя бы одно из их подразделений финансировало террористическую деятельность или террористическую организацию, подлежат ликвидации по решению суда, а принадлежащее им активы и имущество обращаются в доход государства.

Статья 18. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу через три месяца со дня его официального опубликования.