

# **ЗАКОН**

## **РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

*(Закон отредактирован в соответствии с НО-113-Н от 21 июня 2014 года)*

Принят 26 мая 2008 года

### **О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**

1. Целью настоящего Закона является защита общественной безопасности, экономических и финансовых систем Республики Армения от рисков отмывания денег и финансирования терроризма путем установления правовых механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

#### **ГЛАВА 1**

##### ***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

###### **Статья 1. Предмет регулирования Закона**

1. Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, определяет круг компетентных органов, учреждений и лиц, включенных в сферу борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, порядок и условия сотрудничества этих органов, а также вопросы надзора и применения мер ответственности в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

## **Статья 2. Правовое регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.**

1. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма регулируется международными договорами Республики Армения, Конституцией Республики Армения, настоящим Законом, иными законами Республики Армения, а в предусмотренном настоящим Законом случае, также иными правовыми актами.

## **Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе**

1. По смыслу настоящего Закона:

1) **имущество** — имущество, установленное частью 4 статьи 103.1 Уголовного кодекса Республики Армения;

2) **отмывание денег** — деяние, предусмотренное статьей 190 Уголовного кодекса Республики Армения;

3) **финансирование терроризма** — деяние, предусмотренное статьей 217.1 Уголовного кодекса Республики Армения;

4) **предоставляющими отчет лицами являются:**

а. банки,

б. кредитные организации,

в. лица, осуществляющие деятельность по дилерской-брокерской купле-продаже, по купле-продаже иностранной валюты,

г. лица, осуществляющие денежные переводы,

д. лица, предоставляющие инвестиционные услуги, согласно Закону Республики Армения “О рынке ценных бумаг”, за исключением управляющих корпоративными инвестиционными фондами в части деятельности по управлению инвестиционными фондами,

е. Центральный депозитарий, предусмотренный Законом Республики Армения "О рынке ценных бумаг",

ж. страховые (включая перестраховочные) компании и лица, осуществляющие страховую (включая перестраховочную) посредническую деятельность,

з. корпоративные инвестиционные фонды, а также непубличные договорные инвестиционные фонды, не имеющие управляющего, лицензированного Центральным банком Республики Армения,

и. ломбарды,

к. лица, осуществляющие риэлторскую деятельность,

л. нотариусы,

м. адвокаты, а также индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие юридические услуги,

н. бухгалтеры–индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие бухгалтерскую деятельность,

о. аудиторские организации и аудиторы,

п. дилеры драгоценных металлов,

р. дилеры драгоценных камней,

с. арт-дилеры,

т. организаторы аукционов,

у. организаторы игорных домов, игр с выигрышем, включая интернет-игры с выигрышем, лотерей,

ф. лица, оказывающие услуги доверительного управления и регистрации юридических лиц,

х. кредитные бюро, на которые настоящий Закон распространяется только в части обязанности по предоставлению установленного статьями 6-8 отчета о

подозрительных сделках или деловых отношениях, обязанности по учету, установленной частью 5 статьи 9, и ответственности, установленной пунктами 2, 4, 5 и 6 части 4 статьи 30,

ц. уполномоченный орган по ведению Единого государственного кадастра недвижимого имущества, на который настоящий Закон распространяется только в части обязанности по представлению отчетов, установленных статьями 6-8, обязанности по учету, установленной частью 5 статьи 9, и ответственности, установленной частью 9 статьи 30,

ч. государственный орган регистрации юридических лиц (Государственный регистр), на который настоящий Закон распространяется только по части обязанности по представлению отчетов, установленных статьями 6-8, в случаях, установленных частью 4 статьи 6, а также обязанностей, установленных частями 1 и 5 статьи 9, и ответственности, установленной частью 9 статьи 30;

5) **финансовые учреждения** — предоставляющие отчет лица, установленные подпунктами “а” – “и” пункта 4 настоящей части;

6) **нефинансовые учреждения** или лица — предоставляющие отчет лица, установленные подпунктами “к” – “ф” пункта 4 настоящей части.

Статьи 23 и 25 настоящего Закона распространяются на нефинансовые учреждения или лиц только при наличии у них более 10 сотрудников;

7) **уполномоченный орган** — Центральный банк Республики Армения;

8) **надзорный орган** — компетентный орган, лицензирующий предоставляющее отчет лицо (назначающий, присваивающий квалификацию или иным образом выдающий ему разрешение на деятельность) и осуществляющий надзор;

9) **сделка** — сделка между предоставляющим отчет лицом и клиентом или уполномоченным лицом, а также между клиентом или уполномоченным лицом и другим лицом, которая совершается через предоставляющее отчет лицо или

является предметом изучения (рассмотрения) предоставляющего отчет лица. Сделкой может считаться также любое действие, которое влечет возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей на основании определенной сделки или ее результата;

10) **разовая сделка** — сделка, в результате которой обязательства по предоставлению периодических услуг не возникают и (или) которая не предполагает установление деловых отношений;

11) **взаимосвязанные разовые сделки** — однотипные сделки разового характера с участием одной и той же стороны, которые совершаются в течение 24 часов;

12) **деловые отношения** — периодические услуги, оказываемые предоставляющим отчет лицом клиенту, которые не ограничиваются одной или несколькими разовыми сделками. Деловые отношения не включают в себя деятельность предоставляющего отчет лица, в рамках которой предоставляющее отчет лицо осуществляет для собственных нужд иную деятельность, отличную от деятельности, установленной законом для лиц, предоставляющих отчет данного вида;

13) **клиент** — лицо, устанавливающее деловые отношения или находящееся в таких отношениях с предоставляющим отчет лицом, а также лицо, которое предлагает предоставляющему отчет лицу совершить или совершает с ним разовую сделку;

14) **реальный выгодоприобретатель** — физическое лицо, от имени или в интересах которого фактически действует клиент и (или) которое действительно контролирует клиента или лицо, от имени или в интересах которого осуществляются сделка или деловые отношения и (или) которому принадлежит являющийся юридическим лицом клиент или лицо, от имени или в интересах которого осуществляются сделка или деловые отношения. По части юридического лица реальным выгодоприобретателем считается также физическое лицо,

осуществляющее фактический (реальный) контроль за юридическим лицом или сделкой либо деловыми отношениями, и (или) в интересах которого осуществляются сделка или деловые отношения. Реальным выгодоприобретателем юридического лица может считаться также физическое лицо, которое:

а. с правом голосования владеет двадцатью и более процентами дающих право голоса акций (долей, паев, далее — акция) данного юридического лица (за исключением подотчетных эмитентов по смыслу Закона Республики Армения “О рынке ценных бумаг”) или в силу своего участия либо в соответствии с заключенным с юридическим лицом договором имеет возможность предопределять его решения, или

б. является членом органа управления и (или) руководящего органа данного юридического лица, или

в. действует согласованно с данным юридическим лицом исходя из общих экономических интересов;

15) **уполномоченное лицо** — лицо, имеющее полномочия на совершение сделки или осуществление в деловых отношениях определенных юридических или фактических действий по поручению клиента и от имени клиента, в том числе лицо, осуществляющее представительство на основе полномочий, предоставленных ему клиентом по доверенности или на ином установленном законом основании;

16) **юридическое лицо** — организация или учреждение, имеющее статус юридического лица по законодательству Республики Армения и (или) иностранному законодательству, а также юридическое образование, не имеющее статуса юридического лица по иностранному законодательству;

17) **деловая характеристика клиента** — совокупность сведений (представлений) лица, предоставляющего отчет, относительно характера, воздействия и значения деятельности клиента, имеющейся и предполагаемой динамики деловых отношений и разовых сделок, объемов и сфер, наличия уполномоченных лиц и реальных выгодоприобретателей, личности и характера

аффилированности, а также иных относящихся к деятельности клиента фактов и обстоятельств;

18) **другая сторона сделки** — другой участник осуществляемой клиентом сделки, который предоставляет (передает) или которому адресуется вытекающее из сделки имущество;

19) **надлежащее изучение клиента** — процесс получения и анализа предоставляющим отчет лицом сведений (включая документы) о клиенте, его личности и деловой характеристике в целях создания о нем надлежащего представления с применением подхода, основанного на рисках, который включает:

а. идентификацию и проверку личности клиента (в том числе уполномоченного им лица и реального выгодоприобретателя),

б. выяснение цели и предполагаемого характера деловых отношений,

в. текущее надлежащее изучение деловых отношений;

20) **риск** — обстоятельство, свидетельствующее об опасности отмывания денег и финансирования терроризма и о ее вероятности, которое может характеризоваться в соответствии со странами или с географическим расположением, типом клиентов, видом сделок или деловых отношений, видом услуг или иными критериями;

21) **критерий высокого риска** — критерий, установленный настоящим Законом, правовыми актами уполномоченного органа, а также внутренними правовыми актами предоставляющего отчет лица, который свидетельствует о высокой степени вероятности отмывания денег или финансирования терроризма, в том числе политически влиятельное лицо, член его семьи или иным образом аффилированное с ним лицо (отец, мать, супруг, бабушка, дедушка, сестра, брат, дети, родители супруга), являющиеся вероятными или существующими клиентами, или реальные выгодоприобретатели, лица (включая финансовые учреждения), которые находятся или проживают в несоответствующих странах или территориях, или происходят из таких стран или территорий, все сложные или необычные сделки с крупными суммами, а также сделки или деловые отношения с необычными

условиями, экономические или иные правомерные цели которых не являются очевидными. При этом наличие критерия высокого риска в сделке или деловых отношениях в предусмотренных уполномоченным органом случаях может определяться сочетанием установленных критериев;

22) **расширенное изучение клиента** — расширенное применение предоставляющим отчет лицом процесса надлежащего изучения клиента, в ходе которого в дополнение к установленным действиям надлежащего изучения клиента необходимо также как минимум:

а. получить одобрение старшего руководства до налаживания деловых отношений, для продолжения деловых отношений с клиентом, а также в случаях, когда в дальнейшем выясняется, что клиент или реальный выгодоприобретатель характеризуется критерием высокого риска либо сделка или деловые отношения содержат такой критерий,

б. принять необходимые меры для выяснения источника доходов и имущества клиента,

в. по возможности досконально изучить предварительные условия и цель сделки или деловых отношений,

г. провести расширенный текущий мониторинг в случае политически влиятельного лица;

23) **критерий низкого риска** — установленный настоящим Законом или правовыми актами уполномоченного органа критерий, который свидетельствует о низкой степени вероятности отмыывания денег или финансирования терроризма, в том числе эффективно контролируемые с точки зрения борьбы с отмыыванием денег и финансированием терроризма финансовые учреждения, государственные органы, органы местного самоуправления, государственные некоммерческие организации, государственные управленческие учреждения, за исключением органов или организаций, находящихся в несоответствующих странах или территориях. При этом наличие критерия низкого риска в сделке или деловых отношениях в установленных

уполномоченным органом случаях может определяться совокупностью установленных критериев;

24) **упрощенное изучение клиента** — ограниченное применение представляющим отчет лицом процесса надлежащего изучения клиента, в случае которого при осуществлении идентификации и проверки личности собираются следующие сведения:

а. для физического лица — имя, фамилия и данные удостоверяющего личность документа,

б. для юридического лица — наименование и идентификационный номер (номер государственной регистрации, государственного учета и т.д.),

в. для государственного органа и органа местного самоуправления – полное официальное наименование;

25) **политически влиятельное лицо** — бывшее или действующее высокопоставленное государственное должностное лицо зарубежной страны или территории, которое осуществляло или осуществляет значительные функции государственного, политического или публичного характера. При этом круг политически влиятельных лиц не включает в себя лиц, осуществляющих публичные функции среднего и низшего звена. Политически влиятельными лицами, в частности, являются:

а. руководители государства, руководители правительства, министры и заместители министра,

б. члены парламента,

в. члены суда высшей инстанции, конституционного суда или иных высоких судебных инстанций, решения которых не подлежат обжалованию, за исключением случаев обжалования, обусловленного специфическими обстоятельствами,

г. члены суда аудиторов или члены совета центрального банка,

д. послы, поверенные в делах и высокопоставленные офицеры вооруженных сил,

е. видные деятели политической партии,

ж. члены административных органов, органов управления и надзорных органов организации, являющейся государственной собственностью;

26) **несоответствующая страна или территория** — в соответствии с опубликованным уполномоченным органом спискам зарубежная страна или территория, не применяющая или ненадлежащим образом применяющая международные требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

27) **центр жизненных интересов** — место, где сосредоточены семейные или экономические интересы лица. Семейный или экономический интерес может проявляться в месте, где находится жилой дом (квартира) лица, где проживает лицо и (или) его семья, где находится основное личное или семейное имущество, или место осуществления основной экономической (профессиональной) деятельности лица (семьи);

28) **старшее руководство** — орган или сотрудник предоставляющего отчет лица, который правомочен принимать решения и совершать действия по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма от имени предоставляющего отчет лица;

29) **орган внутреннего мониторинга** — подразделение или сотрудник предоставляющего отчет лица, осуществляющие установленные настоящим Законом и правовыми актами уполномоченного органа функции по предупреждению отмывания денег или финансирования терроризма, за исключением установленных уполномоченным органом подразделений или сотрудников, а также предоставляющее отчет лицо, осуществляющее свои функции единолично. В установленных уполномоченным органом случаях и порядке функции органа

внутреннего мониторинга предоставляющего отчет лица могут быть отведены лицу, осуществляющему специализированную деятельность;

30) **подозрительные сделки или деловые отношения** — сделка или деловые отношения, при которых имеются подозрения или достаточные основания для подозрений, что имущество получено преступным путем или связано с терроризмом, террористическими действиями, террористическими организациями или террористами-одиночками, или с лицами, финансирующими терроризм, либо оно было использовано, или имеется намерение использовать его в террористических целях либо террористическими организациями или террористами-одиночками или лицами, финансирующими терроризм;

31) **критерий подозрительных сделок или деловых отношений** — установленные правовыми актами уполномоченного органа, а также внутренними правовыми актами предоставляющего отчет лица ситуация или признак, свидетельствующие о возможности отмывания денег или финансирования терроризма;

32) **типология** — установленная правовыми актами уполномоченного органа, а также внутренними правовыми актами предоставляющего отчет лица вероятностная схема, описывающая логику и последовательность действий и (или) шагов, направленных на отмывание денег или финансирование терроризма;

33) **лицо, связанное с терроризмом**, — любой террорист-одиночка, включая любое подозреваемое, обвиняемое в терроризме или попытке терроризма или осужденное за это лицо или террористическая организация, аффилированное с ними лицо, действующее на их стороне или от их имени, или по их указанию, либо прямо или косвенно принадлежащее им или используемое ими лицо, или другое управляемое ими лицо, которое включено в перечни, опубликованные резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций или согласно им, либо уполномоченным органом;

34) **приостановление сделок или деловых отношений** — временный запрет на фактическое и юридическое движение имущества — предмета подозрительных сделок и (или) деловых отношений;

35) **отклонение осуществления сделок или деловых отношений** — неосуществление действий, предусмотренных для совершения сделок или установления деловых отношений;

36) **прекращение сделок или деловых отношений** — прерывание совершения сделок или осуществления деловых отношений;

37) **замораживание имущества** — запрет на фактическое и (или) юридическое движение имущества, прямо или косвенно принадлежавшего лицам, связанным с терроризмом, либо контролируемого ими, в том числе запрет на прямое или косвенное владение, пользование или распоряжение этим имуществом, а также запрет на установление каких-либо деловых отношений (включая финансовые услуги) или осуществление разовых сделок на неопределенный срок;

38) **ценная бумага** — установленные Гражданским кодексом Республики Армения ценные бумаги, в том числе облигация, чек (чековая книжка), вексель (заемное письмо), акция, коносамент, банковское свидетельство (банковская книжка, банковский сертификат), складское свидетельство и другие установленные законом ценные бумаги;

39) **фиктивный банк (“шелл”)** — банк, который, будучи учрежденным, зарегистрированным, лицензированным либо иным образом инкорпорированным в какой-либо стране, в действительности не управляется или не имеет места физического присутствия или деятельности на ее территории и который не аффилирован с какой-либо группой финансовых учреждений, осуществляющих регулируемую деятельность, подлежащую эффективному консолидированному надзору;

40) **транзитный счет** — открытый в финансовом учреждении корреспондентский счет, непосредственно используемый клиентом финансового учреждения - корреспондента для совершения сделок от своего имени;

41) **финансовая группа** — группа, в составе которой имеется юридическое лицо, в целях осуществления эффективного консолидированного надзора на уровне группы руководящее деятельностью и координирующее функции юридических лиц - членов группы (в том числе филиалов и (или) представительств, осуществляющих применяемую для всей группы политику и процедуры в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма), которые в целях осуществления эффективного консолидированного контроля на уровне группы осуществляют деятельность, предусмотренную подпунктами “а”, “д”, “е” или “ж” пункта 4 части 1 статьи 3 настоящего Закона.

## **ГЛАВА 2**

### ***ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА***

#### **Статья 4. Применение предоставляющими отчет лицами подхода, основанного на рисках**

1. Финансовые учреждения, нефинансовые учреждения и лица должны выявлять и оценивать свои возможные и существующие риски отмывания денег и финансирования терроризма и иметь политику эффективного управления выявленными рисками и сдерживания этих рисков, механизмы и процедуры надзора.

2. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма финансовые учреждения, нефинансовые учреждения и лица до определения общего уровня риска и установления соответствующего уровня сдерживания рисков должны

учитывать все факторы риска и могут принимать дифференцированные меры в соответствии с видом и уровнем риска.

3. Финансовые учреждения, нефинансовые учреждения и лица должны периодически, но не реже чем один раз в год, пересматривать свои возможные и существующие риски отмывания денег и финансирования терроризма.

4. Финансовые учреждения наряду с другими рисками отмывания денег и финансирования терроризма должны выявлять и оценивать возможные и существующие риски, связанные с оказанием новых видов услуг или внедрением новых способов их оказания, а также применением новых или развивающихся технологий.

5. Финансовые учреждения должны осуществлять предусмотренные частью 4 настоящей статьи выявление и оценку отмывания денег и финансирования терроризма соответственно до оказания новых видов услуг или внедрения способов их оказания или применения новых или развивающихся технологий.

## **Статья 5. Представление сведений, содержащих тайну**

1. Предоставляющее отчет лицо в соответствии с настоящим Законом и принятыми на его основании правовыми актами обязано представлять в уполномоченный орган установленные сведения об отмывании денег и финансировании терроризма, в том числе установленные законом сведения, содержащие тайну.

2. Нотариусы, адвокаты, а также оказывающие юридические услуги индивидуальные предприниматели и юридические лица, бухгалтеры-индивидуальные предприниматели и осуществляющие бухгалтерскую деятельность юридические лица, аудиторские организации и аудиторы представляют в уполномоченный орган установленные настоящим Законом сведения только в случаях, не противоречащих требованию соблюдения тайны, установленному регулирующими их деятельность законами. К таким нефинансовым учреждениям

или лицам установленное законом требование соблюдения тайны может применяться только в случае сведений, которые были получены от клиента или других источников при осуществлении отведенной им законом деятельности в связи с защитой клиента или представлением его интересов в судебном, административном, арбитражном или третейском производстве, а также при предоставлении юридической консультации, за исключением случаев, когда клиент получает консультацию в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

## **Статья 6. Сделки или деловые отношения, подлежащие информированию**

1. Предоставляющее отчет лицо представляет в уполномоченный орган отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях и (или) сделках, подлежащих обязательному информированию.

2. Отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях предоставляется всеми предоставляющими отчет лицами в соответствии с видами сделок или типами деловых отношений, установленных для каждого предоставляющего отчет лица, независимо от размера привлеченных в них сумм, за исключением случая, установленного пунктом 5 части 4 настоящей статьи.

3. Отчет о сделке, подлежащей обязательному информированию, предоставляется следующими предоставляющими отчет лицами по определенным видам сделок и ограничений, к которым относятся:

1) в случае финансовых учреждений — безналичные сделки, сумма которых превышает 20 миллионов драмов, а также связанные с наличностью сделки, сумма которых превышает 5 миллионов драмов;

2) в случае нотариусов, игорных домов, организаторов игр с выигрышем, включая интернет-игры с выигрышем, лотерей, Государственного органа регистрации юридических лиц (Государственного регистра), а также уполномоченного органа по ведению Единого государственного кадастра

недвижимого имущества — сделки, сумма которых превышает 20 миллионов драмов, за исключением сделок по купле-продаже недвижимого имущества, в случае которых отчет предоставляется, если их сумма превышает 50 миллионов драмов. В случае совершения установленных настоящим пунктом наличных сделок отчет предоставляется, если их сумма превышает 5 миллионов драмов.

4. Обязанность по предоставлению установленного частями 2 и (или) 3 настоящей статьи отчета на предоставляющих отчет лиц, установленных пунктами 1-5 настоящей части, распространяется в следующих случаях:

1) на нотариусов, адвокатов, а также оказывающих юридические услуги индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, бухгалтеров — индивидуальных предпринимателей и осуществляющих бухгалтерскую деятельность юридических лиц, аудиторские организации и аудиторов — только в части подготовки или осуществления следующих видов сделок или деловых отношений:

- а. купля-продажа недвижимого имущества,
- б. управление имуществом клиента,
- в. управление банковскими счетами и счетами ценных бумаг,
- г. предоставление имущества для учреждения, деятельности юридических лиц или управления ими,
- д. осуществление функций учреждения, деятельности юридических лиц или управления ими, а также отчуждение (приобретение) доли (участия, пая и прочего) в уставном (складочном и прочем) капитале юридических лиц или отчуждение (приобретение) акций (долей, паев и прочего) юридических лиц по номинальной или рыночной стоимости;

2) на организаторов игорных домов, игр с выигрышем, включая интернет-игры с выигрышем, лотерей, только в следующих случаях:

- а. приобретение игровых жетонов (лотерейных билетов),
- б. производство ставок,

в. выплата или предоставление выигрышей,

г. совершение финансовых сделок, связанных с подпунктами “а” – “в” настоящего пункта;

3) на лиц, оказывающих услуги доверительного управления и регистрации юридических лиц, — только в следующих случаях:

а. выступление в качестве агента-учредителя (представителя) при оказании услуг регистрации юридических лиц,

б. выступление в качестве директора (исполнительного органа) компании, участника в товариществе (отведение полномочий выступления другому лицу) либо осуществление аналогичных функций управления юридическим лицом,

в. предоставление юридическому лицу места нахождения (деятельности, корреспондентного или административного),

г. выступление (отведение полномочий выступления другому лицу) доверительным управляющим сформированными финансовыми средствами или осуществление аналогичной функции для другого юридического образования с согласия сторон,

д. выступление в качестве акционера другого юридического лица (отведение полномочий выступления другому лицу);

4) на орган регистрирующий юридических лиц (Государственный регистр) — только в части государственной регистрации, связанной с отчуждением (приобретением) доли (участия, пая и прочего) в уставном (складочном и прочем) капитале или с формированием или изменением уставного (складочного капитала и прочего) капитала юридических лиц;

5) дилеров драгоценных металлов и дилеров драгоценных камней — только в части сделок по наличному расчету, превышающих 5 миллионов драмов.

5. Предоставляющему отчет лицу, его сотрудникам и представителям запрещается сообщать лицу, в отношении которого в уполномоченный орган

предоставляются отчет или иные сведения, а также другим лицам о факте предоставления отчета или иных сведений.

6. Случаи освобождения от обязанности предоставления отчета в отношении сделок, установленных частью 3 настоящей статьи, устанавливаются уполномоченным органом в соответствии с видами сделок, случаями и (или) ограничений.

## **Статья 7. Квалифицирование сделок или деловых отношений как подозрительных**

1. Предоставляющее отчет лицо должно квалифицировать сделки или деловые отношения, в том числе опыт совершения сделок или установления деловых отношений, как подозрительные и предоставить уполномоченному органу отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях, предусмотренных статьей 8 настоящего Закона, если оно подозревает или имеет достаточные основания подозревать, что включенное в сделки или деловые отношения имущество получено преступным путем или связано с терроризмом, террористическими действиями, террористическими организациями либо террористами-одиночками, либо с лицами, финансирующими терроризм, или оно было использовано, или имеется намерение использовать его в террористических целях либо террористическими организациями или террористами-одиночками или лицами, финансирующими терроризм.

2. Предоставляющее отчет лицо должно рассмотреть вопрос квалифицирования сделок или деловых отношений как подозрительных и предоставления уполномоченному органу отчета о предусмотренных статьей 8 настоящего Закона подозрительных сделках или деловых отношениях в случае, когда рассматриваемая ситуация полностью или частично соответствует критериям или типологии подозрительных сделок или деловых отношений, либо предоставляющему отчет лицу становится очевидно, что хотя подозрительность заключенной или предлагаемых сделок или деловых отношений не следует из

критериев или типологий подозрительных сделок или деловых отношений, но логика, продвижение (динамика) или другие обстоятельства их совершения дают основание предполагать, что они могут осуществляться в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

3. В установленных частью 2 настоящей статьи случаях, если в результате рассмотрения сделки или деловые отношения не квалифицируются как подозрительные и уполномоченному органу не предоставляется отчет о подозрительных сделках и деловых отношениях, предусмотренных статьей 8 настоящего Закона, то обоснования для неклассифицирования сделок или деловых отношений как подозрительных, сделанные заключения, ход анализа и результаты документируются и хранятся в порядке и сроки, установленные настоящим Законом.

**Статья 8. Содержание и порядок предоставления отчета о подлежащих обязательному информированию сделках и подозрительных сделках или деловых отношениях**

1. В отчете о подлежащих обязательному информированию сделках и подозрительных сделках или деловых отношениях указываются:

1) данные клиента, уполномоченного лица, другой стороны сделок, в случае подозрительных сделок также реального выгодоприобретателя, включая:

а. для физического лица или индивидуального предпринимателя — имя, фамилию, гражданство, адрес учета (при наличии) и место жительства, год, месяц, день рождения, серию, номер и год, месяц, день выдачи удостоверяющего личность документа, а для индивидуального предпринимателя также учетный номер и учетный номер налогоплательщика,

б. для юридического лица — название, место нахождения, идентификационный номер (номер государственной регистрации, учета или другое) и учетный номер налогоплательщика, при его наличии,

в. в случае представления отчета финансовыми учреждениями — также номер банковского счета клиента;

2) описание предмета сделки или деловых отношений;

3) сумма сделки;

4) дата совершения сделки или установления деловых отношений.

2. В отчете о подозрительных сделках или деловых отношениях указываются описание подозрения и, при наличии, критерий и (или) типология квалицирования сделок или деловых отношений как подозрительных, а также обстоятельства приостановления, отклонения или прекращения сделок или деловых отношений либо замораживания имущества лиц, связанных с терроризмом.

3. Отчет должен быть представлен под очередным номером за подписью ответственного сотрудника органа внутреннего мониторинга для финансовых учреждений и нефинансовых учреждений или лиц, а для предоставляющих отчет лиц, указанных в пунктах “х” – “ч” пункта 4 части 1 статьи 3 настоящего Закона, за подписью ответственного сотрудника (бумажный вариант также скрепленный печатью, при наличии печати). В отчете указывается учетный номер предоставляющего отчет лица в уполномоченном органе.

4. В случае, если в сделке или деловых отношениях в статусе клиента, уполномоченного лица, другой стороны сделки выступает государственный орган или орган местного самоуправления, в отчете указываются только полное официальное наименование этого органа и страна.

5. Уполномоченный орган в зависимости от вида предоставляющих отчет лиц устанавливает формы, порядок и сроки предоставления отчета, а также исключения при включении в отчет данных, установленных настоящей статьей.

**Статья 9. Процедуры, осуществляемые при государственной регистрации, регистрации изменений юридического лица и лицензировании финансового учреждения, а также обязанность предоставляющих отчет лиц по учету**

1. В случае государственной регистрации юридического лица, изменения уставного (складочного и прочего) капитала или состава учредителей, участников, членов, пайщиков, акционеров учредители (участники, члены, пайщики, акционеры и прочие) обязаны представить в Государственный орган регистрации юридических лиц (Государственный регистр) объявление о реальных выгодоприобретателях юридического лица по форме, в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом. Государственный орган регистрации юридических лиц (Государственный регистр) предоставляет уполномоченному органу экземпляр этого объявления в случае запроса.

2. В случае непредставления установленных частью 1 настоящей статьи данных о реальных выгодоприобретателях, указания неправильных (в том числе ложных или недостоверных) или неполных данных юридическое лицо подлежит установленной законом ответственности.

3. В процессе лицензирования финансового учреждения (назначения, присвоения квалификации или выдачи разрешения на деятельность иным образом) надзорный орган обязан истребовать сведения, установленные уполномоченным органом (включая документы), и проверить подлинность этих сведений.

4. Надзорный орган обязан в течение 15 дней, следующих за лицензированием предоставляющего отчет лица (назначением, квалификацией или выдачей разрешения на деятельность иным образом) и прекращением лицензии (назначением, квалификацией или выдачей разрешения на деятельность иным образом), уведомить об этом уполномоченный орган.

5. Предоставляющее отчет лицо (за исключением финансового учреждения) обязано в месячный срок после лицензирования (назначения, квалификации или

выдачи разрешения на деятельность иным образом) встать на учет в уполномоченном органе в порядке, установленном уполномоченным органом.

6. Финансовые учреждения обязаны встать на учет в уполномоченном органе в порядке, установленном уполномоченным органом.

### **ГЛАВА 3**

#### ***УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН***

##### **Статья 10. Уполномоченный орган**

1. К полномочиям уполномоченного органа относятся:

1) получение отчетов и других сведений (включая документы) от предоставляющих отчет лиц, сведений от государственных органов (включая документы);

2) анализ полученных отчетов и сведений (включая документы);

3) уведомление органов, осуществляющих уголовное преследование, в случаях, предусмотренных статьей 13 настоящего Закона;

4) истребование и получение от предоставляющих отчет лиц иных вытекающих из целей настоящего Закона сведений (включая документы), в том числе сведений, содержащих установленную законом тайну, за исключением случаев, установленных частью 2 статьи 5 настоящего Закона;

5) истребование от государственных, в том числе надзорных и осуществляющих уголовное преследование органов сведений (включая документы), вытекающих из целей настоящего Закона, в том числе сведений, содержащих установленную законом тайну;

6) дача предписаний, направленных на надлежащее исполнение предоставляющими отчет лицами обязанностей, установленных настоящим Законом

и принятыми на его основании правовыми актами (при наличии контролирующих органов нефинансовых учреждений или лиц — через эти органы), в том числе дача предписаний по квалифицированию сделок или деловых отношений как подозрительных, их приостановлению, отклонению или прекращению осуществления сделки или деловых отношений на основании предоставленных им идентификационных данных, критериев или типологии подозрительных сделок или деловых отношений;

7) принятие установленных настоящим Законом правовых актов в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе утверждение инструкций, разъясняющих процедуры применения правовых актов, включая инструкции по критериям или типологии подозрительных сделок или деловых отношений;

8) осуществление надзора за предоставляющими отчет лицами, содействие другим надзорным органам в осуществлении надзора, в том числе представление ходатайства о применении мер ответственности в порядке и случаях, которые установлены настоящим Законом;

9) установление случаев и периодичности проведения финансовыми учреждениями внутреннего аудита, требование проведения внешнего аудита в сфере предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма;

10) применение установленных настоящим Законом и Кодексом об административных правонарушениях Республики Армения мер ответственности за вовлеченность в отмывание денег и финансирование терроризма в отношении юридических лиц, а также предоставляющих отчет лиц, которые не имеют установленных законом надзорных органов либо в части которых отсутствует правовое регулирование осуществления функций, отведенных надзорному органу в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

11) приостановление подозрительных сделок или деловых отношений, замораживание имущества лиц, связанных с терроризмом;

12) составление, пересмотр и опубликование в соответствии с частью 2 статьи 28 настоящего Закона списков лиц, связанных с терроризмом;

13) периодическое предоставление в установленном уполномоченным органом порядке сведений предоставляющим отчет лицам относительно отчетов, предоставленных лицами, предоставляющими отчет (обеспечение обратной связи);

14) проведение обучения по вопросам борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также присвоение сотрудникам органа внутреннего мониторинга финансовых учреждений квалификации на основании части 2 статьи 24 настоящего Закона;

15) опубликование годовых отчетов о своей деятельности;

16) публичное информирование о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

17) заключение в установленном статьей 14 настоящего Закона порядке соглашений о сотрудничестве с международными структурами и иностранными органами финансовой разведки, обмен вытекающими из целей настоящего Закона сведениями (включая документы), в том числе сведениями, содержащими установленную законом тайну;

18) опубликование по согласованию с уполномоченным органом в сфере иностранных дел Республики Армения списков несоответствующих стран или территорий на основании данных, опубликованных действующими в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма международными структурами и (или) зарубежными странами;

19) дача предоставляющим отчет лицам предписания по принятию соответствующих мер по отношению к лицам (включая финансовые учреждения), которые находятся или проживают в несоответствующих странах или территориях или происходят из несоответствующих стран или территорий;

20) установленные настоящим Законом другие полномочия.

2. Исходя из целей настоящего Закона в уполномоченном органе действует ответственное структурное подразделение — Центр финансового мониторинга, который на основании устава и иных правовых актов, утвержденных высшим органом управления уполномоченного органа, осуществляет полномочия, установленные частью 1 настоящей статьи, за исключением полномочий, отведенных высшему органу управления и высшему должностному лицу уполномоченного органа.

3. Высший орган управления уполномоченного органа утверждает устав, программу деятельности, бюджет Центра финансового мониторинга, осуществляет полномочия, установленные пунктом 9 части 1 настоящей статьи.

4. Полномочие, установленное пунктом 7 части 1 настоящей статьи, в установленном законодательством порядке осуществляется высшим органом управления и высшим должностным лицом уполномоченного органа, а полномочия, установленные пунктами 10 и 11 настоящей статьи, — высшим органом управления.

5. Руководителя и сотрудников Центра финансового мониторинга назначает на работу и освобождает от работы высший орган управления уполномоченного органа.

6. Центр финансового мониторинга с периодичностью и в порядке, которые установлены высшим органом управления уполномоченного органа, представляет этому органу отчеты о своей деятельности.

7. Центр финансового мониторинга должен обеспечивать необходимые условия для безопасного хранения получаемых, анализируемых и предоставляемых сведений, установленных настоящим Законом. Эти сведения могут быть доступны только в установленном законом порядке для компетентных органов или лиц.

8. Сотрудники Центра финансового мониторинга, которым доступны получаемые, анализируемые и предоставляемые сведения, в ходе исполнения своих обязанностей и после их прекращения в установленном законом и правовыми актами уполномоченного органа порядке хранят являющиеся тайной сведения, а также в установленном законом порядке несут ответственность за их незаконное

разглашение. Подобные сведения могут быть использованы только в целях настоящего Закона.

## **Статья 11.            Нормативные правовые акты, принимаемые уполномоченным органом**

1. Исходя из целей настоящего Закона принимаемыми уполномоченным органом нормативными правовыми актами в сфере предупреждения отмыwania денег и финансирования терроризма могут устанавливаться:

1) минимальные требования, предъявляемые к порядку осуществления функций органа управления предоставляющего отчет лица, в том числе органа внутреннего мониторинга;

2) минимальные требования, предъявляемые к надлежащему (в том числе расширенному или упрощенному) изучению предоставляющим отчет лицом клиента, сбору, учету, хранению и обновлению сведений (включая документы);

3) минимальные требования, предъявляемые к периодичности и случаям осуществления надлежащего изучения предоставляющим отчет лицом имеющих клиентов;

4) порядок утверждения и изменения внутренних правовых актов предоставляющего отчет лица, минимальные требования, предъявляемые к внутренним правовым актам;

5) случаи и периодичность проведения внутреннего аудита предоставляющего отчет лица, а также порядок приглашения внешнего аудита;

6) случаи представления предоставляющим отчет лицом отчета в электронной форме о подлежащих обязательному информированию сделках и подозрительных сделках или деловых отношениях, формы, порядок и сроки представления отчетов в зависимости от вида предоставляющего отчет лица, а также случаи установления

исключений при включении в отчет данных, установленных статьей 8 настоящего Закона;

7) порядок учета предоставляющего отчет лица в уполномоченном органе;

8) сведения (включая документы), требуемые надзорным органом в ходе лицензирования финансового учреждения (его назначения, квалификации или выдачи ему разрешения на деятельность иным образом);

9) форма, порядок и сроки представления в государственный орган регистрации юридических лиц (государственный регистр) объявления о реальных выгодоприобретателях;

10) критерии высокого и низкого риска отмыывания денег и финансирования терроризма и порядок их определения;

11) содержание, формы, порядок и сроки представления сведений, представляемых в уполномоченный орган таможенными органами в случаях ввоза, вывоза или транзита валюты и платежных инструментов;

12) минимальные требования, предъявляемые к процессу мониторинга (проведению анализа) в связи с квалифицированием предоставляющим отчет лицом сделок или деловых отношений как подозрительных;

13) порядок квалификации сотрудников органа внутреннего мониторинга предоставляющего отчет лица и критерии их профессионального соответствия, исключения для отведения органа внутреннего мониторинга иным подразделениям или сотрудникам нефинансового учреждения или лица, а также случаи и порядок отведения функций органа внутреннего мониторинга лицу, осуществляющему специализированную деятельность;

14) порядок, формы предоставления статистических данных, получаемых от государственных органов, и сроки их сбора;

15) порядок рассмотрения просьбы лиц, включенных в перечни, предусмотренные частью 2 статьи 28 настоящего Закона, об их исключении из таких перечней, порядок размораживания имущества лиц, связанных с терроризмом;

16) минимальные требования предоставляющего отчет лица к выбору, обучению и квалификации компетентных сотрудников в сфере предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма;

17) порядок и условия декларирования перевозки, отправления, ввоза, вывоза ценных бумаг на предъявителя через таможенную границу;

18) другие положения, установленные настоящим Законом.

2. Нормативные правовые акты, регулирующие деятельность нефинансовых учреждений или лиц, согласовываются с соответствующими надзорными органами.

## **Статья 12. Защита сведений**

1. Уполномоченному органу запрещается обнародование любого получаемого, анализируемого и предоставляемого им сведения, в том числе сведений, относящихся к лицу, предоставившему уполномоченному органу отчет или другие данные о подозрительных сделках или деловых отношениях и (или) участвовавшему в их предоставлении или привлеченному уполномоченным органом к предоставлению информации органам, осуществляющим уголовное преследование, их доведение в устной или письменной форме до средств массовой информации или доведение до сведения других лиц иным образом, прямое или косвенное предоставление другим лицам возможности получать подобные сведения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

2. Получаемая и сохраняемая уполномоченным органом информация, вытекающая из целей настоящего Закона, а также доступные уполномоченному органу другие сведения не могут быть предоставлены или использованы в каких-либо иных целях, не связанных с борьбой с отмыванием денег и финансированием

терроризма. В случаях, предусмотренных настоящим Законом, уведомления и другие сведения, предоставленные уполномоченным органом органам уголовного преследования, являются оперативными сведениями и могут быть использованы только в установленном законодательством порядке.

## **ГЛАВА 4**

### ***СОТРУДНИЧЕСТВО, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЕ В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА***

#### **Статья 13. Взаимоотношения уполномоченного органа и других органов**

1. Уполномоченный орган в целях эффективного осуществления борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в предусмотренных настоящим Законом порядке и пределах сотрудничает с другими органами, включая надзорные органы и органы, осуществляющие уголовное преследование, путем заключения двусторонних соглашений или без них.

2. Уполномоченный орган в порядке, установленном статьей 29 настоящего Закона, сотрудничает с надзорными органами в целях обеспечения соответствия предоставляющих отчет лиц требованиям настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов.

3. Уполномоченный орган предоставляет органам, осуществляющим уголовное преследование, уведомление, если в результате анализа, проведенного на основании полученного в установленном настоящим Законом порядке отчета или иных сведений от предоставляющих отчет лиц, приходит к заключению, что имеются обоснованные подозрения, связанные с отмыванием денег или финансированием терроризма. Уполномоченный орган одновременно с уведомлением или впоследствии может по собственной инициативе представить органам, осуществляющим уголовное преследование, в дополнение к уведомлению также другие сведения, связанные с указанными в уведомлении обстоятельствами.

Уведомление или предоставленные в дополнение к уведомлению сведения могут содержать установленные законом сведения, являющиеся тайной.

4. Уполномоченный орган на основании запроса органов уголовного преследования предоставляет имеющиеся в его распоряжении сведения, в том числе установленные законом сведения, являющиеся тайной, если запрос содержит достаточные обоснования в отношении подозрения или случая отмывания денег или финансирования терроризма. Такие сведения предоставляются в 10-дневный срок, если в запросе не указан иной срок или если по обоснованному мнению уполномоченного органа нет необходимости в более длительном сроке ответа на запрос.

5. В случае истребования сведений, установленных пунктами 4 и 5 части 1 статьи 10 настоящего Закона, предоставляющие отчет лица, государственные, в том числе надзорные и осуществляющие уголовное преследование органы должны предоставить эти сведения уполномоченному органу в 10-дневный срок, если в запросе не указан иной срок или если, по обоснованному мнению государственного органа, нет необходимости в более длительном сроке ответа на запрос. Органы, осуществляющие уголовное преследование, предоставляют сведения, содержащие тайну предварительного расследования, если запрос уполномоченного органа содержит достаточные обоснования в отношении подозрения или случая отмывания денег или финансирования терроризма.

6. Органы, осуществляющие уголовное преследование, извещают уполномоченный орган о решениях, принятых по результатам рассмотрения установленных частью 3 настоящей статьи уведомлений и установленных частью 4 настоящего Закона сведений, а при возбуждении уголовного дела также по результатам проведенного предварительного расследования, - в 10-дневный срок после принятия решения.

7. Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней после извещения таможенным органом о приостановлении перемещения через таможенную границу валютных ценностей и (или) ценных бумаг на предъявителя обязан уведомить

таможенный орган о прекращении приостановления или направить уведомление правоохранительному органу. В случае направления уведомления уполномоченный орган предоставляет сведения об обосновании возможной связи приостановленных валютных ценностей и (или) ценных бумаг на предъявителя с отмыванием денег и финансированием терроризма. Уполномоченный орган незамедлительно извещает таможенный орган о направлении уведомления.

8. Государственные органы в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма должны обобщать и предоставлять уполномоченному органу в порядке, по форме и в сроки, установленные уполномоченным органом, периодическую статистику, которая должна содержать:

1) число и описание уголовных дел, возбужденных по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, а также преступлений, предшествующих отмыванию денег, которые включены в список, установленный уполномоченным органом по согласованию с Прокуратурой Республики Армения;

2) стоимость изъятого в ходе расследования уголовных дел, возбужденных по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, или находящегося под арестом имущества — по отдельным делам;

3) число уголовных дел, возбужденных по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, уголовное преследование по которым прекращено, а также причины прекращения;

4) число и описание уголовных дел, возбужденных по признакам отмывания денег и финансирования терроризма и находящихся на стадии судебного разбирательства;

5) число судебных приговоров (обвинительных и оправдательных), вынесенных в связи с уголовными делами, возбужденными по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, другими связанными с ними преступлениями, назначенные наказания, а также стоимость конфискованного и взысканного имущества;

6) сведения о запросах по уголовным делам об отмывании денег и финансировании терроризма, полученных и направленных в рамках международной правовой помощи;

7) сведения о проверках соответствия законодательству об отмывании денег и финансировании терроризма неподконтрольных уполномоченному органу лиц, предоставляющих отчет, а также о мерах ответственности, примененных в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения законодательства.

#### **Статья 14. Международное сотрудничество**

1. Уполномоченный орган и государственные компетентные органы сотрудничают с действующими в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма международными структурами и соответствующими органами зарубежных стран (в том числе с иностранными органами финансовой разведки) в рамках международных договоров, а в случае их отсутствия — в порядке, принятом в международной практике.

2. Уполномоченный орган по собственной инициативе или в случае запроса обменивается сведениями (включая документы), в том числе установленными законом сведениями, содержащими тайну, с иностранными органами финансовой разведки, которые на основании двусторонних соглашений или обязанностей, вытекающих из членства в международных структурах, обеспечивают адекватную конфиденциальность сведений и используют эти сведения исключительно в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3. Уполномоченный орган не вправе раскрывать какому-либо третьему лицу, а также использовать или передавать в пользование с целью уголовного преследования, в административных или судебных целях получаемые в рамках международного сотрудничества сведения без предварительного на то согласия предоставившего эти сведения иностранной структуры или органа.

4. Исходя из целей настоящей статьи, уполномоченный орган вправе заключать соглашения о сотрудничестве с иностранными органами финансовой разведки.

## **ГЛАВА 5**

### ***НАДЛЕЖАЩЕЕ ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТА, СМЕЖНЫЕ С ЭТИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ***

#### **Статья 15. Запрет на препятствование надлежащему изучению сделок или деловых отношений, ценных бумаг клиента, а также фиктивную банковскую деятельность**

1. В Республике Армения запрещается открывать, выпускать, предоставлять или обслуживать:

1) анонимные счета или счета под вымышленными именами;

2) счета, выраженные только численными, буквенными или другими условными знаками;

3) ценные бумаги на предъявителя.

2. В Республике Армения запрещается создание или деятельность фиктивных банков.

#### **Статья 16. Надлежащее изучение клиента**

1. Предоставляющее отчет лицо может устанавливать деловые отношения или совершать разовую сделку с клиентом только после получения установленных частью 4 настоящей статьи сведений (включая документы) для идентификации клиента и проверки личности клиента. Предоставляющее отчет лицо может на основании сведений, требуемых настоящим Законом для идентификации, проверить личность клиента также в ходе установления деловых отношений или совершения

разовых сделок, или в разумный, но не более чем в семидневный после этого срок, если имеет место эффективное управление рисками, и это необходимо в целях не расторжения нормальных деловых отношений с клиентом.

2. Предоставляющее отчет лицо должно осуществлять надлежащее изучение клиента при:

1) установлении деловых отношений;

2) совершении разовой сделки (взаимосвязанной разовой сделки), в том числе внутригосударственного или международного денежного перевода, сумма которого равна или превышает четырехсоткратный размер минимальной заработной платы, если законодательством не установлено иное ужесточающее положение;

3) возникновении подозрений относительно достоверности или полноты ранее полученных сведений (включая документы), касающихся идентификации клиента;

4) возникновении подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма.

3. Предоставляющие отчет лица, предусмотренные частью 4 статьи 6 настоящего Закона, осуществляют установленное настоящей статьей надлежащее изучение клиента в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 6, при этом организаторы игорных домов, игр с выигрышем, включая интернет-игры с выигрышем, лотерей – в части какой-либо сделки (взаимосвязанных разовых сделок), предусмотренной той же частью и превышающей 1 миллион драмов (за исключением наличия подозрений в отмывании денег и финансировании терроризма, в случае которых надлежащее изучение клиента осуществляется независимо от пороговой величины суммы), а осуществляющие риэлторскую деятельность лица – в части сделок по купле-продаже недвижимого имущества или деловых отношений, если законодательством не установлено иное ужесточающее положение.

4. Предоставляющее отчет лицо идентифицирует и проверяет личность клиента на основании достоверных и удостоверенных документов и прочих сведений, выданных государственным компетентным органом. При этом:

1) для физического лица или индивидуального предпринимателя сведения, получаемые на основании удостоверяющего личность документа или иных официальных документов, исключительно при наличии в них фотографии, должны как минимум содержать имя, фамилию, гражданство, адрес учета (при наличии), год, месяц, число, место рождения лица, серию, номер, год, месяц, число предоставления удостоверяющего личность документа, а для индивидуального предпринимателя также номер учета и учетный номер налогоплательщика, а также установленные законом иные сведения. Предоставляющее отчет лицо должно также выяснить место жительства клиента;

2) для юридического лица сведения, получаемые на основании документа государственной регистрации или иных официальных документов должны как минимум включать наименование юридического лица, место нахождения, идентификационный номер (государственный регистрационный номер, номер учета и прочее), имя, фамилию руководителя исполнительного органа и, при наличии, учетный номер налогоплательщика, а также другие сведения, установленные законом;

3) для государственного органа или органа местного самоуправления получаемые сведения должны содержать как минимум полное официальное наименование и страну государственного органа или органа местного самоуправления.

5. Предоставляющее отчет лицо должно выяснить, действительно ли клиент выступает от своего имени или от имени и (или) в интересах другого лица. Предоставляющее отчет лицо должно:

1) выяснить наличие уполномоченного лица и при наличии такового в соответствии с частями 1-4 и 8 настоящей статьи идентифицировать

уполномоченное лицо, проверить его личность и его полномочие выступать от имени клиента;

2) проверить наличие реального выгодоприобретателя и при наличии такового в соответствии с частями 1-4 и 8 настоящей статьи идентифицировать реального выгодоприобретателя и проверить его личность.

6. В случае клиентов, являющихся юридическими лицами, предоставляющее отчет лицо в целях выяснения реального выгодоприобретателя должно обладать полной информацией о полномочиях участников и органов управления этого юридического лица (за исключением подотчетных эмитентов, предусмотренных законодательством, регулирующим рынок ценных бумаг).

7. Предоставляющее отчет лицо должно выяснить деловую характеристику клиента, а также уточнить цель и предполагаемый характер деловых отношений.

8. При осуществлении действий, предусмотренных подпунктами "а" и "б" пункта 19 части 1 статьи 3 настоящего Закона, основаниями для предоставляющего отчет лица могут служить данные, полученные в результате надлежащего изучения клиента другим финансовым учреждением или нефинансовым учреждением либо лицом, в случае их удовлетворения следующим условиям:

1) предоставляющее отчет лицо должно нести конечную ответственность за надлежащее изучение клиента;

2) предоставляющее отчет лицо должно получать сведения, предусмотренные частями 1-7 настоящей статьи, непосредственно от иного финансового учреждения или нефинансового учреждения либо лица;

3) предоставляющее отчет лицо должно принимать достаточные меры для удостоверения в том, что иное финансовое учреждение или нефинансовое учреждение либо лицо:

а. вправе и по требованию может немедленно предоставить полученные в результате надлежащего изучения клиента сведения, включая копии документов,

б. подлежит с точки зрения борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма надлежащему регулированию и надзору, а также владеет установленными настоящим Законом и принятыми на его основании правовыми актами эффективными процедурами надлежащего изучения клиента и хранения сведений, в. не находится или не проживает в несоответствующей стране или территории либо оно не является выходцем из несоответствующей страны или территории.

### **Статья 17. Текущее надлежащее изучение деловых отношений**

1. Предоставляющее отчет лицо в ходе всего процесса деловых отношений должно осуществлять их надлежащее изучение. Текущее надлежащее изучение деловых отношений включает мониторинг предоставляющим отчет лицом сделок с клиентом в целях удостоверения в достоверности имеющихся сведений о клиенте, его деловой характеристике и степени риска, в сопоставимости деятельности клиента с этими сведениями, а в случае необходимости также в вопросе подлинности источника доходов и имущества клиента.

2. Предоставляющее отчет лицо должно с установленной им периодичностью обновлять сведения, собранные в рамках надлежащего (в том числе расширенного или упрощенного) изучения клиента, в целях удостоверения в их актуальности и относимости. Периодичность, установленная для обновления сведений, полученных в результате идентификации и проверки личности клиента, должна составлять не менее одного раза в год.

### **Статья 18. Мероприятия, обусловленные особенностями надлежащего изучения клиента, основанного на рисках**

1. При осуществлении надлежащего изучения клиента предоставляющее отчет лицо должно внедрять такие процедуры управления рисками, которые послужат

выявлению и оценке возможных или имеющихся рисков и обеспечат принятие адекватных рисков мер.

2. При наличии критерия высокого риска предоставляющее отчет лицо должно осуществлять расширенное изучение клиента. Расширенное изучение осуществляется также в случаях, когда в ходе сделки или деловых отношений выявляется или возникает критерий высокого риска.

3. Предоставляющее отчет лицо должно устанавливать и применять политику и процедуры управления рисками, относящимися к заочным сделкам или деловым отношениям, включая процедуры идентификации и проверки личности, которые должны применяться при установлении с клиентом деловых отношений и осуществлении текущего надлежащего изучения деловых отношений.

4. Если клиент является иностранным юридическим лицом, или иностранным физическим лицом или лицом, не имеющим статуса юридического лица по иностранному законодательству, то предоставляющее отчет лицо обязано выяснить и зафиксировать также центр жизненных интересов этого лица.

5. При наличии критериев низкого риска предоставляющее отчет лицо может осуществлять упрощенное изучение клиента. Упрощенное изучение клиента не может осуществляться при наличии критерия высокого риска отмывания денег или финансирования терроризма либо подозрительности сделки или деловых отношений.

6. Предоставляющее отчет лицо обязано с необходимой периодичностью и в необходимых случаях осуществлять надлежащее изучение клиента также в отношении имеющихся клиентов на основании рисков, связанных с этими клиентами, и их значимости.

## **Статья 19. Корреспондентские или иные аналогичные отношения с иностранными финансовыми учреждениями**

1. Финансовое учреждение в ходе корреспондентских или иных аналогичных отношений с иностранными финансовыми учреждениями, в дополнение к требованиям, установленным настоящим Законом для надлежащего изучения клиента, должно:

1) собрать достаточные сведения для полного выяснения характера деятельности учреждения-корреспондента и, принимая за основу публичные и иные достоверные сведения, оценить деловую репутацию учреждения-корреспондента и качество осуществляемого в отношении него надзора, включая то, было ли финансовое учреждение привлечено или привлекается ли на данный момент к уголовному преследованию, связанному с отмыванием денег или финансированием терроризма, или к какому-либо иному производству;

2) оценить осуществляемые учреждением-корреспондентом процедуры борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма для удостоверения в их достаточности и эффективности;

3) получить одобрение старшего руководства до установления корреспондентских и иных аналогичных отношений;

4) задокументировать соответствующие обязанности каждого учреждения-корреспондента по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, если они не обозначены четко;

5) удостоверится, что в случае транзитных счетов, учреждение-корреспондент:

а. провело надлежащее изучение клиентов, имеющих прямой доступ к счетам финансового учреждения, и по запросу может предоставить необходимые сведения о надлежащем изучении этих клиентов,

б. не допускает использование своих счетов фиктивными банками.

2. Финансовому учреждению запрещается устанавливать или продолжать корреспондентские или иные аналогичные отношения с фиктивными банками.

## **Статья 20. Обязанности, связанные с денежными переводами**

1. Финансовое учреждение, отправляющее денежный перевод, должно получать и хранить следующие сведения:

1) имя, фамилию или наименование лица, осуществляющего перевод, или лица, получающего перевод;

2) номера счетов лица, осуществляющего перевод, и лица, получающего перевод (при их отсутствии — уникальный ссылочный номер, сопровождающий перевод);

3) данные документа, удостоверяющего личность лица, осуществляющего перевод, — для физического лица, либо идентификационный номер (государственный регистрационный номер, номер учета и прочее) — для юридического лица.

2. В случае всех денежных переводов финансовое учреждение, отправляющее денежный перевод, должно включить в сопровождающее перевод платежное поручение сведения, предусмотренные частью 1 настоящей статьи. В случае группирования более чем одного денежного перевода финансовое учреждение, отправляющее денежный перевод, может в каждом отдельном переводе указать только предусмотренные пунктом 2 части 1 настоящей статьи сведения о лице, осуществляющем перевод, если группированный перевод содержит все сведения, предусмотренные частью 1 настоящей статьи.

3. Все вовлеченные в денежный перевод финансовые учреждения-посредники должны обеспечивать, чтобы передача сведений, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, осуществлялась вместе с переводом. В случае, когда по техническим причинам невозможна передача финансовым учреждением-

посредником предусмотренных частью 1 настоящей статьи сведений, сопровождающих трансграничный денежный перевод, вместе со смежным внутригосударственным денежным переводом, финансовое учреждение-посредник должно сохранить данные сведения в порядке и сроки, установленные настоящим Законом.

4. Обязанности, предусмотренные настоящей статьёй, не применяются:

1) в отношении переводов и взаиморасчетов, производимых между финансовыми учреждениями от их имени;

2) в отношении сделок, осуществляемых по кредитным, дебетовым или предоплаченным картам, если во всех корреспонденциях (сопроводительной переписке), являющихся основанием для совершения и оформления (учета) сделки, имеется информация о номерах этих карт. Установленное настоящим пунктом исключение относится к тем случаям, когда сделка связана с обналичиванием сумм, оплатой за товары и услуги посредством терминалов автоматического взимания и не относится к тем случаям, когда кредитные, дебетные или предоплатные карты используются для осуществления денежных переводов в какой-либо системе оплаты.

5. Финансовое учреждение-посредник, вовлеченное в денежный перевод, и финансовое учреждение, получающее денежный перевод, должны установить основанные на рисках эффективные политику и процедуры, для выявления и принятия адекватных мер (в том числе отклонение или приостановление сделки) в отношении тех денежных переводов, которые не содержат сведений, предусмотренных частью 1 настоящей статьи. В случае денежного перевода, не включающего сведения, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, финансовое учреждение должно рассмотреть вопрос прекращения корреспондентских или иных аналогичных отношений с финансовыми учреждениями, вовлеченными в денежный перевод.

**Статья 21. Требования, предъявляемые к действующим в зарубежных странах и на зарубежных территориях филиалам и представительствам предоставляющего отчет лица**

1. Предоставляющее отчет лицо обязано обеспечить применение своими дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными в зарубежных странах или на зарубежных территориях, включая несоответствующие страны или территории, требований настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов, если настоящий Закон и принятые на его основании правовые акты устанавливают более строгие нормы, чем законы и иные правовые акты страны или территории расположения дочерней организации, филиала или представительства. Если законы и иные правовые акты страны или территории расположения дочерней организации, филиала или представительства запрещают или не дают возможности применения требований настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов, то дочерняя организация, филиал или представительство должны уведомить об этом предоставляющее отчет лицо, а предоставляющее отчет лицо — уполномоченный орган.

**Статья 22. Хранение сведений**

1. Предоставляющее отчет лицо должно хранить требуемые настоящим Законом сведения, включая сведения, полученные в ходе надлежащего изучения клиента (включая документы), независимо от того, продолжаются или прекращены сделки или деловые отношения, в том числе:

1) идентификационные данные клиента, в том числе данные о номере счета и о движении по счету, а также данные деловой корреспонденции;

2) все необходимые данные о внутригосударственных и международных сделках или деловых отношениях (включая имя, адрес учета (при наличии) и место жительства (нахождения) клиента (и другой стороны сделки), характер, сроки

совершения, сумма и валюта сделки, также вид счета и номер счета, при наличии), которые будут достаточны для восстановления полной картины данной сделки или деловых отношений;

3) сведения о предусмотренных статьей 7 настоящего Закона подозрительных сделках или деловых отношениях, а также сведения о ходе и результатах мониторинга (проведенного анализа) сделок или деловых отношений, не квалифицированных как подозрительных;

4) результаты оценки возможных и существующих рисков отмывания денег и финансирования терроризма, предусмотренных статьей 4 настоящего Закона;

5) сведения, предусмотренные статьей 20 настоящего Закона;

6) иные сведения, установленные настоящим Законом.

2. Установленные частью 1 настоящей статьи сведения (включая документы) должны храниться как минимум в течение 5 лет после завершения деловых отношений или совершения сделки, а в предусмотренном законом случае – на более длительный срок.

3. Сведения (включая документы), требуемые настоящим Законом и хранимые предоставляющим отчет лицом, должны быть достаточны для предоставления полных и полноценных сведений о клиентах, сделках или деловых отношениях в каждом случае запроса уполномоченным органом или в предусмотренных законом случаях органами, осуществляющими уголовное преследование.

4. Установленные настоящей статьей сведения (включая документы) своевременно и в установленном законом порядке должны быть доступны компетентным надзорным органам и органам, осуществляющим уголовное преследование, а также аудиторам.

## ГЛАВА 6

### **ВНУТРЕННИЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ОРГАН ВНУТРЕННЕГО МОНИТОРИНГА ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕГО ОТЧЕТ ЛИЦА, ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТА**

#### **Статья 23. Внутренние правовые акты предоставляющего отчет лица**

1. Предоставляющее отчет лицо должно иметь и применять направленные на предупреждение отмыывания денег и финансирования терроризма внутренние правовые акты (политику, концепцию, порядок, правило, положение, процедуру, инструкцию или прочие), которые будут учитывать объемы и характер деятельности данного предоставляющего отчет лица, а также присущие им риски. Финансовая группа должна иметь и использовать применимые для всей группы внутренние правовые акты, направленные на предупреждение отмыывания денег и финансирования терроризма. Предусмотренные настоящей частью внутренние правовые акты должны устанавливать как минимум:

1) процедуры, которые должны проводиться для надлежащего (в том числе расширенного и упрощенного) изучения клиента и хранения сведений;

2) перечень документов и других сведений, требуемых для надлежащего (в том числе расширенного и упрощенного) изучения клиента;

3) порядок и условия проведения внутреннего аудита в отношении соблюдения процедур и требований, предусмотренных настоящим Законом, принятыми на его основании правовыми актами и внутренними правовыми актами предоставляющего отчет лица, — в случае установленного законом требования о проведении внутреннего аудита;

4) процедуру деятельности органа внутреннего мониторинга;

5) процедуры сбора, регистрации и хранения сведений о сделках или деловых отношениях;

6) процедуру квалифицирования сделок или деловых отношений как подозрительных;

7) процедуры приостановления подозрительных сделок или деловых отношений, отклонения или прекращения осуществления подозрительных сделок или деловых отношений, замораживания имущества лиц, связанных с терроризмом;

8) процедуру предоставления отчета уполномоченному органу;

9) требования к принятию на работу, обучению и переподготовке сотрудников органа внутреннего мониторинга и других сотрудников в связи с установленными законодательством и иными правовыми актами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма обязанностями (в том числе в части надлежащего изучения клиента и предоставления отчетов о подозрительных сделках или деловых отношениях), а также возможными и существующими рисками и типологиями;

10) соответствующие процедуры противодействия (управления) возможным и имеющимся рискам, обусловленные оказанием новых видов услуг или внедрением новых способов их оказания, применением новых или развивающихся технологий, а также заочными сделками или деловыми отношениями;

11) процедуры эффективного управления рисками при наличии критериев высокого риска, в том числе для выяснения обстоятельства, является ли клиент политически влиятельным лицом или членом его семьи, или иным аффилированным лицом;

12) процедуры эффективного управления рисками при установлении деловых отношений или совершении разовой сделки без предварительного проведения проверки личности;

13) процедуры взаимодействия между органами внутреннего мониторинга и обслуживающими клиентов подразделениями или сотрудниками;

14) порядок выполнения установленных настоящим Законом обязанностей в ходе корреспондентских или иных аналогичных отношений с иностранными финансовыми учреждениями;

15) в случае финансовой группы — процедуры обмена информацией между членами финансовой группы в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

16) процедуры, обеспечивающие применение других требований, установленных настоящим Законом, правовыми актами уполномоченного органа.

2. Предоставляющие отчет лица предоставляют уполномоченному органу по одному экземпляру предусмотренных частью 1 настоящей статьи внутренних правовых актов, а также внесенных в них дополнений или изменений в недельный срок после их утверждения.

По требованию уполномоченного органа предоставляющие отчет лица обязаны в месячный срок внести соответствующие дополнения или изменения во внутренние правовые акты и предоставить их уполномоченному органу в срок, установленный абзацем 1 настоящей части.

#### **Статья 24. Орган внутреннего мониторинга предоставляющего отчет лица**

1. Предоставляющее отчет лицо обязано иметь орган внутреннего мониторинга.

2. Сотрудники органа внутреннего мониторинга должны иметь квалификацию в установленном уполномоченным органом порядке и на основании критериев профессионального соответствия.

3. Орган внутреннего мониторинга принимает окончательное решение о квалифицировании сделок или деловых отношений как подозрительных, их приостановлении, отклонении или прекращении их осуществления, замораживании имущества лиц, связанных с терроризмом, а также обеспечивает предоставление

уполномоченному органу установленных настоящим Законом отчетов, выполнение предоставляющим отчет лицом иных функций, установленных настоящим Законом и принятыми на его основании правовыми актами.

4. Органу внутреннего мониторинга должны быть непосредственно и безотлагательно доступны получаемые и хранимые предоставляющим отчет лицом сведения (включая документы), установленные настоящим Законом.

5. Орган внутреннего мониторинга периодически, но не реже чем раз в пол года, изучает соответствие настоящему Закону и принятым на его основании правовым актам совершенных предоставляющим отчет лицом сделок и установленных им деловых отношений, действий структурных и территориальных подразделений и сотрудников. Орган внутреннего мониторинга предоставляет установленному уполномоченным органом компетентному органу предоставляющего отчет лица (в банках — Совету) отчет по результатам изучения, а также по другим выдвинутым уполномоченным органом вопросам.

6. При осуществлении функций, установленных настоящим Законом и принятыми на его основании правовыми актами, орган внутреннего мониторинга независим и должен иметь статус старшего руководства предоставляющего отчет лица.

7. Орган внутреннего мониторинга должен иметь право непосредственно представлять установленному уполномоченным органом компетентному органу предоставляющего отчет лица (в случае банков — Совету) возникшие в сфере предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма проблемы предоставляющего отчет лица, а также участвовать в обсуждении этим органом вопросов, связанных с предупреждением отмывания денег и финансирования терроризма.

## **Статья 25. Проведение аудита предоставляющим отчет лицом**

1. Предоставляющее отчет лицо должно проводить внутренний аудит в случаях и с периодичностью, которые установлены уполномоченным органом, в целях ревизии надлежащего осуществления обязанностей и функций, предусмотренных настоящим Законом.

2. Предоставляющее отчет лицо в установленном уполномоченным органом порядке, по требованию уполномоченного органа или по собственной инициативе приглашает внешний аудит для ревизии уровня внедрения и эффективности законодательства о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

## **ГЛАВА 7**

### ***ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК ИЛИ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ, ОТКЛОНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СДЕЛОК ИЛИ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ И ЗАМОРАЖИВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ТЕРРОРИЗМОМ***

## **Статья 26. Приостановление подозрительных сделок или деловых отношений**

1. При наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма финансовое учреждение вправе на срок до 5 дней, а в случае получения предписания, установленного пунктом 6 части 1 статьи 10 настоящего Закона, обязан на 5 дней приостановить сделку или деловые отношения и незамедлительно предоставить об этом уполномоченному органу предусмотренный статьей 8 настоящего Закона отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях.

2. Уполномоченный орган вправе приостановить сделку или деловые отношения на срок до 5 дней на основании анализа предоставленных отчетов, запросов иностранных органов финансовой разведки, сведений, представленных

контрольными органами и органами, осуществляющими уголовное преследование, или иных сведений. Решение уполномоченного органа о приостановлении сделки или деловых отношений должно быть исполнено незамедлительно, с момента его получения финансовым учреждением.

3. Уполномоченный орган в течение 5 дней с момента его уведомления финансовым учреждением о приостановлении сделки или деловых отношений либо с момента приостановления уполномоченным органом сделки или деловых отношений принимает решение о продлении срока приостановления на 5 дней (в исключительных случаях — на 10 дней) в целях выяснения оснований для направления уведомления органам, осуществляющим уголовное преследование, либо о признании решения о приостановлении утратившим силу. В случае не предоставления финансовому учреждению решения уполномоченного органа в указанный срок, решение о приостановлении считается утратившим силу.

4. Решение финансового учреждения или уполномоченного органа о приостановлении сделки или деловых отношений до окончания срока приостановления может признать утратившим силу только уполномоченный орган — по своей инициативе или по ходатайству финансового учреждения, если выяснится, что подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма является необоснованным.

## **Статья 27. Отклонение или прекращение осуществления сделки или деловых отношений**

1. В случае, когда невозможно осуществление обязанностей, предусмотренных частями 1-7 статьи 16 настоящего Закона, или в случаях получения в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 10 настоящего Закона предписания об отклонении осуществления сделки или деловых отношений предоставляющее отчет лицо должно отклонить осуществление сделок или деловых отношений и рассмотреть вопрос их квалификации как подозрительных согласно статье 7 настоящего Закона.

2. В случае, когда после установления деловых отношений на основании части 1 статьи 16 настоящего Закона невозможно осуществление обязанностей, предусмотренных частями 1-7 этой статьи, или в случаях получения в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 10 настоящего Закона предписания о прекращении сделки или деловых отношений предоставляющее отчет лицо должно прекратить сделку или деловые отношения и рассмотреть вопрос их квалифицирования как подозрительных согласно статье 7 настоящего Закона.

3. Осуществляющее денежный перевод финансовое учреждение должно отклонить любое требование о трансграничном денежном переводе, равном или превышающем четырехсоткратный размер минимальной заработной платы, если отсутствует информация, установленная частью 1 статьи 20 настоящего Закона, а также и любое требование о трансграничном денежном переводе, не превышающем четырехсоткратный размер минимальной заработной платы, если отсутствуют сведения, установленные пунктами 1 и 2 части 1 статьи 20 настоящего Закона, и рассмотреть вопрос их квалифицирования как подозрительных согласно статье 7 настоящего Закона.

## **Статья 28.       Замораживание имущества лиц, связанных с терроризмом**

1. Имущество, прямо или косвенно принадлежащее связанным с терроризмом лицам, включенным в перечни связанных с терроризмом лиц, опубликованные резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций или в соответствии с ними , а также в перечни, указанные в части 2 настоящей статьи, или контролируемое ими, подлежит замораживанию таможенными органами и предоставляющими отчет лицами незамедлительно и без предварительного уведомления указанных лиц. Государственные органы или лица, имеющие установленное законом полномочие на ограничение владения, пользования и (или) распоряжения (арест, запрет, замораживание, приостановление) предусмотренным

настоящей частью имуществом, при обнаружении этого имущества осуществляют свое полномочие в установленном законом порядке.

2. Уполномоченный орган по собственной инициативе или на основании просьбы иностранного компетентного органа составляет, пересматривает и публикует перечни лиц, связанных с терроризмом. Опубликованием перечней лиц, связанных с терроризмом, считается их размещение на интернет-сайте уполномоченного органа. При наличии сведений о лицах, соответствующих установленному статьей 3 настоящего Закона понятию “лица, связанные с терроризмом”, государственные, в том числе надзорные органы и органы, осуществляющие уголовное преследование, а также предоставляющие отчет лица уведомляют об этом уполномоченный орган для их включения в установленные настоящей частью перечни.

3. Любое лицо, включенное в опубликованные резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций перечни лиц, связанных с терроризмом, может обратиться в Организацию Объединенных Наций с просьбой об исключении его из перечней. Любое лицо, включенное в опубликованные уполномоченным органом перечни лиц, связанных с терроризмом, может обратиться в уполномоченный орган с просьбой об исключении его из перечней, которая рассматривается в установленном уполномоченным органом порядке.

4. Замораживание отменяется только уполномоченным органом в случае ошибочного замораживания имущества, а также наложения ареста на имущество, замороженное органом, осуществляющим уголовное преследование. Замораживание имущества указанных в части 2 настоящей статьи лиц отменяется также, если выясняется, что лицо, средства которого были заморожены, исключено из перечней лиц, связанных с терроризмом.

5. Лицо вправе потребовать от уполномоченного органа произведения за счет замороженного имущества выплат в своих семейных, медицинских целях, а также в других целях, установленных резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций. Решение по таким выплатам выносится в соответствии с

резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, если имя этого лица включено в опубликованный в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций перечень лиц, связанных с терроризмом.

6. Предоставляющее отчет лицо в случае замораживания имущества лиц, связанных с терроризмом, незамедлительно квалифицирует сделки или деловые отношения как подозрительные согласно статье 7 настоящего Закона и предоставляет отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях. Предусмотренные частью 1 настоящей статьи государственные органы и лица в случае замораживания (наложения на них ареста или запрета либо приостановления замораживания) имущества лиц, связанных с терроризмом, незамедлительно уведомляют об этом уполномоченный орган.

7. В случае получения от иностранных органов финансовой разведки или других иностранных органов просьбы о замораживании имущества уполномоченный орган в течение того же дня рассматривает обоснованность замораживания. В случае подтверждения обоснования замораживания уполномоченный орган выносит решение о замораживании имущества в порядке, установленном настоящей статьей.

8. Уполномоченный орган в течение 5 дней с момента извещения уполномоченного органа о замораживании предоставляет в установленном статьей 13 настоящего Закона порядке уведомление органу, осуществляющему уголовное преследование, за исключением случая вынесения уполномоченным органом в установленном порядке решения об отмене замораживания.

9. По смыслу настоящей статьи предметом замораживания не может быть имущество, принадлежащее добросовестному третьему лицу, то есть лицу, которое при передаче имущества другому лицу не знало или не могло знать о том, что оно будет использовано или его предусматривается использовать в преступных целях, включая использование в целях терроризма или финансирования терроризма, а также лицу, которое при приобретении имущества не знало или не могло знать, что оно добыто преступным путем.

## ГЛАВА 8

### ***НАДЗОР ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНА И ПРИНЯТЫХ НА ЕГО ОСНОВАНИИ ПРАВОВЫХ АКТОВ, МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ЭТИХ ТРЕБОВАНИЙ***

#### **Статья 29. Надзор за предоставляющими отчет лицами и некоммерческими организациями**

1. Надзор за исполнением предоставляющими отчет лицами в части выполнения требований настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов осуществляется соответствующими надзорными органами. В случае отсутствия органа, осуществляющего надзор за каким-либо видом предоставляющего отчет лица, либо отсутствия правового регулирования осуществления функций, отведенных надзорному органу в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, надзор за этим предоставляющим отчет лицом может осуществляться уполномоченным органом в порядке, установленном главой 5.1 Закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

2. Надзорные органы в установленном законом порядке, а также на основании предложения уполномоченного органа осуществляют проверки у предоставляющих отчет лиц в целях изучения исполнения требований по предупреждению отмывания денег или финансирования терроризма и оценки рисков.

3. Органы, имеющие правомочие на осуществление надзора за некоммерческими организациями, должны по заявлению уполномоченного органа принимать меры по предупреждению вовлечения коммерческих организаций в отмывание денег и финансирование терроризма либо их использования для этого. Некоммерческие организации обязаны в порядке и сроки, установленные настоящим Законом, хранить:

1) сведения (включая документы) о внутригосударственных и международных сделках с такой доскональностью, которая даст возможность удостовериться в том, что являющееся предметом сделок имущество действительно было израсходовано в соответствии с целями организации;

2) данные идентификации членов органов управления в соответствии со статьей 16 настоящего Закона;

3) учредительные документы и решения органов управления;

4) документы, относящиеся к финансово-экономической деятельности.

4. Уполномоченный орган, а в предусмотренных законом случаях также органы, осуществляющие уголовное преследование, могут истребовать от некоммерческих организаций или органов, осуществляющих надзор за их деятельностью, сведения (включая документы), связанные с отмыванием денег или финансированием терроризма.

**Статья 30. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований закона или принятых на его основании правовых актов**

1. Предоставляющее отчет лицо или его сотрудники (руководители) не могут привлекаться к имущественной ответственности за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, а также уголовной, административной или иной ответственности за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных статьей 6 настоящего Закона. Уполномоченный орган или его сотрудники не могут привлекаться к уголовной, административной или иной ответственности за надлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Неисполнение или ненадлежащее исполнение финансовыми учреждениями требований настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов влечет

установленные регулирующим их деятельность законодательством меры ответственности в порядке, установленном этим законодательством.

3. К финансовым учреждениям, в отношении которых регулирующим их деятельность законодательством не установлены меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов, применяются меры ответственности, предусмотренные частью 4 настоящей статьи для юридических лиц или лиц, не являющихся финансовыми учреждениями.

4. Неисполнение или ненадлежащее исполнение нефинансовыми учреждениями или лицами, не являющимися юридическим лицом, требований настоящего Закона или принятых на его основании правовых актов влечет применение следующих мер ответственности:

1) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 4 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

2) непредоставление отчетов, установленных частью 2 статьи 6 настоящего Закона (включая неквалифицирование сделок или деловых отношений как подозрительных в случаях, установленных частью 1 статьи 7 настоящего Закона), или их предоставление с просрочкой влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

3) непредоставление отчетов, установленных частью 3 статьи 6 настоящего Закона или их предоставление с просрочкой, а также неправильное (в том числе ложное или недостоверное) или неполное заполнение данных в установленных отчетах, внесение структурных изменений в утвержденную отчетную форму влекут объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности, установленной частью 5 статьи 6 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

5) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности, установленной частью 3 статьи 7 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения или назначение штрафа в трехсоткратном размере минимальной заработной платы;

6) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных частями 5 и 6 статьи 9 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

7) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по предоставлению сведений или выполнению поручений, установленных пунктами 4 и 6 части 1 статьи 10 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

8) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 16 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

9) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 17 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

10) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 18 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

11) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 21 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление

предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

12) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 22 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

13) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 23 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

14) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 24 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

15) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 25 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

16) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 26 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

17) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 27 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

18) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных статьей 28 настоящего Закона, влечет объявление предупреждения и направление

предписания об устранении нарушения или назначение штрафа в двухтысячекратном размере минимальной заработной платы;

5. Неисполнение или ненадлежащее исполнение нефинансовыми учреждениями или лицами, являющимися физическим лицом, требований настоящего Закона или принятых на его основании правовых актов влечет ответственность, установленную Кодексом Республики Армения об административных правонарушениях.

6. Меры ответственности в отношении нефинансового учреждения или лица, лицензируемого (назначаемого, получающего квалификацию или разрешение на деятельность иным образом) надзорным органом, применяются соответствующим надзорным органом в установленном законом порядке.

7. В случае отсутствия у какого-либо вида предоставляющего отчет лица надзорного органа или отсутствия отведенных надзорному органу функций осуществления правового регулирования в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма меры ответственности в отношении этого предоставляющего отчет лица, а также юридического или физического лица, не являющегося предоставляющим отчет лицом, применяются уполномоченным органом в установленном законом порядке.

8. Незаконное разглашение сотрудниками уполномоченного органа имеющихся у уполномоченного органа согласно настоящему Закону и принятым на его основании правовым актам установленных законом сведений, составляющих тайну, а также незаконное разглашение сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну, влекут установленную законом ответственность.

9. Неисполнение или ненадлежащее исполнение должностными лицами государственных органов требований настоящего Закона либо правовых актов уполномоченного органа влечет ответственность, установленную Кодексом Республики Армения об административных правонарушениях.

**Статья 31. Ответственность, применяемая к юридическим лицам за вовлеченность в отмыwanie денег или финансирование терроризма**

1. Вовлеченность юридического лица (за исключением предоставляющего отчет лица) в отмыwanie денег влечет назначение штрафа в двухтысячекратном размере минимальной заработной платы, а также может быть предъявлен иск в суд с требованием о ликвидации этого юридического лица в установленном законом порядке.

2. Вовлеченность предоставляющего отчет лица, являющегося юридическим лицом, в отмыwanie денег влечет назначение штрафа в пятидесятикратном размере минимальной заработной платы, а также может быть признана утратившей силу или приостановлена, или прекращена лицензия этого лица либо предъявлен иск в суд с требованием о ликвидации этого юридического лица в установленном законом порядке.

3. Вовлеченность юридического лица (за исключением предоставляющего отчет лица) в финансирование терроризма влечет назначение штрафа в десятикратном размере минимальной заработной платы, а также предъявляется иск в суд с требованием о ликвидации этого юридического лица в установленном законом порядке.

4. Вовлеченность предоставляющего отчет лица, являющегося юридическим лицом, в финансирование терроризма влечет назначение штрафа в двадцатикратном размере минимальной заработной платы, а также признается утратившей силу или прекращается лицензия этого лица либо предъявляется иск в суд с требованием о ликвидации этого юридического лица в установленном законом порядке.

5. Вовлеченность юридического лица в отмыwanie денег может возникать в случае, когда:

1) действие, совершенное любым представителем юридического лица в интересах юридического лица или от имени юридического лица или проявленное им бездействие влечет предусмотренное статьей 190 Уголовного кодекса Республики Армения деяние, за которое в отношении этого лица вынесен обвинительный приговор, или

2) представитель юридического лица не привлекался к уголовной ответственности при наличии обстоятельств, не исключающих производства по уголовному делу или уголовное преследование, за исключением случаев принятия акта об амнистии или неосуществления уголовного преследования либо прекращения уголовного преследования по причине смерти лица, или

3) по обоснованному мнению высшего органа управления уполномоченного органа вследствие действия, совершенного от имени юридического лица любым представителем юридического лица, или проявленного им бездействия имело место отмывание денег.

6. Вовлеченность юридического лица в финансирование терроризма может возникнуть в случае, когда:

1) действие, совершенное любым представителем юридического лица от имени юридического лица, или проявленное им бездействие влечет предусмотренное статьей 217.1 Уголовного кодекса Республики Армения деяние, за которое в отношении этого лица вынесен обвинительный приговор, или

2) представитель юридического лица не привлекался к уголовной ответственности при наличии обстоятельств, не исключающих производства по уголовному делу или уголовное преследование, за исключением случаев принятия акта об амнистии или неосуществления уголовного преследования, либо прекращения уголовного преследования по причине смерти лица, или

3) по обоснованному мнению высшего органа управления уполномоченного органа вследствие действия, совершенного от имени юридического лица любым представителем юридического лица, или проявленного им бездействия имело место финансирование терроризма.

7. Высший орган управления уполномоченного органа при обосновании вовлеченности юридического лица в отмывание денег и финансирование терроризма может принять за основу обстоятельство, что действие или бездействие представителя юридического лица полностью или частично соответствуют типологиям.

8. Предусмотренные настоящей статьей меры ответственности могут быть применены в отношении юридических лиц, зарегистрированных или осуществляющих деятельность на территории Республики Армения.

9. Предусмотренные настоящей статьей меры ответственности применяются уполномоченным органом в установленном законом порядке. При этом в случаях, предусмотренных пунктом 3 части 5 и пунктом 3 части 6 настоящей статьи, предусмотренные настоящей статьей меры ответственности применяются высшим органом управления уполномоченного органа.

10. Уполномоченный орган уведомляет соответствующий надзорный орган в пятидневный срок с момента возбуждения в отношении нефинансовых учреждений производства по применению предусмотренных настоящей статьей мер ответственности.

11. Предусмотренные настоящей статьей меры ответственности в отношении юридического лица в случаях, предусмотренных пунктом 1 части 5 и пунктом 1 части 6 настоящей статьи, могут применяться в течение одного года с момента вынесения судом обвинительного приговора в отношении представителя юридического лица.

12. В случае неприменения уголовной ответственности вследствие принятия акта об амнистии или смерти лица уполномоченный орган может применить предусмотренные настоящей статьей меры ответственности в течение одного года с момента, когда он узнал или мог узнать о возникновении этих обстоятельств.

13. В других не предусмотренных частями 11 и 12 настоящей статьи случаях вовлеченности юридического лица в отмывание денег и финансирование терроризма предусмотренные настоящей статьей меры ответственности могут

применяться в течение десяти лет с момента совершения отмыывания денег и финансирования терроризма.

## **ГЛАВА 9**

### ***ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

#### **Статья 32. Переходные положения**

1. Настоящий Закон вступает в силу на девяностый день после дня его официального опубликования.

2. Предусмотренная частью 5 статьи 9 настоящего Закона обязанность учета индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих юридические услуги, бухгалтеров–индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих бухгалтерскую деятельность, дилеров драгоценных металлов, дилеров драгоценных камней, арт-дилеров, организаторов аукционов, лиц, оказывающих услуги по доверительному управлению и регистрации юридических лиц, возникает только после их лицензирования (назначения, присвоения квалификации или выдачи разрешения им на деятельность иным образом) в установленном законом порядке и фиксации требований по осуществлению надзора за лицензированием.

***(Закон отредактирован в соответствии с НО-113-Н от 21 июня 2014 года)***

**Президент Республики Армения**

**С. Саргсян**

21 июня 2008 года

Ереван

НО-80-Н