



## Совет Безопасности

Distr.: General  
19 April 2004  
Russian  
Original: English

---

**Совет Безопасности, учрежденный  
резолюцией 1267 (1999) по организации  
«Аль-Каида» и движению «Талибан»  
и связанным с ними лицам и организациям**

**Вербальная нота Постоянного представительства Боснии  
и Герцеговины при Организации Объединенных Наций от  
19 апреля 2004 года на имя Председателя Комитета**

Постоянное представительство Боснии и Герцеговины при Организации Объединенных Наций свидетельствует свое уважение Председателю Комитета Совета Безопасности, учрежденного резолюцией 1267 (1999) по организации «Аль-Каида» и движению «Талибан» и связанным с ними лицам и организациям, имеет честь препроводить доклад правительства Боснии и Герцеговины, представленный в ответ на просьбу Комитета (см. приложение).



**Приложение к вербальной ноте Постоянного  
представительства Боснии и Герцеговины при Организации  
Объединенных Наций от 19 апреля 2004 года на имя  
Председателя Комитета**

**Глава II  
Сводный перечень**

2. Описание и информация о пограничном контроле содержится в главе IV, пункты 15 и 16.
3. Проблемы, касающиеся идентификации лиц, пересекающих границу, также изложены в главе IV, пункт 16.
- 5 и 7. Что касается проведенных проверок, то возникли трудности в том плане, что по некоторым лицам, указанным в перечнях, отсутствует достоверная личностная информация.

В результате предыдущих проверок имеющейся у полиции информации, было установлено, что шесть лиц, указанных в перечне, принадлежат к «Аль-Каиде» или связаны с ней. Таковыми являются: Салех Недал, Амдуни Мехрез, Лионель Дюмонт, Халил Яррайя, Шафик Айяди и Ясин аль-Кади.

Ниже дается информация об указанных лицах:

*Салех Недал по прозвищу «Хасим»*, сын Махмуда и Зеры, родился 1 марта 1970 года в Таизе, Йемен, он же Недал Махмуд Н. Салех, родился 26 марта 1972 года в Таизе, Йемен. Указанное лицо приобрело гражданство Боснии и Герцеговины (БиГ), которого он был лишен в ноябре 2001 года. Он женился на гражданке Боснии и Герцеговины Мркоњи Индире, с которой проживал в Бугойно по адресу: Armije BiH St. 83. Он состоит на учете в полиции за незаконное владение оружием и взрывчатыми материалами — преступление, за которое он провел в тюрьме три года. Согласно информации, имеющейся в нашем министерстве, Салем Недал был арестован в Италии 19 августа 2003 года на основании ордера, выданного римской полицией.

*Дюмонт Лионель по прозвищу «Абу Хамза»*, родился 21 января 1971 года в Рубо, Франция, гражданин Франции, сын Жана и Керезы; согласно имеющейся информации использовал вымышленные имена Ди Карло Антонио, Мерлин Оливер Христиан Рене, Арфауни Имад Бен Юссет Хамза. Он проживал в Зенице по адресу: Kranjsevića St. 3, с гражданкой Боснии и Герцеговины Азрой Язаревич. В 1997 году указанное лицо было приговорено к 20 годам тюремного заключения за совершение тяжких уголовных преступлений, выразившихся в вооруженном грабеже и бандитском нападении на официальное лицо при исполнении им обязанностей, связанных с обеспечением безопасности, а также за незаконное владение оружием и взрывчаткой. 26 мая 1999 года Лионель Дюмонт совершил побег из камеры предварительного заключения в Сараево, где он отбывал приговор. Согласно циркуляру Генерального секретариата Интерпола о срочно разыскиваемых лицах был выдан ордер на его арест. По имеющейся оперативной информации, на основании международного ордера на арест Лионель Дюмонт был арестован в Германии.

*Халил Яррайя*, родился 8 февраля 1969 года в Сфаксе, Тунис. Является натурализованным гражданином Боснии и Герцеговины, женат на гражданке Боснии и Герцеговины Енисе Салихович, от которой он имеет ребенка. Он проживает в Сараево по адресу: Dr. Fetah Becirbegovic St. 1. 6 июня 1999 года он был арестован в Сараево на основании ордера на арест, выданного римской полицией. Против него была возбуждена процедура выдачи, однако в выдаче его итальянским судебным властям было отказано по той причине, что он является гражданином БиГ, и он был выпущен на свободу. Согласно имеющейся оперативной информации, он был арестован в Италии на основании международного ордера на арест.

*Амдуни Мерез*, сын Махмуда Бен Саси, родился 18 декабря 1969 года в Тунис-Асима-Тунисе, натурализованный гражданин БиГ, имеет боснийский паспорт № 0801888. 9 сентября 1999 года на основании выданного в Риме международного ордера на арест он был арестован в Стамбуле, Турция. По имеющейся информации, 15 декабря 2000 года он был выдан Италии.

*Шафик Айяди*, сын Мохамеда и Медины, родился 21 января 1963 года в Сфаксе, Тунис, натурализованный гражданин БиГ, проживает в Сараево на улице Проваре № 20, имеет высшее образование, по профессии архитектор. Находится под надзором полиции, поскольку имеются обоснованные подозрения в том, что он совершил уголовное деяние по статье 257, пункт 1, Уголовного кодекса ФБиГ (деяние, приведшее к банкротству). За содеянное уголовное деяние и на основании постановления районного суда Сараево был выдан международный ордер на его арест. Согласно информации, имеющейся у нашего министерства, Шафик Айяди находится в настоящее время в Дублине, Ирландия.

*Ясин аль-Кади*. Мы не располагаем личными данными о нем, однако на основании проведенной оперативной проверки регистрации указанного лица было установлено, что он является держателем акций депозитного банка Сараево, который после слияния банков стал частью банка «Вакуфска». Согласно имеющейся информации, вышеуказанное лицо осуществляет предпринимательскую деятельность совместно с Шафиком Айяди. Его имя также упомянуто в приложении к Административному указу президента США относительно блокирования финансовых и экономических активов лиц, поддерживающих террористическую деятельность.

Посредством сверки личных данных была установлена личность следующих трех человек, которые напоминали лиц, указанных в идентификационной информации:

- в перечне по пункту (а), где фигурируют лица, которые принадлежат или связаны с «Талибаном (под № 89), упомянуто имя Абдул Джаббар, другие данные отсутствуют. Лицо по имени Абдул Джаббар упоминается в нашей сводке, или точнее:

*Абдул Кадер Абдул Джаббар Ахмед аль-Хамдани*, сын Абдулы Джаббара и Зеры, родился 1 февраля 1960 года в Багдаде, Ирак. Проживал в Зенице, по адресу: Kulina bana St. 87, по профессии доктор, по уголовно-оперативной сводке не проходит.

- В перечне по пункту (а), где фигурируют лица, которые принадлежат или связаны с «Талибаном» (под № 137), упомянуто имя Абдулы Квадира,

другие данные отсутствуют. По нашей сводке проходит лицо, в личных данных которого указано имя Абдель Квадер или точнее:

*Абдель Квадер А.С. аль-Фавин*, сын Рефеи, родился 26 августа 1965 года в Джадия, Иордания. По профессии журналист, работал в гуманитарной организации «Катарское благотворительное общество», офис которой находится в Зенице. Постоянно проживает тоже в Зенице по адресу: Prve zenicke brigade St. 23-A. Имеет гражданский паспорт № E255152, в уголовно-оперативной сводке министерства не значится.

– В перечне по пункту (а), где указаны лица, которые принадлежат или связаны с «Талибаном» (под № 83), упомянуто имя Абдулы Хак Вассека, другие данные отсутствуют. По нашей сводке проходит лицо под именем Абдула Хак или точнее:

*Абдула Хак*, сын Ибрагима Мухамеда, родился 18 января 1964 года в Мирпуре, Пакистан. В 1995 году прибыл в Боснию и Герцеговину в качестве члена СООНО; входил в состав пакистанского батальона и находился там до 1996 года, когда уехал в Пакистан, а затем вернулся обратно в БиГ в 1997 году. В том же году он женился на гражданке БиГ Копи Мирзете, которая работала на ферме. Получил разрешение проживать на территории БиГ до 2004 года; по уголовно-оперативной сводке не проходит.

Проведенные проверки юридических лиц, о чем говорится в документе Совета Безопасности, показали, что на территории ФБиГ находятся следующие организации: «Глобальный фонд помощи» (“Global Relief Foundation”), «Исламский фонд аль-Харамайн» (“Al Haramain Islamic Foundation”), «Международный благотворительный фонд» (“Benevolence International Foundation”), «Боснийское идеальное будущее» (“Bosanska Idealna Futura”). В нашем распоряжении имеется следующая информация, касающаяся вышеназванных организаций:

*Гуманитарная организация «Глобальный фонд помощи»* впервые была зарегистрирована в 1999 году в качестве иностранной гуманитарной организации в БиГ, главный офис которой расположен в Сараево по адресу: Put mladih Muslimana St. 30-A. Эту гуманитарную организацию представляет Мухамед эль-Нагми, сын Ибрагима. Он родился 24 июля 1956 года в Каире, Египет, является гражданином Египта и постоянно проживает в Сараево по адресу: Safeta hadzica-cikma St. 17. 14–15 декабря 2001 года с санкции Верховного суда ФБиГ наше министерство провело обыск в квартире Мухамеда эль-Нагми в Сараево, а также в служебных помещениях гуманитарной организации «Тайбах интернейшнл» в Сараево и Травнике, где также работал Мухамед эль-Нагми. После проведенного обыска и проверки работы гуманитарной организации «Глобальный фонд помощи» деятельность указанной организации была временно запрещена по решению финансовой полиции, начиная с 19 ноября 2002 года.

*Гуманитарная организация «Исламский фонд аль-Харамайн»* является иностранной организацией, зарегистрированной в ФБиГ в 1994 году. Главный офис этой организации находится в Сараево по адресу: Bihacka St. 14 and in Travnik, Potur mahala St. 64. 3 июня 2002 года с санкции Верховного суда ФБиГ в служебных помещениях гуманитарной организации «Исламский фонд аль-Харамайн» в Сараево и Травнике был произведен обыск и было начато уголовное расследование в отношении следующих лиц, также работающих в этой ор-

ганизации: Али Ахмеда Абдулрашида, Сафета Дургутича, Емада аль-Джарбана и Мохамеда Бен Салема. После завершения проверки работы этой организации «Исламский фонд аль-Харамайн» с главным офисом в Сараево по адресу Bihacka St. 14 and in Travnik, Potur mahala St. 64 был закрыт.

*Гуманитарная организация «Международный благотворительный фонд»* является иностранной гуманитарной организацией, зарегистрированной на территории ФБиГ в период с 1996 по 2001 год. В течение указанного периода ее представителями являлись Набил аль-Хассан, Хатман Гавжи, Енаам Арнаут, Насреддин Мохамедин, Мохамед Анас Таллави, Сайед Сукеман Ахмер, Косич Ален, Мохаммед Фрзат Нимх и Джамаль Нирбе. 28 декабря 2001 года по просьбе уполномоченного представителя этой организации Енаама Арнаута эта организация прекратила свою деятельность в БиГ, и ее название было вычеркнуто из реестра иностранных гуманитарных организаций. 1 мая 2001 года был подписан протокол о взаимном сотрудничестве между гуманитарной организацией «Международный благотворительный фонд» и местной гуманитарной организацией «Боснийское идеальное будущее», согласно которому все проекты, осуществлявшиеся в ФБиГ «Международным благотворительным фондом», были переданы местной гуманитарной организации «Боснийское идеальное будущее». Директором этой гуманитарной организации в ФБиГ являлся Енаам Арнаут, о котором известно, что он был арестован в США и что в отношении его возбуждено судебное преследование.

*Гуманитарная организация «Боснийское идеальное будущее»* является местной гуманитарной организацией с главным офисом в Сараево по адресу: Salke Lagumdzije St. 12 and an office in Zenica, Hadzije Mazica St. 16 F. Как было уже отмечено нами выше, эта гуманитарная организация подписала протокол о взаимном сотрудничестве с гуманитарной организацией «Международный благотворительный фонд». Директором этой организации являлся Заирагич Муниб. В совет управляющих этой организации входили следующие лица: Муниб Заирагич, Енаам Арнаут и Ален Госич. 19 марта 2002 года с санкции Верховного суда ФБиГ сотрудники нашего министерства произвели обыск в служебных помещениях организации «Боснийское идеальное будущее» в Сараево и Зенице, а также в квартирах ее руководителей. Компетентные органы ФБиГ возбудили судебное разбирательство против этих лиц. По завершении деятельности, связанной с гуманитарной организацией «Боснийское идеальное будущее», ее главный офис в Сараево по адресу Salke Lagumdzije St. 12 был закрыт.

Полиция проводит дальнейшие проверки всех лиц, указанных в перечнях Совета Безопасности. Вы будете информировать о всех новых фактах, связанных с этими лицами, а также с упомянутыми юридическими лицами. Канцелярия Генерального прокурора поставлена в известность о данном докладе, с тем чтобы создать полную картину сотрудничества, установленного с другими компетентными учреждениями БиГ.

8. Принятие закона об Агентстве разведки и безопасности БиГ находится в заключительной стадии. Создание этого агентства даст возможность осуществлять обмен информацией с другими службами разведки, в частности с теми, которые занимаются борьбой с терроризмом и организованной преступностью. Готовятся изменения и добавления в Закон об Агентстве по вопросам безопасности и защиты информации (СИПА), а также ожидается создание Службы финансовой разведки, основная цель которой будет состоять в отслеживании

всех подозрительных финансовых сделок, учреждении особых отделов по борьбе с терроризмом, а также принятии закона о предотвращении отмывания денег на государственном уровне. По Решению Совета министров создана координационная группа, в которую входят все соответствующие организации и ведомства БиГ. Председатель Совета министров, председатели правительств Образований и председатель правительства округа Брчко подписали меморандум о взаимопонимании относительно необходимости укрепления потенциала в борьбе с терроризмом. В настоящее время мы работаем над созданием целевой группы по борьбе с терроризмом. Что касается юридических лиц, мы можем сказать, что проект закона о регистрации юридических лиц находится на рассмотрении правительства, а также дорабатывается вопрос о создании полной базы данных о всех неправительственных организациях и ассоциациях, осуществляющих свою деятельность в БиГ. Положения нового уголовного закона о борьбе с «финансированием террористической деятельности» сформулированы в Уголовном кодексе БиГ от 10 февраля 2003 года.

### **Глава III**

#### **Блокирование финансовых и экономических активов**

9. Банковское агентство Федерации Боснии и Герцеговины (далее именуемое «Агентство») представляет собой независимый финансовый институт, созданный на основании Закона о Банковском агентстве Федерации Боснии и Герцеговины («Вестник ФБиГ», №№ 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03 и 19/03). Основные задачи этого учреждения определены в положениях статьи 4 Закона о Банковском агентстве и в положениях Решения относительно надзора за банками и процедурах Банковского агентства Федерации Боснии и Герцеговины («Вестник ФБиГ», № 3/03). Вкратце эти задачи можно определить, как укрепление безопасности, повышение качества и улучшение правового обслуживания ориентированной на рынок стабильной банковской системы в Федерации Боснии и Герцеговины.

На основании соответствующих законов и согласно специальным резолюциям Совета Безопасности Организации Объединенных Наций указанное Агентство обязано осуществлять свои меры, направленные на борьбу с терроризмом в том, что касается банков и, конечно, в сотрудничестве с соответствующими учреждениями. На основании положений статьи 4 Закона об Агентстве оно обязано принимать все необходимые меры, включая блокирование счетов клиентов в любом банке Федерации Боснии и Герцеговины, направленные на предотвращение финансирования террористической деятельности. Согласно поправке Высокого представителя к статье 4, задачи Агентства сформулированы следующим образом:

- по просьбе официальных должностных лиц и на основании соответствующего законодательства или же в соответствии со специальными резолюциями Совета Безопасности ООН и в сотрудничестве с соответствующими учреждениями осуществлять деятельность в поддержку мер по борьбе с терроризмом, в том что касается банковской деятельности;
- по просьбе Центрального банка Боснии и Герцеговины открыть специальный счет с целью накопления резервов для любого коммерческого банка, имеющего счета любых клиентов, указанных в упомянутом пункте;

– по просьбе банка или банков, в которых заблокированы счета согласно вышеупомянутому пункту, осуществлять переводы активов со счетов этих банков на сберегательный счет Центрального банка Боснии и Герцеговины или на счет любого из его основных филиалов.

Кроме того:

с целью избежать каких-либо неясностей настоящим четко устанавливается, что Банковское агентство ФБиГ может (не затрагивая всю сферу действия мер, находящихся в его распоряжении на основании Закона о банках Федерации Боснии и Герцеговины) отозвать рабочую лицензию банка, не выполняющего постановление о блокировании или требования, содержащегося в статье 4 этого закона.

Каждое физическое или юридическое лицо или орган, независимо от того, является таковым банк или что-либо еще, которые сознательно или ненамеренно действуют таким образом, который приводит к невыполнению или попытке не выполнить постановление о блокировании, как об этом говорится в предыдущем пункте, переводит активы со счета или на банковский счет, если речь идет о банке, подвергается риску лишиться рабочей лицензии, а в случае владельца банковского счета — возможности блокирования его счета и включения его в ранее установленный перечень.

Каждое физическое или юридическое лицо или орган, которые сознательно или ненамеренно действуют таким образом, который приводит к невыполнению или попытке не выполнить постановление о блокировании, как об этом говорится в этой статье, переводит активы со счета или на банковский счет. Банковское агентство ФБиГ может, даже в случае владельца банковского счета, вынести решение о наложении административного штрафа на сумму, в два раза превышающую штраф, который устанавливается в случае попытки избежать выполнения постановления. По решению суда, вынесенного в результате судебного разбирательства, указанный штраф поступает в распоряжение Агентства в качестве долга.

В случае, когда физическое или юридическое лицо или орган осуществляют сделку, посредством которой они пытаются избежать блокирования, предусмотренного в статье 4 этого закона, или пытаются совершить такую сделку, Агентство вправе потребовать от такого физического или юридического лица или органа представить всю документацию, относящуюся к указанной сделке.

Агентство имеет право возбудить разбирательство в суде (точно так же, как это предусмотрено в статье 3 Закона о банках Федерации Боснии и Герцеговины) с целью арестовать активы, бухгалтерские книги и записи любого физического или юридического лица или органа, которые осуществляют операции в целях избежать или совершить попытку избежать выполнения постановления о блокировании средств, как об этом говорилось ранее, и прекратить предпринимательскую деятельность такого физического или юридического лица или органа.

В положениях статьи 47 Закона о банках указано, что ни один банк не может приобретать, конвертировать или переводить или же содействовать приобретению, конверсии или переводу денег или иного имущества, если этот банк знает или может полагать, что указанные деньги или иное имущество представляют собой поступления от преступной деятельности и что они могут быть

использованы для оказания поддержки лицам, занимающимся террористической деятельностью.

11. Для целей осуществления такой деятельности на основании положений статьи 11 Решения о минимальных стандартах банковской деятельности по предотвращению использования банковской системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма («Вестник ФБИГ» № 3/3) Агентство установило принцип «знай своего клиента», который банки обязаны применять при обслуживании своих клиентов. В ходе применения этого принципа банки должны определить политику относительно следующего: приемлемость клиентуры, идентификация клиента, контроль за счетами и сделками клиента, управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма. На основании положений статьи 16 указанного Решения Агентство обязало банки постоянно следить за счетами и сделками своих клиентов, с тем чтобы предотвратить финансирование терроризма, и информировать об этом компетентные органы, а также блокировать финансовые активы, в отношении которых имеются подозрения, что они идут на цели финансирования терроризма или предназначены для лиц, которые поддерживают терроризм.

С помощью такого решения Агентство полностью регулирует выполнение всех рекомендаций ЦГФМ Базельского комитета о надзоре за банками и организациями. Самыми важными требованиями, установленными положениями, которые банки обязаны выполнять в ходе своей деятельности, являются следующие:

## **Статья 2**

Банки должны иметь составленную в письменном виде программу осуществления мероприятий, изложенных в статье 1 настоящего Решения, т.е. программу предотвращения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, а также осуществления надлежащего контроля за процедурами (программа), которые обеспечивали бы полную реализацию на практике политики и процедур, предусмотренных в этой программе.

Банки, включая их головную контору, а также все их филиалы и другие организационные подразделения, расположенные в стране и за границей, должны полностью осуществлять положения, изложенные в программе, а также все политические решения и процедуры. Банки должны уделять особое внимание деятельности своих филиалов и других организационных подразделений, находящихся за границей.

Что касается положений, изложенных в предыдущем пункте, и осуществления этих положений, то банки должны обеспечить, чтобы их сотрудники обладали высокими морально-этическими качествами и имели надлежащую профессиональную подготовку с целью не допустить какой-либо возможности сознательно или несознательно использовать эти банки в интересах преступных элементов, в том числе предотвращать, раскрывать и сообщать властям о преступных действиях и махинациях, а также о подозрительной информации и деятельности.



### **Статья 3**

Необходимо, чтобы программа, упомянутая в предыдущей статье, включала в себя следующее:

1. приемлемость клиентуры;
2. идентификация клиента;
3. постоянный контроль за счетами и сделками; и
4. управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

### **Статья 4**

Банки должны не только устанавливать личность своих клиентов, но также постоянно следить за их счетами и проверять и обеспечивать, чтобы сделки осуществлялись обычным установленным образом, с учетом характера счета.

Принцип «знай своего клиента» должен являться центральным элементом процедур управления рисками и осуществления надлежащего контроля. В то же время необходимо проводить регулярные проверки и внутренние ревизии на предмет установления соответствия банковских операций требованиям, установленным в Законе о предотвращении отмывания денег, Законе о банках и в других законодательных положениях (законы и другие положения).

В рамках программы и политики управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма банки, среди прочего, должны разрабатывать и постоянно соблюдать ясные и точные процедуры сообщения определенным внутренним банковским, а также компетентным органам о всех подозрительных сделках своих клиентов, как это предусмотрено в законе и соответствующих положениях.

## **II. Подбор клиентуры**

### **Статья 5**

Исходя из политики приемлемости клиентуры, банк должен определить, какие клиенты ему подходят, а также разработать общие процедуры осуществления такой политики. В документе с изложением такой политики прежде всего должно содержаться описание типа клиентов, представляющих для банка риск выше средней степени и самый большой риск. Кроме того, эта политика должна включать в себя такие элементы, как информация о прошлом клиентов и репутация клиентов, страна происхождения клиентов, государственные или другие высокие посты, занимаемые клиентами, счета, тип и характер деятельности, а также другие возможные индикаторы риска.

Политика, а также процедуры осуществления такой политики должны увязываться с требованием оценки клиентов в плане установления степени риска, который клиент может представлять, причем клиенты самой высокой степени риска должны проверяться самым тщательным образом с использованием соответствующей документации.

### **III. Идентификация клиента**

#### **Статья 6**

Идентификация клиента должна являться основным элементом принципа «знай своего клиента». Согласно указанному Решению, клиентами банка являются:

1. физические и юридические лица, открывающие или открывшие счета в банках;
2. физические и юридические лица, от имени которых открываются или открыты счета в банке, т.е. конечные пользователи/владельцы счетов;
3. физические и юридические лица, намеревающиеся осуществлять или осуществляющие финансовые сделки через банк;
4. физические и юридические лица, осуществляющие сделки через различных посредников; и
5. любое физическое или юридическое лицо, которое имеет отношение к финансовой сделке, могущей поставить под угрозу репутацию банка или создать для банка какой-либо иной риск.

#### **1. Идентификация клиента**

##### **Статья 7**

Банки должны разработать подробную и всестороннюю процедуру идентификации новых клиентов, и им запрещено устанавливать новые деловые отношения с клиентом до тех пор, пока должным образом не установлена его личность.

Банки обязаны документировать и осуществлять идентификацию клиентов, а также идентификацию лиц, действующих от их имени и по поручению. В целом документы, используемые банком для установления личности, должны быть такого характера, чтобы их было сложно достать законным путем или подделать их, а также документы, указанные в других соответствующих правилах. Банки должны уделять особое внимание клиентам-нерезидентам, и они не должны допускать упрощения процедуры или неполной процедуры установления личности клиента в тех случаях, когда новый клиент не может удовлетворительно представить себя в ходе собеседования.

В случае клиента-нерезидента банк всегда должен задавать себе и клиенту вопрос, почему такой клиент открывает счет именно в этом банке и в этой стране.

Процесс идентификации происходит в самом начале установления деловых отношений. Вместе с тем, с целью обеспечить юридическую силу и правильное составление документов банки должны регулярно проводить проверку имеющихся у них документов. Кроме того, они должны проводить такие проверки во всех случаях, когда осуществляются весьма крупные сделки, когда вносятся значительные изменения в порядок использования счета, по которому проходят различные сделки, и когда банк постоянно меняет порядок документирования личности или сделок клиентов. В тех случаях, когда банки знают,

что они не располагают достаточной информацией о том или ином клиенте, они должны принять срочные меры по сбору такой недостающей информации в возможно кратчайшие сроки *и они не могут осуществлять требуемые сделки, пока не получат упомянутой информации.*

Как только банки установили деловые связи с новыми клиентами, а также в случаях, упомянутых в предыдущем пункте, они должны проверить и собрать информацию о клиентах у специализированных бюро услуг (кредитных бюро), если такие бюро имеются и если они оказывают такие услуги банкам, а в случае их отсутствия использовать все другие возможные источники, такие, как справочный материал, полученный у третьих сторон, проверки у определенных других служб, через телефонные и адресные книги, веб-сайты и т.д.

## **Статья 8**

Что касается идентификации клиента и проведения каждой индивидуальной сделки, банки должны устанавливать стандарты необходимой документации и минимальный период хранения такой информации в соответствии с надлежащими положениями, касающимися хранения документации.

## **2. Общие требования, предъявляемые к идентификации клиента**

### **Статья 9**

Банки должны требовать всю необходимую документацию с целью полностью и точно установить личность каждого клиента, а также определить цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком.

Лица, желающие стать клиентами банка, должны сообщить банку следующую информацию и предъявить документы, удостоверяющие его личность, в которых содержатся:

1. имя и фамилия;
2. адрес постоянного местожительства;
3. дата и место рождения;
4. установленный номер, подтверждающий гражданство, или в случае с клиентами-нерезидентами — паспорт с указанием страны, выдавшей его;
5. название компании, в которой работает данное лицо;
6. указание источников дохода;
7. образец подписи;
8. удостоверение личности, водительские права, паспорт или иной официальный документ, подтверждающий личность (с фотографией);
9. информация и документы, касающиеся уполномоченных представителей (такие же, что и для клиентов); и
10. прочая информация, предусмотренная соответствующими положениями.

Банки должны сверять всю информацию и все данные с подлинными документами, выданными уполномоченными органами, включая удостоверения личности и паспорта. Во время непосредственного контакта они должны сверять фотографии клиентов, имеющиеся в документах. Каждое последующее изменение в вышеуказанных документах или информации должно сверяться и документироваться.

*Для всех подлинных документов, которые не могут быть оставлены в банке, банк должен потребовать их фотокопии, заверенные соответствующим уполномоченным лицом.*

Юридические лица, желающие стать клиентами банка, должны представить банку следующую информацию и документы:

1. доказательство их юридического статуса, т.е. выписку из реестра, содержащую доказательство о регистрации соответствующим учреждением;
2. *личный номер, присвоенный налоговыми органами;*
3. документ-контракт о создании;
4. рабочая лицензия, если она необходима для конкретного вида деятельности;
5. финансовые сводки операций, особенно в связи со счетами крупных компаний;
6. документ, содержащий описание основного вида деятельности клиента;
7. образцы подписей уполномоченных лиц;
8. информация и документы, удостоверяющие личность, содержащие фотографии уполномоченных представителей и образцы их подписей;
9. прочая информация, требуемая согласно соответствующим правилам.

Во всех этих случаях банки должны проверять документацию и выяснять, действительно ли существует упомянутая компания и находится ли она по указанному адресу и занимается ли она указанной в документах деятельностью. Что касается подлинных документов или нотариально заверенных копий этих документов, то банки должны хранить эти документы для своих целей, а также в соответствии с предписанными положениями.

Банк не может открыть счет или иметь деловые связи с клиентом, который настаивает на сохранении своей анонимности или сообщает вымышленное имя.

*Банки могут отказать клиентам открыть счета без объяснения необходимости в них.*

### **3. Специальные вопросы, относящиеся к идентификации**

#### *Статья 10*

Во всех случаях установления личности клиента банки должны действовать в соответствии с политикой и процедурами, а также со всеми применимыми положениями. Помимо прочих элементов, банки должны уделять особое внимание следующему:

#### **3.1. Доверительные счета и счета на подставных лиц**

Поскольку доверительные счета и счета на подставных лиц могут использоваться для того, чтобы избежать банковских процедур установления личности клиента, банки должны разработать такие процедуры, которые позволят эффективно устанавливать подлинную личность действительного бенефициария или владельца счета. С этой целью банки должны просить представить им достаточные доказательства личности каждого посредника, доверенного лица, эффективного лица, а также отдельных лиц, которых они представляют, то есть действительный счет бенефициария или владельца.

#### **3.2. Специальная цель посредников**

Банки должны проявлять особую осторожность с целью не допустить, чтобы деловые компании (имеющие определенные узкие деловые цели), особенно международные деловые компании, использовали отдельных лиц как инструмент своей деятельности посредством анонимных счетов. Поскольку эффективная идентификация таких клиентов или конечных пользователей является делом чрезвычайно трудным, банки должны уделять особое внимание распознаванию структуры таких компаний с целью определить их действительные источники средств и установить личность конечных пользователей или владельцев, либо отдельных лиц, фактически контролирующих эти средства.

#### **3.3. Специализированные компании по проверке соблюдения принципа должной осмотрительности при работе с клиентами**

Когда банки пользуются услугами специализированных компаний, занимающихся проверкой соблюдения принципа должной осмотрительности при работе со своими клиентами, они должны уделять особое внимание выяснению, является ли та или иная компания экономически жизнеспособной и соблюдается ли принцип должной осмотрительности в соответствии со стандартами, указанными ниже. Вместе с тем, независимо от того, пользуются ли услугами специализированных компаний, занимающихся проверкой соблюдения принципа должной осмотрительности, окончательная ответственность лежит на самом банке. Именно по этим причинам банки должны использовать следующие критерии при решении вопроса о том, являются ли специализированные компании приемлемыми или нет:

1. специализированная компания должна соблюдать минимальные стандарты соблюдения принципа должной осмотрительности при работе с клиентами, как об этом говорится в Решении;
2. процедуры, используемые специализированными компаниями при проверке соблюдения принципа должной осмотрительности при ра-

боте с клиентом должны быть по крайней мере такими же жесткими, что и процедуры, которые применяют сами банки;

3. банки должны иметь уверенность в надежности системы, используемой специализированными компаниями при проверке соблюдения принципа должной осмотрительности при работе с клиентом;
4. между банком и специализированной компанией должно быть достигнуто соглашение, позволяющее банку проверять работу компании по проверке соблюдения принципа должной осмотрительности на любой стадии такой проверки;
5. вся соответствующая информация об идентификации, а также документация, связанная с личностью клиента, должна немедленно препровождаться в банк этой специализированной компанией. Банк должен немедленно провести тщательную проверку вышеуказанного. Такая информация, согласно закону, должна быть доступна надзирателям за банковской деятельностью.

#### **3.4 Счета клиентов, открытые профессиональными посредниками**

В том случае, когда банк обнаруживает или имеет основание полагать, что счет открыт профессиональным посредником на имя отдельного клиента, банк *должен установить* личность такого клиента. В тех случаях, когда профессиональные посредники открывают сводные счета на несколько клиентов, и в случае, когда открываются субсчета в рамках упомянутых сводных счетов, банки должны устанавливать личность всех клиентов в отдельности.

В следующих случаях банки должны отказывать в открытии счетов:

1. когда посредник не уполномочен представлять банку необходимую информацию о действительном источнике средств, например, когда адвокаты связаны в своих действиях кодексом сохранения профессиональной тайны; и
2. когда на посредника не распространяется принцип соблюдения должной осмотрительности, эквивалентный стандартам, указанным в Решении.

#### **3.5 Частные банковские операции и известные государственные и политические деятели, являющиеся клиентами**

В тех случаях, когда частные лица являются богатыми людьми или занимают высокие государственные посты и обращаются с просьбой об открытии счетов, банки должны полностью выполнить все процедуры идентификации клиента и документирования сведений о нем, а также выполнить те же процедуры в отношении компаний, связанных с упомянутыми лицами.

Банки должны собирать всю необходимую информацию и документацию о клиентах из новых или имеющихся источников или же от их посредников, и они должны прилагать максимальные усилия, с тем чтобы сличать такую информацию с информацией, имеющейся у открытых источников или у банков. До принятия решения об открытии счетов банки также должны проверять источники средств, которые будут находиться на этих счетах.

### 3.6 Дистанционно обслуживаемая клиентура

Банки должны придерживаться эффективных процедур идентификации клиента и должны осуществлять те же стандарты, относящиеся к постоянному контролю в тех случаях, когда речь идет о дистанционно обслуживаемых клиентах, которые открывают счета по телефону или с помощью различных электронных средств, что и в отношении любого другого клиента. В этих случаях банки могут проводить независимое расследование в связи с таким клиентом, прибегнув к услугам третьей стороны, как, например, специализированные компании по проверке соблюдения принципа должной осмотрительности при работе с клиентами.

При установлении деловых отношений с дистанционно обслуживаемыми клиентами банки должны соблюдать следующие условия:

1. выполнять такие же эффективные процедуры идентификации клиента, что и в случае с другими клиентами; и
2. принимать особые соответствующие меры по снижению высокой степени риска, который могут представлять собой банковские операции с такими лицами.

Помимо других мер, банки должны осуществлять следующие меры, направленные на снижение степени риска:

1. сертификация представленных документов;
2. требование представления дополнительных документов, которые не являются обязательными в случае с другими клиентами;
3. контакт банка с клиентом;
4. участие третьей стороны, которая является компанией, специализирующейся в области проверки соблюдения принципа должной осмотрительности при работе с клиентами;
5. требование, чтобы первый платеж был сделан от имени клиента и посредством счета, открытого в другом банке, который также обязан выполнять аналогичные стандарты соблюдения должной осмотрительности при работе с клиентами.

### 3.7 Корреспондентские банковские операции

В процессе установления корреспондентских отношений с другими банками, особенно с банками за границей, а также с целью избежать ситуаций, при которых банки подвергаются рискам быть вовлеченными в операции с деньгами и/или с переводом денег, которые связаны с незаконной, т.е. преступной деятельностью, банки должны проявлять должную осмотрительность при работе с такими счетами.

Банки должны собирать всю необходимую информацию о корреспондентских банках, с тем чтобы иметь исчерпывающую картину о характере операций корреспондентских банков таких клиентов. Необходимыми данными и информацией являются:

1. местонахождение (страна) корреспондентского банка;
2. управление корреспондентским банком;
3. основная сфера деловой деятельности корреспондентского банка;
4. усилия корреспондентского банка в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, а также соблюдения таким банком соответствующих стандартов по выбору клиентуры и соблюдения принципа «знай своего клиента»;
5. цель или причина открытия счета;
6. личность третьей стороны, которая будет участвовать в осуществлении корреспондентских банковских услуг;
7. содержание положений о банковской деятельности и надзорные функции за деятельностью корреспондентского банка в стране его нахождения и т.д.

Банкам разрешено устанавливать корреспондентскую связь лишь с теми банками, которые расположены в странах, где уполномоченные органы осуществляют эффективный контроль за банковской деятельностью.

Банки должны не допускать возникновения рисков использования корреспондентских счетов, прямо или косвенно, третьими сторонами для осуществления операций от их имени.

### **3.8 Курьерские и/или аналогичные сделки посредством «переводов денежных мешков»**

Банки должны проводить особую проверку и осуществлять контроль в связи со сделками наличными, известными как «переводы денежных мешков», которые клиент осуществляет лично, с помощью курьера или других лиц, делающих такие переводы. Поскольку такие типы сделок, будь то входящие или исходящие, чреватые высокими рисками, банк должен уделять особое внимание и проявлять осторожность в отношении таких операций.

### **3.9 Неактивные депозитные счета**

**В случае с неактивными депозитными счетами банки должны быть особенно осторожными, если такие счета неожиданно становятся активными, особенно если их задействование связано со сделками на крупные суммы или если имеются иные указания на то, что сделки являются подозрительными. В таких случаях необходимо, среди прочего, провести повторную банковскую проверку личности клиента.**

### **3.10 Сейфы — хранение в сейфах**

При операциях, связанных с сейфами, т.е. хранение в сейфах определенных предметов, конвертов или пакетов, банки должны соблюдать особые процедуры установления личности лиц и/или компаний, которые не являются их клиентами и не имеют у них счетов. Важным элементом этих процедур является установление личности подлинного владельца предметов, находящихся в сейфе.



#### **4. Принцип «знай своего клиента» и составление личной характеристики клиента**

##### *Статья 11*

В ходе повседневных операций и связей с клиентами банки должны собирать информацию и сведения о деятельности своих клиентов, с тем чтобы хорошо понимать их действия и знать их финансовые и платежные привычки, собирать важную информацию и документацию о деловых связях клиентов, потоках их наличных средств, типах деловых отношений и контактах клиентов, их действиях на внутреннем и внешнем рынках, общем дебитно-кредитном состоянии их счетов, использовании различной валюты, частоте и размерах, а также характере сделок и т.д. В частности, от банков требуется:

1. в случае деловых компаний — знать структуру владения компанией, лиц, ответственных за принятие решений, и всех других лиц, которые на законных основаниях уполномочены действовать от их имени;
2. просить своих клиентов заблаговременно и своевременно представлять сведения о любых ожидаемых и планируемых изменениях в порядке и методах осуществления его деловых операций;
3. уделять особое внимание хорошо известным клиентам и клиентам, известным общественности, а также следить за тем, чтобы их возможные нелегальные или подозрительные операции не поставили под угрозу репутацию банка.

Исходя из положений предыдущего пункта, банки должны составить для себя личный образ своих клиентов. Описание такого образа заносится в специальный реестр, содержащий сведения о всех клиентах, который ведут сами банки. Личностный образ клиента, составленный банком, будет служить в качестве общего дополнительного индикатора в ходе осуществления контроля за работой с клиентами, а также для следующих целей:

1. использования упорядоченных, постоянных и простых методов ведения операций и поддержания отношений банка с клиентом. Вышеуказанное может быть использовано в целях простого и быстрого описания клиента в любое время; и
2. установления нечто необычного в поведении и привычках клиента, уже отмеченных в характеристике о нем, а также в обращении с его банковским счетом. Это поможет просто и быстро установить причины и начать осуществление соответствующих процедур.

#### **5. Странное и необычное поведение как основание для подозрений**

##### *Статья 12*

Банки должны просить своих клиентов объяснять каждое существенное изменение в их поведении. В том случае, когда клиенты не могут представить основания или объяснить причины такого изменения и не дают оправдывающего пояснения, банки должны считать такое поведение подозрительным и начать процедуру подробной проверки, которая может включать в себя извещение об этом органов.

Основания для подозрений, вызванных странным и необычным поведением, включают в себя следующее:

1. неожиданное изменение в финансовом поведении клиента, которое нельзя объяснить деловыми или финансовыми мотивами;
2. неожиданное появление новых лиц, деловых проектов и/или географических мест поля деятельности клиента, которые не вписываются в уже хорошо известные и обычные операции и деловой и финансовый профиль клиента;
3. особые характеристики некоторых сделок, которые не укладываются в рамки обычной практики клиента;
4. использование средств со счета клиента для необычной операции, которая не предусмотрена договоренностью между банком и клиентом;
5. объяснение сделок, данное клиентом, является неубедительным и, по-видимому, ложным;
6. частые сделки на суммы ниже той, о которой по закону требуется сообщать компетентным органам;
7. о случаях, когда клиент закрывает свой счет, сняв всю оставшуюся сумму наличными или делит ее на мелкие суммы, которые кладет на несколько вновь открытых счетов;
8. когда банковские служащие не располагают точными доказательствами относительно уголовной деятельности, однако имеют подозрения на этот счет.

Настоящее Решение также включает в себя приложение, содержащее индикаторы подозрительных финансовых сделок.

#### **IV. Политика постоянного контроля за счетами и сделками**

##### **1. Контроль в целях предотвращения отмыывания денег**

###### *Статья 13*

От банков требуется осуществлять постоянный контроль за счетами и сделками в качестве одного из аспектов эффективных процедур «знай своего клиента». По этой причине банки должны прежде всего ответить на один из самых важных вопросов: в чем заключается нормальная и разумная или нормальная и обычная работа со счетами их клиентов. Когда они ответят на этот вопрос, они должны иметь средства или инструменты, методы или процедуры определения сделок, которые не укладываются в такие рамки поведения клиентов, и в отношении их также требуется использовать эти процедуры, с тем чтобы эффективно контролировать и свести к минимуму риски, которые могут таить в себе операции с клиентами.

Сфера банковской работы по контролю за операциями, связанными со счетами клиента, должна определяться необходимостью надлежащего установления риска. В отношении всех счетов клиентов банки должны установить сис-

тому, которая дала бы им возможность распознавать все необычные, странные и подозрительные виды деятельности.

#### *Статья 14*

Для выполнения задач, упомянутых в предыдущей статье, банки должны:

1. установить предел для определенных типов или категорий сделок по счетам;
2. уделять особое внимание и проверять все сделки по счетам, которые превышают установленные пределы;
3. определить виды сделок, которые могут насторожить банки относительно возможности совершения клиентами необычных, странных или подозрительных сделок;
4. определить виды сделок, которые по своему характеру не преследуют в основном экономическую или коммерческую цель;
5. установить пределы сумм вкладов наличными, которые не увязываются с обычными или ожидаемыми сделками, совершаемыми клиентами определенного типа;
6. определить действия банка в случае большого оборота средств на счетах, на которых баланс обычно не слишком высокий;
7. составить официальный и полный перечень примеров подозрительных сделок и примеров и методов возможного отмывания денег и финансирования терроризма.

#### *Статья 15*

Что касается счетов, которые представляют высокую степень риска, банки должны установить за ними более жесткий контроль. С целью определить категории счетов с высокой степенью риска необходимо, чтобы банки установили ключевые показатели, с помощью которых можно было бы разбить по группам счета с учетом имеющейся информации, а также другой информации о клиентах, как, например, источники средств для того или иного счета, тип и характер сделок, страна происхождения клиента и т.д. В связи со счетами, имеющими высокую степень риска, банкам необходимо:

1. создать адекватную систему использования информации, которая обеспечила бы управлению и служащим банка возможность следить за соблюдением банком требований, предписанных законом, а также положений, касающихся своевременного получения информации, необходимой для идентификации, эффективного контроля за счетами клиентов, имеющими высокую степень риска, и проведения анализа таких счетов. Как минимум, такая система должна включать в себя следующее:
  - а) сообщения о недостающей документации, которая позволила бы иметь полное и четкое представление о личности клиента;
  - б) сообщения о странных, необычных и подозрительных сделках, совершаемых по счетам клиентов; и

- с) сообщения относительно общей информации, касающейся всех деловых связей клиентов с банком;
2. быть уверенными в том, что руководство, ответственное за деятельность банков в частном секторе, хорошо знает положение дел со счетами банковских клиентов, которые представляют высокую степень риска, с тем чтобы быть начеку и дать оценку информации, которая может быть получена от третьей стороны. Сделки на значительные суммы, совершаемые такими клиентами, должны быть одобрены руководством банка;
3. принять четкую политику, внутренние правила и процедуры и установить контроль со специальной задачей благоразумно относиться к политически нестабильным индивидам и другим лицам и компаниям, когда имеются подтверждения или точные сведения об их связях с ними.

## **2. Контроль в целях предотвращения финансирования терроризма**

### *Статья 16*

Непременное условие борьбы с терроризмом состоит в сообщении компетентному органу и блокировании финансовых средств в тех случаях, когда банк подозревает или знает, что такие средства используются для финансирования терроризма или лиц, которые поддерживают терроризм. При этом, основное внимание банки должны уделять следующему:

1. в той мере, в какой это возможно, проверять, не используются ли средства, поступающие из законных источников или от законной деловой деятельности, полностью или частично для финансирования терроризма;
2. на основе информации, получаемой от компетентного органа, вести и обновлять перечень организаций и лиц, связанных с террористами или терроризмом;
3. осуществлять процедуры по предотвращению финансирования террористов и террористических организаций, включая незамедлительное уведомление компетентных органов об обнаруженных подозрительных сделках;
4. предпринимать попытки установить подлинное назначение и/или цель мелких переводов, когда цель переводов и/или отправитель и/или получатель точно известны;
5. сообщать о случаях, когда поручение клиента неожиданно приводит к нулевому сальдо на счету;
6. поступать аналогичным образом в случаях отмывания денег, когда деньги поступают и отправляются электронным способом, а также обо всем странном и необычном, как, например, размер суммы, страна, куда посланы деньги, страна происхождения клиента, вид валюты и т.д.;
7. сообщать о некоммерческих и гуманитарных организациях, особенно в тех случаях, когда осуществляемая ими деятельность не соответствует той, которая зарегистрирована; если не установлен источник средств; если организации получают средства из странных и подозрительных источников.

## **V. Политика в области управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма**

### **1. Ответственность банковских органов и сообщения**

#### *Статья 17*

Надзирательный совет за банковской деятельностью несет ответственность за принятие эффективной Программы и обеспечение соблюдения банками процедур контроля за разработкой их программы и политики, а также механизма практического осуществления их компонентов.

Банковский принцип «знай своего клиента» должен быть эффективным и должен включать в себя повседневные процедуры соответствующего и действенного надзора со стороны управления банка, функционирование системы внутреннего контроля и внутренней ревизии, распределение обязанностей, подготовку соответствующего персонала и другие компоненты, имеющие отношение к такой деятельности.

Для того, чтобы обеспечить осуществление банками политики и процедур, Программа банковской деятельности должна содержать четкое описание обязанностей и распределение их между соответствующими исполнителями, т.е. между организационными и функциональными подразделениями, управляющим советом и другими работниками банка.

#### *Статья 18*

Положения, касающиеся сообщений о странных, необычных и подозрительных сделках клиентов, которые предусматриваются законом, должны быть ясно изложены в письменной форме. На практике такие сообщения должны быть регулярными, эффективными и доступными для всех подразделений банка и отдельных лиц, и они должны полностью соответствовать установленным банками внутренней политике и процедурам представления таких сообщений.

#### *Статья 19*

Наряду с требованиями предыдущей статьи настоящего Решения банки должны принять внутренние процедуры представления сообщений и всей предписанной информации и данных внебанковским компетентным органам в соответствии с применимыми законами и положениями. Банки должны в полной мере осуществлять свои обязанности по представлению сообщений согласно принятому законодательству.

#### *Статья 20*

От банков требуется хранить документацию всех сделок, осуществляемых самими клиентами или от их имени, с разбивкой по типу, методу их осуществления и в течение периода, предписанного действующим законодательством.

### **2. Назначение координаторов деятельности**

#### *Статья 21*

Надзирательный совет за банковской деятельностью должен обеспечить, чтобы в управление банками назначались лица, ответственные за координацию всей деятельности банка, и чтобы они осуществляли контроль за соблюдением всех законов и других предписанных требований с учетом положений настоящего Решения при эффективном осуществлении Программы.

Координатор по вопросам соблюдения банками предписанных требований относительно борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (Координатор) должен:

1. отвечать за регулярное функционирование системы представления сообщений в компетентные органы на основании принятых законов и других положений, которые касаются всех сделок на суммы, превышающие установленный предел, и которые вызывают подозрения;
2. отвечать за регулярное функционирование системы представления сообщений в соответствии с Программой;
3. обладать надлежащей квалификацией, знаниями, и опытом, а также быть трудолюбивым и иметь высокие моральные качества;
4. располагать необходимыми материально-техническими средствами для осуществления своих функций, включая по меньшей мере двух сотрудников, один из которых должен отвечать за контроль в деле установления подозрительных клиентов, а другой — за контроль в области представления сообщений властям и за функционирование внутренней системы представления сообщений. Они также имеют право вносить независимые предложения и пользоваться юридической помощью. Для крупных банков необходимо установить число таких требуемых сотрудников;
5. ежедневно иметь неограниченный доступ к системе контроля за действиями клиентов;
6. ежедневно получать сообщения о подозрительных действиях клиентов;
7. иметь право отдавать распоряжения относительно осуществления процедур, указанных в законе, правилах и Программе, а также информировать об этом правление и надзирательный совет банка;
8. иметь возможность осуществлять контроль за местными процедурами и процедурами, касающимися отношений с банками за границей с целью обоснования возникающих подозрений;
9. предпринимать определенные шаги в целях повышения знаний и опыта, а также знаний и опыта своих подчиненных и другого соответствующего банковского персонала;
10. по крайней мере раз в квартал представлять доклад надзирательному совету и правлению банка по вопросам банковской деятельности и соблюдения банком Закона о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма, а также о действиях, предпринятых в отношении определенных подозрительных клиентов;
11. по крайней мере раз в год проводить обзор эффективности существующей программы, политики и процедур и представлять надзирательному совету рекомендации по обновлению и совершенствованию вышеназванного;

12. в случае необходимости оказывать полную поддержку деятельности внутреннего ревизора банка;
13. включать в свои процедуры элементы, относящиеся к внутреннему расследованию ответственности сотрудников банка, которые не выполняют своих обязанностей в этой области.

## **2. Внутренняя и внешняя ревизия банков**

### *Статья 22*

Внутренние ревизоры банков должны осуществлять регулярный контроль и обеспечивать выполнение программы, политики и процедур в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, т.е. полного соблюдения принципа «знай своего клиента», а также выполнять все требования, указанные в Законе и других положениях.

Соответствие банковских операций требованиям, указанным в Законе и положениях, должно являться предметом независимой проверки, проводимой внутренними ревизорами банка, которая включает в себя оценку соответствия политики и процедур банка законодательным и другим положениям.

Одна из обязательных функций внутренней ревизии банков состоит в постоянном контроле за тем, как банковские служащие осуществляют свои обязанности и соблюдают требования, указанные в программе, политике и процедурах. Делается это посредством проведения выборочных проверок работы с клиентами, счетами и сделками, а также проверок правильности представления сообщений о странных, необычных и подозрительных сделках, о которых говорится в Законе и других положениях.

### *Статья 23*

Функции внутренней ревизии банков должны состоять в полной независимой оценке рисков управления и деятельности систем внутреннего контроля банков. Внутренняя ревизия должна представлять периодические отчеты в Совет по ревизиям и/или в Надзирательный совет банков, содержащие ее выводы и оценки, основанные на положениях закона. Эти отчеты должны включать в себя выводы и оценку эффективности деятельности банков по всем вопросам, указанным в законе и положениях, в программе, политике и процедурах банка, которые устанавливают ответственность банков в деле предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Одна из важных задач таких отчетов заключается в оценке соответствующего уровня профессиональной подготовки сотрудников банка в этой области.

### *Статья 24*

Надзирательный совет банка должен обеспечивать, чтобы его внутренняя ревизия имела достаточное материально-техническое обеспечение и располагала таким персоналом, который обладал бы знаниями в области программы, политики и процедур, а также имел высокие этические и моральные качества и экспертные знания, особенно в том, что касается принципа «знай своего клиента».

Кроме того, персонал, занимающийся внутренней ревизией, при осуществлении контроля за деятельностью банка должен иметь возможность предпринимать упреждающие действия, исходя из выводов и оценок, сделанных внутренней ревизией, внешней ревизией и правоприменительными органами.

#### *Статья 25*

В ходе проведения независимой внешней ревизии банковских финансовых сводок банки должны договориться с независимыми фирмами, проводящими внешнюю ревизию, относительно проведения оценки соблюдения банками юридических и регулирующих положений, оценки осуществления программы, политики и процедур, функционирования систем внутреннего контроля и осуществления в банках внутренней ревизии, а также определения соответствия банковских операций требованиям, касающимся предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, используя при этом методы выборочной проверки.

### **3. Профессиональная подготовка банковского персонала**

#### *Статья 26*

Банки должны обеспечивать на постоянной основе профессиональную подготовку всего своего банковского персонала, занимающегося осуществлением программы предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Программа такой подготовки должна включать в себя, как минимум, следующие вопросы, касающиеся упомянутой области:

1. юридические потребности банков и ответственность, определенная в других положениях;
2. программа, политика и процедуры банка;
3. подробные элементы принципа «знай своего клиента»;
4. возможность отмывания денег в банках, а также риски для банков и обязанности банковского персонала;
5. сильные и слабые стороны финансовых учреждений в деле предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;
6. обязанности и полномочия Координатора;
7. система внутреннего контроля;
8. система внутренней ревизии;
9. рекомендации Базельского комитета органам банковского надзора, особенно в том, что касается соблюдения принципа должной осмотрительности при работе с клиентами;
10. рекомендации ЦГФМ, касающиеся предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

Банки должны определять периоды профессиональной подготовки и подготовки по вопросам, упомянутым в предыдущем пункте, сообразуясь с реальными нуждами их организационных подразделений, функций и/или его персонала, а также в целях своевременного соблюдения новых требований и получение



ния информации о новых событиях. В целях поддержания надлежащего уровня знаний и опыта своего персонала, банки должны составлять программы регулярной профессиональной подготовки.

При решении вопроса о необходимости подготовки, ее видах и рамках, банки должны прежде всего установить, требуется ли такая подготовка для нового персонала или же персонала, непосредственно связанного с клиентами, персонала, работающего с новыми клиентами и обеспечивающего соответствие банковских операций требованиям закона и другим положениям, для административно-управленческого аппарата и/или надзорного органа и т.д.

В ходе осуществления программы профессиональной подготовки банки должны следить за тем, чтобы весь соответствующий персонал полностью понимал важность и необходимость эффективного осуществления политики «знай своего клиента», и что такое понимание является ключом к успеху в деле осуществления этой программы.

#### *Статья 27*

В целях повышения технических навыков и эффективности работы всего персонала банки должны составить подробное руководство, которое должно включать в себя следующее: законодательство ФБ и Г в области предотвращения отмывания денег, положения о методах и сроках информирования финансовой полиции об отмывании денег и о способах хранения всей собранной информации, Закон о банках, другие положения, касающиеся вопросов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, банковскую программу, содержащую всю политику, процедуры, правила персонала, методы распознавания незаконных и подозрительных операций, обязанности и полномочия Координатора, изложение наглядных конкретных примеров злоупотреблений, перевод публикации Базельского комитета по вопросу о принципе «должной осмотрительности при работе с клиентом», перевод рекомендаций ЦГФМ, относящихся к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, программу профессиональной подготовки персонала и приложение к настоящему Решению.

В статье 47 Закона о банках говорится, что Банковское агентство и финансовая полиция осуществляют надзор за деятельностью по борьбе с терроризмом и что от банков требуется представлять сообщения о такой деятельности Агентству и финансовой полиции.

12. Деятельность Агентства по предотвращению финансирования терроризма отражена в распоряжениях, касающихся следующих лиц:

- лиц, которые включены в перечни террористов, публикуемые соответствующими учреждениями;
- лиц, связанных с теми, кто включен в перечни террористов;
- лиц, фигурирующих в перечне федерального министра внутренних дел, и
- лиц, содержащихся в перечнях национальной группы по борьбе с терроризмом.

На сегодняшний день размер финансовых ресурсов, заблокированных Агентством в банках Федерации Боснии и Герцеговины, составляет

7 994 026,02 боснийских марок, из которых 1 175 026,02 боснийских марок представляют собой деньги, находящиеся на банковских счетах, и 6 819 000,00 боснийских марок — стоимость облигаций этих лиц, которые находятся в банках Федерации Боснии и Герцеговины.

Сумма заблокированных средств в боснийских марках выглядит следующим образом:

<i>Банк п/п</i>	<i>Клиент</i>	<i>Финансовые источники</i>	<i>Ценные бумаги (акции)</i>	<i>Всего</i>
1.	Лица из перечня террористов	74 264,92	3 413 300,00	3 487 564,92
2.	Лица, связанные с теми, кто в перечне террористов	1 098 385,60	3 405 700,00	4 504 085,60
3.	Лица из перечня ФМВД	2 375,50	—	—
4.	Лица из перечня национальной команды по борьбе с терроризмом	—	—	—
5.	<b>Всего</b>	<b>1 175 026,02</b>	<b>6 819 000,00</b>	<b>7 994 026,02</b>

Процедура проверки некоторых лиц еще не закончена.

13. На сегодняшний день Агентство не разблокировало имущество каких-либо лиц, которое было ранее заблокировано по причине их связей с Усамой бен Ладеном и «Аль-Каидой» или «Талибаном» и с некоторыми физическими и юридическими лицами. Следствие по одному делу подозреваемого лица еще не закончено.

14. Методология и процедуры, которые использует Агентство при информировании банков об ограничениях, установленных в отношении определенных физических или юридических лиц, установлены на основании вышеупомянутых положений Закона о банковском агентстве, Закона о банках и Решения о минимальных стандартах банковской деятельности по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма. Агентство предоставляет информацию банкам о лицах, содержащихся в указанных перечнях, вместе с указаниями банкам, какие меры они должны принимать в каждом конкретном случае. В тех случаях, когда указанные лица располагают финансовыми ресурсами в банках, Агентство приказывает временно заблокировать активы или имущество и сообщить Агентству о результатах таких действий. Агентство дает банкам указания об открытии специальных счетов в Центральном банке Боснии и Герцеговины, на которые могут быть депонированы вызывающие подозрения финансовые средства в соответствии с поправкой к Закону о банковском агентстве, внесенной Высоким представителем по БиГ (см. выше).

Банки должны автоматически и незамедлительно информировать учреждения, ответственные за контроль за всеми сделками, в отношении которых они знают или подозревают, что такие сделки могут быть связаны с финансированием терроризма, а также предоставлять информацию о таких сделках.

## Глава IV

### Запрет на поездки

15. Контрольно-пропускные пункты на государственной границе Боснии и Герцеговины находятся в ведении Государственной пограничной службы (ГПС) — независимого в оперативном отношении организационного подразделения министерства по вопросам безопасности, которое в соответствии с Законом о министерствах («Официальный вестник», № 5/2003) уполномочено заниматься вопросами, касающимися защиты международных границ, пересечения внутригосударственных границ и порядка проезда транспорта через пограничные контрольно-пропускные пункты Боснии и Герцеговины.

ГПС ежедневно инструктирует свои линейные подразделения о том, как следует поступать с лицами, подозреваемыми в причастности к терроризму, как это предусмотрено в резолюции 1267 Совета Безопасности Организации Объединенных Наций. Так, если вышеуказанные лица предпринимают попытку пересечь границу Боснии и Герцеговины, они задерживаются и об этом уведомляется штаб-квартира ГПС, и после проведения тщательного расследования применяются последующие процедуры, предусматривающие: отказ во въезде на территорию Боснии и Герцеговины, запрет на транзит через ее территорию, заключение под стражу, выдачу и т.д.

16. Экземпляры резолюций Совета Безопасности были направлены всем линейным отделениям и другим нижестоящим организационным подразделениям ГПС. Помимо соответствующего перечня, на пограничных контрольно-пропускных пунктах имеются поисковые базы данных, в которые вводятся сведения о находящихся в розыске лицах, рассылаемые местными органами и Интерполом. Такой перечень ежедневно обновляется. В международных сообщениях о находящихся в розыске лицах были указаны некоторые лица из перечня, ведущегося в соответствии с резолюцией 1267 Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, и имена этих лиц были включены в наши поисковые базы данных. Имена лиц, которые вызывают особый интерес у некоторых местных и иностранных служб разведки и безопасности, были включены в ту же базу данных, которая используется для контроля за въездом на территорию Боснии и Герцеговины и выездом из нее.

Из-за нехватки идентифицирующих данных по этим лицам возникают определенные проблемы. Иногда весьма трудно достоверно установить личность проверяемого лица (например, из-за отсутствия даты рождения или других необходимых данных). Следует также отметить, что может быть несколько вариантов написания одного и того же имени, особенно имен лиц арабского происхождения, причем различия в написании могут быть минимальными и объяснимы переводом с арабского языка, например Мухамед — Мохамед, что усложняет задачу идентификации, поскольку нет уверенности в том, что это одно и то же лицо. Это требует дополнительных проверок с помощью других имеющихся сведений и баз данных.

17. «Черный список» и поисковые списки регулярно дополняются и обновляются во всех наших подразделениях и в международных аэропортах (Сараево, Баня-Лука, Мостаре и Тузле), а также в некоторых отдельных подразделениях на «зеленой» границе (Северо-восточное линейное отделение). Это объясняется тем, что вышеупомянутые подразделения ГПС объединены в одну

систему. Поисковые списки других подразделений ГПС обновляются ежедневно по мере получения новых данных. Что касается регистрируемых имен, в частности имен иностранцев, то при проверке на компьютере лица, имеющего идентичное имя, он соответствующим образом реагирует на него и сигнализирует о необходимости проведения тщательной проверки в целях установления подлинной личности этого человека. Что касается возможности электронного поиска подозреваемых в терроризме лиц, которые были включены в перечень в соответствии с резолюциями Организации Объединенных Наций и имена которых имеются в компьютерных базах данных, то в этом случае система не реагирует на такие имена, поскольку она представляет собой отдельную базу данных, не подключенную к центральной сети ГПС.

18. На сегодняшний день сотрудниками ГПС Боснии и Герцеговины не было выявлено никаких лиц, фигурирующих в перечне.

## **Глава V**

### **Эмбарго на поставки оружия**

20. На государственном уровне была создана система экспортного контроля и были приняты соответствующие меры. Это означает, что любые лицензии на экспорт и импорт оружия и военного имущества выдавались министерством внешней торговли и по экономическим связям в сотрудничестве с министерством иностранных дел, министерством по вопросам безопасности и Постоянным военным комитетом, как это предусмотрено в Инструкции о регулировании экспорта, импорта и транзита и о контроле за торговлей оружием и военным имуществом, опубликованной в «Официальном вестнике», № 14/2003. В целях предотвращения закупки и разработки элементов и технологий, необходимых для разработки и производства оружия и военного имущества, был принят Закон о производстве оружия и военного имущества и была создана система контроля за товарами двойного назначения и технологиями их производства.

21. Меры, принятые в целях предотвращения нарушения эмбарго на поставки оружия террористическим группам, предусматривают получение от министерства иностранных дел разрешения на каждую отдельную операцию по импорту или экспорту оружия и военного имущества, а также представление необходимой и действительной документации (документация о конечном пользователе) и проверку всех представленных документов. Давая свое согласие на экспорт оружия и военного имущества, министерство иностранных дел Боснии и Герцеговины принимает во внимание следующее:

- запреты и санкции, введенные Советом Безопасности Организации Объединенных Наций;
- принятые международные обязательства;
- Кодекс поведения Европейского союза относительно экспорта оружия и военного имущества;
- принцип нераспространения оружия массового уничтожения;
- необходимость уважения прав человека в стране-импортере.

22. Система лицензирования предусматривает, что все участники (юридические и физические лица) и агенты, занимающиеся торговлей оружием и военным имуществом, обязаны в соответствии с установленными процедурами регистрироваться в специальных реестрах министерства внешней торговли и по экономическим связям Боснии и Герцеговины.

23. Принимаемые защитные меры по предотвращению использования оружия и боеприпасов, производимых в нашей стране, террористами или террористическими группами предусматривают привлечение всех соответствующих ведомств Боснии и Герцеговины, а также действующих в стране учреждений международного сообщества к процессу торговли оружием и военным имуществом и их производства.

## **Глава VI**

### **Помощь и выводы**

24. Наша страна уже сообщила о своем обязательстве помогать другим странам региона в осуществлении мер, изложенных в резолюциях ООН. В качестве предложения мы можем упомянуть о специальных меморандумах и соглашениях, подписанных и заключенных с соседними странами региона, относительно прямого сотрудничества между компетентными органами и ведомствами в этой области, направленного на еще более быстрый обмен оперативной информацией в превентивных целях.

---