

ПРОЦЕДУРЫ ЗАМОРАЖИВАНИЯ

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

Замораживание в целях предотвращения терроризма и финансирования терроризма

В соответствии с Рекомендацией 6 ФАТФ¹ странам следует создать механизмы применения целевых финансовых санкций во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма.

Резолюции Совета Безопасности ООН требуют от стран безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредованно, физическому или юридическому лицу:

- ✓ *установленному Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании данных им полномочий в соответствии с Главой VII Устава ООН, в том числе резолюцией 1267 (1999) и резолюциями, принятыми в ее развитие; либо*
- ✓ *установленному этой страной в соответствии с резолюцией 1373 (2001).*

Для финансовых организаций замораживание означает запрещение перевода, конверсии, распоряжения или передвижения любых средств или иного имущества, находящегося во владении или под контролем установленных лиц, в целях ограничения доступа таких лиц к финансовым ресурсам.

Требования по замораживанию в законодательстве Республики Казахстан

Обязательства финансовых организаций Республики Казахстан по замораживанию предусмотрены Законом о ПОД/ФТ² и заключаются в необходимости принятия следующих мер в отношении лиц и организаций, включенных в перечень лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма:

- ✓ *приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;*
- ✓ *приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;*
- ✓ *блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;*
- ✓ *отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу, за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет.*

Меры по замораживанию детализированы для финансовых организаций Республики Казахстан (банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг) в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма³.

¹ Текст Рекомендаций ФАТФ доступен по адресу <https://local.crrm.ru/rosfinfatf/rus/contents/recommendations/>

² Закон Республики Казахстан от 28 сентября 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (<http://nationalbank.kz/?docid=1159&switch=russian>)

³ Утверждены совместными приказами Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 519, 521, 522, 523 и постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235, 237, 238, 240 (<http://nationalbank.kz/?docid=1159&switch=russian>)

ЗАМОРАЖИВАНИЕ ПО САНКЦИОННЫМ ПЕРЕЧНЯМ СОВЕТА БЕЗОПАСНОСТИ ООН

Санкционные перечни Совета Безопасности ООН

Санкционный перечень по организации «Аль-Каида»⁴ ведется Комитетом по санкциям, созданным в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН 1267 (1999) и 1989 (2011). В санкционный перечень по организации «Аль-Каида», помимо прочего, включаются также лица, группы, предприятия и организации, связанные с Исламским государством Ирака и Леванта (ИГИЛ/ДАИШ) и Фронтом «Ан-Нусра»⁵.

Санкционный перечень по организации «Талибан»⁶ ведется Комитетом по санкциям, созданным в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1988 (2011).

Финансовые организации Республики Казахстан обязаны принимать меры по замораживанию в отношении организаций и лиц, включенных в санкционные перечни по организациям «Аль-Каида» и «Талибан», на основании статьи 25 Устава ООН⁷ и подпункта 7) пункта 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ. Информацию об изменениях в санкционных перечнях по организациям «Аль-Каида» и «Талибан» в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ) предоставляет Министерство иностранных дел Республики Казахстан⁸.

Сроки замораживания

Финансовые организации Республики Казахстан обязаны принять меры по замораживанию *не позднее одного рабочего дня* с даты получения информации⁹ о том, что КФМ включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

В целях оперативного принятия мер по замораживанию в отношении лиц и организаций, включаемых в санкционные перечни по организациям «Аль-Каида» и «Талибан», финансовым организациям Республики Казахстан рекомендуется самостоятельно отслеживать вносимые в такие санкционные перечни изменения на официальном интернет-ресурсе ООН либо прибегать к услугам сторонних организаций, занимающихся регулярным обновлением указанных санкционных перечней.

Период замораживания является *бессрочным* - до момента исключения организации или лица из санкционного перечня.

Доступ к замороженным средствам

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ операции с замороженными средствами организаций и лиц, включенных в санкционные перечни по организациям «Аль-Каида» и «Талибан», могут осуществляться финансовыми организациями Республики Казахстан только на основании решения суда, инкассовых распоряжений органа государственных доходов, постановлений органа государственных доходов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения таких организаций и лиц из указанных санкционных перечней.

В соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН 1452 (2002), 2160 (2014), Комитеты по санкциям в отношении организаций «Аль-Каида» и «Талибан» могут санкционировать, в случае необходимости, доступ к замороженным средствам, необходимым для покрытия основных расходов, включая оплату продуктов питания, аренды или ипотечного кредита, медикаментов и медицинского обслуживания, налогов, страховых платежей и коммунальных услуг.

⁴ См. https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/1267/aq_sanctions_list

⁵ См. Резолюцию Совета Безопасности ООН 2170 (2014) [http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/2170\(2014\)](http://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/2170(2014))

⁶ См. <https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/1988/materials>

⁷ См. <http://www.un.org/ru/sections/un-charter/chapter-v/index.html>

⁸ Подпункт 7) пункта 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ вводится в действие с 6 февраля 2016 года в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 августа 2015 года № 343-V.

⁹ С 6 февраля 2016 года финансовые организации обязаны принять меры по замораживанию не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе информации о включении организации или лица в соответствующий перечень

Вместе с тем, Закон о ПОД/ФТ не предусматривает возможность предоставления доступа к замороженным средствам для лиц, включенных в санкционные перечни по организациям «Аль-Каида» и «Талибан». В связи с чем, для получения доступа к замороженным средствам лицам, включенным в указанные санкционные перечни, необходимо обращаться в уполномоченные органы и организации государства, по чьей инициативе они включены в такие перечни.

ЗАМОРАЖИВАНИЕ ПО НАЦИОНАЛЬНОМУ ПЕРЕЧНЮ

Национальный перечень

В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1373 (2001) страны должны принимать меры по замораживанию в отношении организаций и лиц, установленных на национальном или наднациональном уровне по собственной инициативе либо по запросу другой страны (национальный перечень).

Финансовые организации Республики Казахстан обязаны принимать меры по замораживанию в отношении организаций и лиц, включенных в национальный перечень по следующим основаниям в соответствии с пунктом 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ:

- ✓ *вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;*
- ✓ *вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ее своего наименования;*
- ✓ *вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;*
- ✓ *признаваемые в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;*
- ✓ *нахождение организации или физического лица в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;*
- ✓ *составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.*

Сроки замораживания

Сроки и период замораживания по национальному перечню аналогичны срокам и периоду замораживания по санкционным перечням по организациям «Аль-Каида» и «Талибан».

Доступ к замороженным активам

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ операции с замороженными средствами организаций и лиц, включенных в национальный перечень, могут осуществляться финансовыми организациями Республики Казахстан только на основании решения суда, инкассовых распоряжений органа государственных доходов, постановлений органа государственных доходов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения таких организаций и лиц из указанных санкционных перечней.

В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1452 (2002) и Рекомендацией 6 ФАТФ страны должны разрешить лицам, включенным в национальный перечень, доступ к замороженным средствам, необходимым для покрытия основных расходов, включая оплату продуктов питания, аренды или ипотечного кредита, медикаментов и медицинского обслуживания, налогов, страховых платежей и коммунальных услуг.

Для реализации вышеуказанных положений физическое лицо, включенное в национальный перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к финансовой организации Республики Казахстан для осуществления следующих операций с замороженными средствами:

- ✓ получения заработной платы в размере, не превышающем прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом Республики Казахстан о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;
- ✓ получения пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также уплаты налогов, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.

Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности определяется КФМ¹⁰.

¹⁰ Положения, касающиеся доступа к замороженным средствам, вводятся в действие с 6 февраля 2016 года в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 августа 2015 года № 343-V

ЗАМОРАЖИВАНИЕ ПО ИНЫМ ОСНОВАНИЯМ

Временное замораживание (приостановление расходных операций по банковским счетам)

В соответствии с пунктом 5-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ банки и организации, осуществляющие открытие и ведение банковских счетов, обязаны на основании решения КФМ приостанавливать расходные операции по банковским счетам лиц, являющихся участниками подозрительной операции, по которой имеются основания полагать, что она связана с финансированием терроризма.

Срок приостановления расходных операций по банковским счетам на основании решения КФМ составляет не более пятнадцати календарных дней.

Перечни, составляемые иностранными государствами

Обязанность финансовых организаций Республики Казахстан по незамедлительному автоматическому замораживанию не распространяется на перечни организаций и лиц, связанных с терроризмом, составляемые иностранными государствами и международными организациями.

Такие перечни следует рассматривать в качестве оснований для проверки наличия таких клиентов на обслуживании, получения в случае необходимости дополнительной информации о них и о проводимых ими операциях, а также направления сообщений о подозрительных операциях.

Замораживание в целях предотвращения распространения оружия массового уничтожения

В соответствии с Рекомендацией 7 ФАТФ странам следует применять целевые финансовые санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования. Эти резолюции требуют от стран безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредованно, физическому или юридическому лицу, установленному Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании данных им полномочий в соответствии с Главой VII Устава ООН.

Санкционные перечни ведутся Комитетом по санкциям в отношении КНДР и Советом Безопасности в отношении Ирана в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности ООН 1718 (2006)¹¹ и 2231 (2015)¹².

Замораживание по санкционным перечням по КНДР осуществляется аналогично замораживанию по санкционным перечням по организациям «Аль-Каида» и «Талибан».

В качестве дополнительной информации по реализации резолюций Совета Безопасности ООН, касающихся нераспространения оружия массового уничтожения рекомендуется использовать документ ФАТФ «Реализация финансовых положений резолюций Совета Безопасности ООН о противодействии распространению оружия массового поражения»¹³.

¹¹ См. <https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/1718>

¹² См. [https://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/2231\(2015\)](https://www.un.org/ru/documents/ods.asp?m=S/RES/2231(2015))

¹³ См. http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Guidance-UNSCRS-Prolif_final.pdf

ИНФОРМИРОВАНИЕ О ЗАМОРАЖИВАНИИ

Информирование уполномоченного органа

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ финансовые организации Республики Казахстан обязаны предоставлять в КФМ сообщения о мерах по замораживанию не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения (совершения действия).

Информирование лиц, включенных в перечни

Закон о ПОД/ФТ запрещает финансовым организациям Республики Казахстан информировать клиента о направлении сообщения в КФМ о нем и о совершаемой им операции, но не запрещает информировать клиента о причинах замораживания его средств. Это связано, в том числе, с необходимостью предоставления возможности соответствующему лицу обжаловать свое включение в такой перечень в соответствии с пунктом 7 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ¹⁴.

¹⁴ Пункт 7 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ вводится в действие с 6 февраля 2016 года