

Принят 26-го мая 2008 года
Вступил в силу 31-го августа 2008 года

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ
О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ
И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

ГЛАВА 1.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Целью настоящего Закона является защита прав, свобод и законных интересов граждан, общества и государства путем установления правовых механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также обеспечение наличия необходимых правовых механизмов для поддержания стабильности экономической системы Республики Армения.

Статья 1. Предмет регулирования Закона.

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, устанавливает систему органов, осуществляющих борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, порядок и условия сотрудничества этих органов, а также устанавливает вопросы применения средств надзора и ответственности в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

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

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

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе.

1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) *Доходы, полученные преступным путем* – имущество, предусмотренное частью 5 статьи 190 Уголовного кодекса Республики Армения.

2) *Отмывание денег (легализация доходов, полученных преступным путем)* – деяние, предусмотренное статьей 190 Уголовного кодекса Республики Армения.

3) *Финансирование терроризма* – деяние, совершенное со стороны физического и юридического лица, предусмотренное статьей 217 Уголовного кодекса Республики Армения.

4) *Лица, представляющие отчет:*

а) банки;

б) кредитные организации;

в) лица, осущетвляющие дилерско-брокерскую куплю продажу инвалюты; лица, лица, осуществляющие деятельность по купле-продаже инвалюты;

г) лицензированные лица, осуществляющие денежные переводы;

д) лица, осуществляющие инвестиционные услуги, согласно Закону РА “О рынке ценных бумаг”;

е) Централизованный кастодиан ценных бумаг регулируемого рынка, согласно Закону РА ”О рынке ценных бумаг”;

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

з) ломбарды;

и) лица, осуществляющие риэлторскую деятельность;

к) нотариусы;

л) частные адвокаты, а также юридические лица, предоставляющие юридические услуги;

м) частные бухгалтеры и юридические лица, осуществляющие бухгалтерскую деятельность;

н) частные аудиторы и юридические лица, осуществляющие аудиторскую деятельность;

о) дилеры по драгоценным металлам;

п) дилеры по драгоценным камням;

р) дилеры по предметам искусства;

с) организаторы торгов;

т) лица, организующие выигрышные и лотерейные игры и казино, включая лиц, организующие интернет-игры с выигрышем;

у) лица, представляющие услуги по регистрации юридических лиц и доверительному управлению;

ф) кредитные бюро, в отношении которых настоящий Закон распространяется только по части установленной пунктом 3 части 1 статьи 5 обязанности представления отчета относительно сомнительных операций;

х) полномочный орган, ведущий объединенный государственный кадастр недвижимости, в отношении которого настоящий Закон распространяется только по части установленной статьями 5-7 обязанности представления отчета в порядке, установленном частью 2 статьи 5, по части ответственности, установленной частью 6 статьи 27;

ц) государственный орган, регистрирующий юридические лица (государственный регистр), в отношении которого настоящий Закон распространяется только по части установленной статьями 5-7 обязанности

представления отчета в порядке, установленном частью 2 статьи 5, а также по части ответственности, установленной статьей 9 и частью 6 статьи 27.

5) *Финансовые организации* - лица, представляющие отчеты, установленные подпунктами “а” - “з” пункта 4 настоящей части.

6) *Нефинансовые организации или лица* – лица, представляющие отчеты установленные подпунктами “и” – “у” пункта 4 настоящей части.

В отношении нефинансовых организаций и лиц распространяются статьи 4-8 настоящего Закона в порядке, установленном частью 2 статьи 5, пункты 4, 6 и 8 части 1 статьи 10, статьи 12, 15, 16 в порядке, установленном частью 12 статьи 15, а также статьи 19, 20, 22, статьи 24-28. Статья 21 и часть 2 статьи 23 настоящего Закона распространяются в отношении нефинансовых организаций или лиц только в случае наличия у них более 10 работников.

7) *Надзорные органы* - правомочные органы, лицензирующие лиц, представляющих отчеты (назначающие, квалифицирующие или иным образом представляющие разрешение на деятельность и осуществляющие надзор за ними).

8) *Операция* – операция, заключенная между лицом, представляющим отчет, и клиентом или уполномоченным лицом, а также операция, заключенная между клиентом или уполномоченным лицом и прочими лицами посредством лица, представляющего отчет. Операцией может считаться также любое действие, на основании которого или в результате которого возникают права и обязанности.

9) *Разовая операция* – операция, в результате которой между клиентом и лицом, представляющим отчет, не возникают обязанности по представлению периодических услуг (не устанавливаются деловые отношения).

10) *Деловые отношения* - представляемые клиенту периодические услуги, которые не ограничиваются одной или несколькими разовыми операциями. Деловые отношения с подотчетным лицом не включают ту деятельность с лицом, представляющим отчеты, в рамках которой лицо, представляющее отчеты, осуществляет для данного типа лиц, представляющих отчеты, другую, отличную от установленной законом, деятельность в личных целях.

11) *Уполномоченный орган* – Центральный банк Республики Армения.

12) *Подозрительная операция или подозрительные деловые отношения* – операция или деловое отношение, в случае которого, согласно установленным настоящим Законом, руководствами Уполномоченного органа, внутренними правовыми актами лиц, представляющих отчеты, или в иных случаях есть подозрения или достаточные основания подозревать, что привлеченное в этой операции или деловом отношении имущество получено преступным путем или связано с финансированием терроризма, или что финансовые средства или это имущество связаны с террористическими организациями или отдельными террористами, или имеется намерение использовать их в террористических целях.

13) *Старшее руководство* – орган лица, представляющего отчет, или его работник, правомочные от имени лица, представляющего отчет, принимать решения по вопросам предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма, либо участвовать в принятии подобных решений.

14) *Клиент* – лицо, устанавливающее деловые отношения с лицом, представляющим отчет, или находящееся в таких отношениях, а также лицо, которое предлагает лицу, представляющему отчет, заключить разовую

операцию или предоставить прочие услуги, направленные на выполнение операции.

15) *Реальный бенефициар* – физическое лицо, не являющееся стороной делового отношения или операции, от имени или в пользу которого клиент реально действует, и/или которое реально владеет и/или контролирует клиента или то лицо, от имени которого осуществляется операция. По части юридического лица, реальным бенефициаром считается физическое лицо, которое осуществляет фактический (реальный) контроль в отношении юридического лица или операции (делового отношения), и/или в пользу которого осуществляется деловое отношение или операция. Реальным бенефициаром юридического лица может считаться также то физическое лицо, которое:

а) владеет 20 и более процентами голосующих акций данного юридического лица с правом голоса (долей, паев, далее - акций), или в силу своего участия или в соответствии с заключенным с юридическим лицом договором имеет возможность предопределить его решения;

б) является членом органа управления и/или руководящего органа данного юридического лица;

в) действует согласовано с данным юридическим лицом, исходя из общей экономической выгоды.

16) *Уполномоченное лицо* – лицо, уполномоченное осуществлять операцию по поручению клиента и от имени клиента, или осуществляющее в деловых отношениях определенные юридические или фактические действия, в том числе лицо, осуществляющее представительство клиента по доверенности или на установленном законом прочем основании и по поручению клиента, а также лицо, не имеющее доверенности, однако фактически выступающее от имени клиента или по его поручению, либо осуществляющее за счет или в пользу клиента фактические действия.

17) *Аффилированное лицо* – установленное законом аффилированное лицо, регулирующее деятельность представляющего отчет лица, а в случае отсутствия такого определения - лица, установленные статьей 8 Закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

18) *Деловой профиль клиента* – полная информация лица, представляющего отчет, об источниках дохода клиента, характере его деятельности, влиянии и значении, настоящем и ожидаемом движении деловых отношений и операций, объемах и сферах, о наличии уполномоченных лиц и реальных бенефициаров, а также личные данные клиента и информация относительно его аффилированности.

19) *Другая сторона операции* – прочий участник операции, осуществляемой клиентом, который представляет (передает) или которому адресуются вытекающие от операции денежные средства или прочее имущество.

20) *Лицо, имеющее политическое влияние* – лицо, которое в иностранном государстве или на его территории выполняет или выполняло на высоком уровне государственные, политические или общественные значительные функции, в частности:

а) государственные руководители, руководители правительства, министры и заместители министров;

б) члены парламента;

в) члены верховных судов, конституционных судов или члены прочих высоких судебных инстанций, решения которых не подлежат обжалованию, за исключением особых обстоятельств;

г) члены аудиторских судов или члены советов центральных банков;

д) послы, уполномоченные в делах и высокопоставленные офицеры вооруженных сил;

е) видные деятели политических партий;

ж) члены административных, управленческих органов и органов надзора организаций, являющихся государственной собственностью.

Круг лиц, имеющих политическое влияние, не включает лиц среднего и низшего звеньев, осуществляющих общественные функции.

21) *Центр жизненных интересов* – то место, где сконцентрированы семейные и экономические интересы лица. Семейным или экономическим интересом считается то место, где находится жилой дом (квартира) лица, где проживает лицо или его семья и где находится его (семьи) личное или семейное основное имущество, или место осуществления его основной экономической (профессиональной) деятельности.

22) *Орган внутреннего мониторинга* – подразделение финансового учреждения, работник или лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, выполняющее функции противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

2) 3) *Лицо, связанное с терроризмом* – любое лицо или организация, которые включены в списки опубликованных Советом Безопасности ООН лиц и организаций или представленных уполномоченным органом, а также лица, подозреваемые, обвиняемые в терроризме или осужденные за терроризм.

24) *Типология* – возможные схемы отмывания денег и финансирования терроризма.

25) *Критерий высокого риска* - установленные настоящим Законом, нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа, а также внутренними правовыми актами лиц, представляющих отчеты, такие критерии, которые свидетельствуют о высокой возможности отмывания денег или финансирования терроризма, в том числе лица, имеющие политическое влияние и аффилированные с ними лица, ценные бумаги на предъявителя, включая чековые книжки, и оффшорные территории.

26) *Критерий низкого риска* – установленные настоящим Законом или нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа такие критерии, которые свидетельствуют о низкой возможности отмывания денег или финансирования терроризма, в том числе, эффективно надзираемые с точки зрения борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма финансовые учреждения, государственные органы или организации, являющиеся государственной собственностью.

27) *Приостановление операции или делового отношения* – в порядке, установленном настоящим Законом, временный запрет на подозрительное деловое отношение или финансовые средства, являющиеся предметом операции, или на прочее фактическое или юридическое движение.

28) *Отклонение делового отношения или осуществления операции* – в порядке, установленном настоящим Законом и прочими законами, неосуществление подозрительного делового отношения и действий, предусмотренных для выполнения подозрительной операции.

29) *Замораживание финансовых средств* – в порядке, установленном настоящим Законом, временный запрет на фактическое и юридическое движение финансовых средств лиц, связанных с терроризмом.

30) *Ложный банк (банк-ширма)* – банк, который будучи зарегистрированный в каком-либо государстве, не имеет на его территории фактическое местонахождение или место деятельности, и который не аффилирован с прочим финансовым учреждением.

ГЛАВА 2.

ПРЕСЕЧЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Обязанности представляющих отчет лиц по признанию операции или делового отношения подозрительными и их предотвращению.

1. Представляющие отчет лица обязаны принимать меры по выявлению и предотвращению подозрительных деловых отношений и операций, осуществляемых их клиентами, в порядке, установленном законом и внутренними правовыми актами, а также выполнять прочие обязанности, установленные настоящим Законом.

2. Представляющие отчет лица в порядке, установленном настоящим Законом и прочими правовыми актами, обязаны представлять Уполномоченному органу сведения об отмывании денег и финансировании терроризма, установленные настоящим Законом и принятым на его основе иными правовыми актами, включая установленные Законом сведения, содержащие тайну.

3. Нотариусы, частные адвокаты, а также юридические лица, представляющие юридические услуги, частные аудиторы и юридические лица, осуществляющие аудиторскую деятельность, частные бухгалтеры и юридические лица, осуществляющие бухгалтерскую деятельность, представляют Уполномоченному органу сведения, установленные настоящим Законом, только в том случае, когда их действия не противоречат требованию о сохранении тайны, установленному регулируемыми их деятельность законами. Требование о сохранении тайны, установленное Законом в отношении этих нефинансовых организаций или лиц, может применяться только в случае такой информации, которая стала известна вышеназванным организациям или лицам при выполнении вверенных им Законом полномочий.

Статья 5. Операции или деловые отношения, подлежащие информированию.

1. Представляющие отчет лица обязаны представлять Уполномоченному органу отчет о любой следующей операции:

1) операциях, стоимость которых превышает 20 миллионов драмов, за исключением операций, установленных пунктом 2 настоящей части;

2) операциях, связанных с недвижимостью, стоимость которых превышает 50 миллионов драмов;

3) подозрительных операциях или деловых отношениях, независимо от величины суммы, указанной в настоящей части.

2. Обязанность по представлению отчетов, установленных частью 1 настоящей статьи, возникает в отношении следующих лиц, представляющих отчет:

1) в отношении финансовых учреждений - в порядке, установленном правовыми актами Уполномоченного органа;

2) в отношении лиц, организующих выигрышные и лотерейные игры, а также лиц, осуществляющих риэлторскую деятельность - в случаях, установленных частью 1 настоящей статьи;

3) в отношении нотариусов, частных адвокатов, а также юридических лиц, представляющих юридические услуги, частных аудиторов и юридических лиц, осуществляющих аудиторскую деятельность, частных бухгалтеров и юридических лиц, осуществляющих бухгалтерскую деятельность, в отношении уполномоченного органа, ведущего объединенный государственный кадастр по недвижимости - лишь по части предусматриваемых или осуществляемых для клиента следующих операций:

а) купля-продажа недвижимости;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

в) управление банковскими счетами и счетами ценных бумаг;

г) представление денежных средств или иного имущества для учреждения юридических лиц, осуществление их деятельности или управления ими;

д) выполнения функций по учреждению юридических лиц, осуществлению их деятельности или управления ими, а также участие в их уставном капитале (складочном и т.д.), отчуждение (приобретение) пая и т.д., или отчуждение (приобретение) акций (долевых акций, паев) юридических лиц по номинальной или рыночной стоимости;

4) в отношении дилеров по драгоценным металлам, дилеров по драгоценным камням, дилеров по предметам искусства, организаторов торгов - только по части операций с клиентами за наличный расчет;

5) в отношении кредитных бюро - только по части подозрительных операций;

6) в отношении лиц, представляющих услуги по доверительному управлению и по регистрации юридических лиц - в случаях тех операций, когда эти лица:

а) выступают в качестве агента-учредителя (представителя) при представлении услуг по регистрации юридических лиц;

б) выступают (или передают иному лицу право выступать) в качестве директора компании (исполнительного органа), участника партнерства или выполняют схожие с управлением юридического лица функции;

в) представляют юридическому лицу место нахождения (деятельности, корреспонденции или администрирования);

г) по согласованию сторон выступают (или передают иному лицу право выступать) в качестве доверительного управляющего сформировавшихся денежных средств;

д) выступают (или передают иному лицу право выступать) в качестве правообладателя юридического лица;

7) в отношении органов, регистрирующих юридические лица – лишь по части отчуждения (приобретения) доли (участия, пая и т.д.) в уставном (складочном и т.д.) капитале коммерческих организаций или по части формирования уставного капитала (складочного и т.д.) или по части изменений государственных регистраций.

3. Частные адвокаты, а также юридические лица, представляющие юридические услуги, частные аудиторы и юридические лица, осуществляющие аудиторскую деятельность, частные бухгалтеры и юридические лица, осуществляющие бухгалтерскую деятельность, представляют отчеты о операциях, установленных пунктом 3 части 2 настоящей статьи, только при наличии подозрительных операций или деловых отношений.

4. Представляющему отчет лицу, его работникам и представителям запрещается сообщать тому лицу, относительно которого представляется отчет или иная информация Уполномоченному органу, а также сообщать иным лицам о факте представления отчета или иной информации.

5. Случаи освобождения от представления отчетов, установленных пунктами 1 и 2 части 1 настоящей статьи, устанавливает Уполномоченный орган.

Статья 6. Подозрительные деловые отношения или операция.

1. Деловое отношение или операция, в том числе попытка их совершения, должны быть квалифицированы со стороны представляющего отчет лица, как подозрительные, в случае обнаружения оснований или критериев подозрительной операции или делового отношения, и отчет об этом, установленный пунктом 3 части 1 статьи 5 настоящего Закона, должен быть незамедлительно представлен Уполномоченному органу. Основания или критерии подозрительной операции или делового отношения устанавливаются настоящим Законом, руководством, представленным Уполномоченным органом, внутренними правовыми актами представляющих отчет лиц.

2. Деловое отношение или операция должны считаться подозрительными независимо от пункта 1 настоящей статьи, если подозревается или есть достаточные основания для подозрения, что в деловом отношении или операции вовлечены такие финансовые средства или иное имущество, которые либо связаны с террористическими организациями или отдельными террористами, либо имеется намерение использовать их в террористических целях.

3. Деловое отношение или операция могут считаться подозрительными если:

1) клиент предлагает представляющему отчет лицу заключить (утвердить) операцию или заключает (утверждает) такую операцию (деловое отношение), которая даже если и соответствует требованиям законов и иных правовых актов, однако не позволяет идентифицировать клиента либо получить предусмотренные законом сведения для лица, представляющего отчет, относительно заключения данной операции (делового отношения) или ее осуществления;

2) условия операции (делового отношения) не соответствуют деловому профилю клиента, а также не соответствуют условиям операций (деловых отношений), обычно заключаемых в данной области предпринимательской деятельности, или сложившимся в деловых кругах традициям;

3) для представляющего отчет лица становится очевидным, что предлагаемая или заключенная операция (деловое отношение) не преследует очевидной экономической или законной цели;

4) по логике и динамике осуществления операции (делового отношения) она соответствует типологиям, установленным наилучшим международным опытом и руководствами Уполномоченного органа;

5) для представляющего отчет лица становится очевидным, что стоимость предлагаемой или заключенной операции (операций) не превышает необходимый предел для представления отчета в соответствии с пунктом 1 и 2 части 1 статьи 5 настоящего Закона, или лимиты критериев для идентификации клиента в соответствии со статьей 15 настоящего Закона, только по той причине, что клиент уклоняется от идентификации и пытается не допустить, чтобы представляющее отчет лицо представило отчет об этой операции;

6) для финансовых учреждений – если физическое лицо, аффилированное с каким-либо юридическим лицом, передает (представляет) суммы от своего имени иному юридическому лицу и явно с целью выполнения договорных обязательств между этими юридическими лицами, или с целью осуществления иной предпринимательской деятельности между этими юридическими лицами.

4. Представляющее отчет лицо может представить Уполномоченному органу отчет относительно подозрительной операции или делового отношения также в тех случаях, когда подозрения о операции и деловом отношении не вытекают из настоящего Закона, руководств Уполномоченного органа, из оснований и критериев для признания операции подозрительной, установленных внутренними правовыми актами представляющего отчет лица, однако логика их осуществления и динамика дают основания для предположения, что операция осуществляется с целью отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Руководства, представленными Уполномоченным органом, могут быть установлены неуказанные частью 4 настоящей статьи иные основания для определения операции или делового отношения, как подозрительные, а также иные критерии для определения оснований подозрительной операции.

6. Представляющее отчет лицо своими внутренними правовыми актами может устанавливать основания для подозрительной операции или делового отношения и критерии для их определения.

7. Операции (деловые отношения), указанные в части 1 статьи 8 настоящего Закона, могут рассматриваться со стороны представляющего отчет лица как подозрительные, и отчет о них может быть представлен Уполномоченному органу.

Статья 7. Содержание отчета и порядок представления.

1. В отчете указываются:

1) данные клиента, уполномоченного лица, другой стороны операции, в случае подозрительной операции – также данные реального бенефициара, включая:

а) в случае физического лица или частного предпринимателя – имя, фамилия, место жительства, год рождения, месяц, день, гражданство, серия, номер, год, месяц, день представления документа, удостоверяющего личность, а

для частного предпринимателя - также номер удостоверения о государственной регистрации и регистрационный номер налогоплательщика;

б) в случае юридического лица – наименование, местонахождение, номер удостоверения о государственной регистрации, а в случае представления отчета со стороны финансового учреждения - также регистрационный номер налогоплательщика;

в) в случае представления со стороны финансового учреждения отчета - также номер банковского счета клиента;

2) описание предмета операции;

3) цена (стоимость) операции;

4) дата заключения операции;

2. В отчете о подозрительной операции или деловом отношении указывается также основание, критерии, описание для признания операции или делового отношения подозрительными, а также факт приостановления, отклонения операции или делового отношения или факт замораживания доходов лиц, связанных с терроризмом.

3. Установленные настоящей статьей отчеты должны быть представлены с порядковым номером, за подписью ответственного работника представляющего отчет лица (при наличии печати бумажные экземпляры скрепляются печатью). В отчете указывается регистрационный номер представляющего отчет лица в уполномоченном органе.

4. В случае, когда в деловом отношении или операции в статусе клиента, уполномоченного лица, иной стороны операции выступает государственный орган или орган местного самоуправления, в отчете указывается только наименование этого органа.

5. Представление отчета может осуществляться в бумажной форме, а в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа, также/или электронным способом.

6. Порядок, сроки и формы представления отчета устанавливает Уполномоченный орган своими нормативно-правовыми актами.

Статья 8. Дополнительный мониторинг операций (делового отношения), включая операции с применением технологических достижений.

1. Представляющее отчет лицо обязано осуществить дополнительный мониторинг в отношении всех сложных или необычно крупных операций (деловых отношений), а также в отношении всех необычных схем совершения операций (деловых отношений), не имеющих явной или видимой экономической или законной цели.

2. Представляющее отчет лицо после прекращения делового отношения или выполнения операции обязано хранить, по меньшей мере, в течение пяти лет, а в предусмотренном законом случае - в течение более долгого срока, установленные частью 1 настоящей статьи данные об операциях (деловых отношениях), и на основании запроса Уполномоченного органа представлять эти данные ему, за исключением случаев, установленных частью 3 статьи 4 настоящего Закона.

3. Финансовое учреждение своими внутренними правовыми актами должно предусматривать и применять соответствующие средства противодействия рискам, связанным с отмытием денег и финансированием терроризма с использованием технологических достижений. При установлении

клиентских отношений или при проведении постоянного контроля клиентов, финансовое учреждение в порядке, установленном своими внутренними правовыми актами, должно предусматривать механизмы предупреждения всех рисков, обусловленных деловыми отношениями или операциями без непосредственного контакта.

Статья 9. Процедуры, осуществляемые во время регистрации юридических лиц и лицензирования финансовых учреждений.

1. При изменениях государственной регистрации юридического лица, уставного капитала (складочного и т.д.) или изменении состава учредителей акционеров, участников, членов, пайщиков, учредители (участники, члены, пайщики, акционеры и др.) обязаны представить в орган, осуществляющий государственную регистрацию, заявление о реальных бенефициарах юридического лица - в порядке, форме и сроках, установленных нормативно-правовыми актами Уполномоченного лица. В случае запроса орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, представляет это заявление Уполномоченному органу.

2. В случае непредставления установленных частью 1 настоящей статьи данных о реальных бенефициарах, представления неверных данных (в том числе поддельных или недостоверных) или и в случае неполного заполнения данных, юридические лица несут установленную законом ответственность.

3. В процессе лицензирования финансового учреждения, лицензирующий орган обязан при лицензировании (назначении, представлении разрешения) требовать данные, установленные правовыми актами Уполномоченного органа, и проверять подлинность этих данных.

4. Лицензирующий орган обязан в течение 15 дней после лицензирования (назначению, представлению разрешения) и прекращения действия лицензии (назначения, представления разрешения) сообщить об этом Уполномоченному органу. Представляющее отчет лицо обязано в течение одного месяца после лицензирования (назначения, представления разрешения) зарегистрироваться в Уполномоченном органе в порядке, установленном Уполномоченным органом.

ГЛАВА 3.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

Статья 10. Уполномоченный орган борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

1. Функции и полномочия Уполномоченного органа следующие:

- 1) сбор отчетов лиц, представляющих отчет, а также сведений от государственных органов и организаций;
- 2) анализ полученных отчетов и иных сведений;
- 3) передача сообщений органам, осуществляющих уголовное преследование в случаях, предусмотренных статьей 13 настоящего Закона;

4) требование от лиц, представляющих отчет, иных сведений, вытекающих из целей настоящего закона, в том числе требование сведений, содержащих установленную настоящим Законом тайну, за исключением случаев, установленных частью 3 статьи 4 настоящего Закона;

5) требование от государственных органов, в том числе от органов надзора и органов, осуществляющих уголовное преследование, сведений, вытекающих из целей настоящего Закона, в том числе, установленных законом сведений, содержащих тайну;

6) в случаях, установленных законом - поручение лицам, представляющим отчет, об исправлении отчетов, представленных неправильно или заполненных неполностью или непредставленных вообще, а также об исправлении недостатков во внутренних правовых актах в случае наличия таковых;

7) принятие установленных настоящим Законом правовых актов в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, утверждение руководств, публикация типологий, при сотрудничестве, в случае необходимости, с лицами, представляющими отчет, с органами надзора и с иными органами и организациями;

8) представление лицам, представляющим отчет, необходимых сведений или типологий для идентификации клиентов, на основании которых лица, представляющие отчет, обязаны приостановить деловые отношения или операции, совпадающие с этими именами (наименованиями) или типологиями, или отклонить их осуществление;

9) в порядке и случаях, установленных настоящим Законом, оказание помощи надзорным действиям, осуществляемым в отношении лиц, представляющих отчет;

10) установление случаев и периодичности проведения внутреннего аудита со стороны финансовых учреждений в целях предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, требование осуществления внешнего аудита;

11) применение мер ответственности, установленных настоящим Законом в отношении финансовых учреждений и юридических лиц, а также в случаях, установленных настоящим Законом, представление посредничества по применению санкций против лиц, представляющих отчет;

12) принятие решения о приостановлении подозрительной операции или делового отношения, или о замораживании финансовых средств, связанных с терроризмом;

13) периодическое представление лицам, представляющим отчет, сведений об отчетах, представленных ими (обратная связь) в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа;

14) осуществление обучения в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, координация обучения, проводимого со стороны иных органов, а также обеспечение повышения квалификации работников органа внутреннего мониторинга финансовых учреждений на основании части 2 статьи 22;

15) в порядке, установленном своими правовыми актами, публикация годовых отчетов относительно деятельности, установленной настоящим Законом;

16) доведение до общественности информации о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма среди общественности;

17) заключение соглашений о сотрудничестве с международными организациями и иностранными органами финансовой разведки в порядке, установленном статьей 14 настоящего Закона, обмен информацией (в том числе содержащих тайну, установленную законом);

18) иные полномочия и функции, установленные настоящим Законом.

2. Исходя из целей настоящего Закона, в структуре Уполномоченного органа действует ответственное подразделение – Центр финансового мониторинга, который на основании устава и иных правовых актов, утвержденных со стороны высшего органа управления Уполномоченного органа, осуществляет функции и полномочия, установленные для уполномоченного органа частью 1 настоящей статьи, за исключением функций и полномочий, вверенных высшему органу управления Уполномоченного органа.

3. Высший орган управления Уполномоченного органа утверждает стратегию, ежегодную программу, бюджет Центра финансового мониторинга, а также посредством своих правомочных подразделений осуществляет функции и полномочия, установленные пунктами 7, 9-11 части 1 настоящей статьи.

4. Полномочия, установленные пунктом 12 части 1 настоящей статьи, осуществляются в порядке, установленном высшим органом управления Уполномоченного органа.

5. Руководителя Центра финансового мониторинга и работников назначает высший орган управления Уполномоченного органа.

6. С периодичностью и в порядке, установленном высшим органом управления Уполномоченного органа, Центр финансового мониторинга представляет отчет этому органу о своей деятельности.

7. Исходя из целей настоящего Закона, в процессе получения и анализа сведений со стороны Центра финансового мониторинга эти сведения должны быть доступны только для работников Центра финансового мониторинга.

8) Те работники Центра финансового мониторинга, которым доступна получаемая и сохраняемая информация, в течение выполнения своих обязанностей и после их прекращения хранят информацию, содержащую тайну, в порядке, установленном законом и правовыми актами Уполномоченного органа, а также несут ответственность в порядке, установленном законом за их незаконную публикацию. Такая информация может быть использована только в целях настоящего Закона.

Статья 11. Нормативно-правовые акты и руководства, Уполномоченным органом.

1. Нормативно-правовые акты, принимаемые Уполномоченным органом, устанавливаются:

1) минимальные требования, предъявляемые к порядку выполнения функций органов управления финансовых учреждений, в том числе органа внутреннего мониторинга, в сфере предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма;

2) минимальные правила идентификации клиента, надлежащего изучения информации (включая дополнительное либо упрощенное), ведения учета сведений, их сбора и обновления со стороны финансовых учреждений;

3) минимальные правила учета и хранения документов (сведений) со стороны финансовых учреждений в сфере предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма;

4) порядок утверждения и изменения внутренних правовых актов финансовых учреждений, минимальные критерии, предъявляемые к внутренним правовым актам, в сфере предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма;

5) минимальные правила для проведения аудита деятельности финансовых учреждений, в сфере предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма;

6) порядок и форма представления заявления о реальном бенефициаре органам, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц;

7) критерии высокого и малого риска отмыывания денег и финансирования терроризма и порядок их определения;

8) порядок, сроки и формы представления сведений Уполномоченному органу со стороны лиц, представляющих отчет, об обязательном информировании и подозрительных операциях (деловых отношениях);

9) минимальные правила определения подозрительности операции (делового отношения) со стороны финансовых учреждений и, в этой связи, рассмотрения вопроса о представлении отчета Уполномоченному органу;

10) минимальные правила отбора, обучения, повышения квалификации компетентных работников финансовых учреждений в сфере предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма;

11) содержание собранных от государственных органов статистических данных, порядок их представления, формы и сроки;

12) другие вопросы, установленные настоящим Законом;

2. Со стороны Уполномоченного органа принимаются и представляются лицам, представляющим отчет, также руководства, разъясняющие процедуры применения настоящего Закона нормативно-правовых актов, принимаемые на его основании.

Статья 12. Защита информации, связанной с подозрительными операциями.

1. Уполномоченному органу запрещается публиковать или иным образом представлять какую-либо информацию (за исключением информации, представляемой органам уголовного преследования и иным органам в порядке, установленном законом), разоблачающую или способствующую разоблачению любого лица, которое предоставило информацию о подозрительной операции (деловом отношении) и/или участвовало в представлении отчета об этом Уполномоченному органу, или участвовало в передаче информации органам уголовного преследования со стороны Уполномоченного органа.

ГЛАВА 4.

СОТРУДНИЧЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЕ В ЦЕЛЯХ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА

Статья 13. Взаимоотношения Уполномоченного органа и иных органов.

1. С целью осуществления эффективной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, Уполномоченный орган в порядке и пределах, предусмотренных настоящим Законом, сотрудничает с иными органами, включая надзорные органы и органы уголовного преследования, заключая с ними двусторонние соглашения или сотрудничает без соглашений.

2. Уполномоченный орган, в порядке, установленном статьей 26 настоящего Закона, сотрудничает с надзорными органами с целью обеспечения соответствия лиц, представляющих отчет, требованиям настоящего Закона и принятых на его основании правовых актов.

3. Уполномоченный орган посылает органам уголовного преследования сообщение, если в результате совершенного анализа отчета или других сведений, полученных от лиц, представляющих отчет, в порядке, установленном настоящим Законом, приходит к заключению, что есть обоснованные подозрения относительно отмывания денег и финансирования терроризма. Одновременно с сообщением или позднее, в дополнение к сообщению, органам уголовного преследования могут быть представлены также иные материалы, удостоверяющие указанные в сообщении обстоятельства. Сообщение либо материалы, представленные в дополнение к сообщению, могут содержать сведения, содержащие тайну, установленные законом.

4. На основании запроса органов уголовного преследования Уполномоченный орган представляет имеющиеся в своем распоряжении сведения, включая сведения, являющиеся установленной законом тайной, если запрос достаточно обоснован относительно веского подозрения или случая отмывания денег и финансирования терроризма.

5. В случаях требования сведений, установленных пунктами 4 и 5 части 1 статьи 10 настоящего Закона представляющие отчет лица, государственные, в том числе надзорные и правохранительные органы, должны предоставить эту информацию Уполномоченному органу в 10-дневный срок, если в запросе не указаны иные сроки, или по обоснованному мнению государственного органа нет необходимости отвечать на запрос в течение более долгого срока.

6. Органы уголовного преследования сообщают Уполномоченному органу о принятых ими решениях по результатам рассмотренных сведений, установленных частью 3 настоящей статьи, а в случае, если возбуждено уголовное дело, также о решениях, принятых ими в результате предварительного расследования, в 10-дневный срок после принятия решений.

7. В целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма государственные органы должны обобщить и представить Уполномоченному органу периодическую статистику в порядке, форме и сроках, установленных Уполномоченным органом и должны включать:

1) количество и описание уголовных дел, возбужденных по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, и связанных с ними иных преступлений;

2) стоимость имущества, находящегося под арестом в течение расследования уголовных дел по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, по каждому делу в отдельности;

3) количество тех возбужденных по факту отмывания денег и финансирования терроризма дел, по которым прекращено уголовное преследование, а также причины его прекращения;

4) количество и описание уголовных дел по признакам отмывания денег и финансирования терроризма, находящихся в стадии судебного разбирательства;

5) количество вынесенных судом решений (по обвинению и оправданию) в связи с уголовными делами по факту отмывания денег и финансирования терроризма и связанными с ними иными преступлениями, примененные санкции, а также стоимость конфискованного имущества;

6) меры ответственности, применяемые Уполномоченным органом в отношении нелицензируемых лиц, представляющих отчет, в случаях нарушения законодательства о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Статья 14. Международное сотрудничество.

1. Уполномоченный орган и государственные органы сотрудничают с международными организациями и соответствующими органами (в том числе с иностранными органами финансовой разведки) иностранных государств, осуществляющих борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, в рамках международных договоров, а в случаях их отсутствия - в порядке, принятом в международной практике.

2. По взаимному соглашению, по собственной инициативе, или в случае запроса, Уполномоченный орган обменивается информацией (в том числе сведениями, содержащими установленную законом тайну) с иностранными органами финансовой разведки, которые на основании двусторонних соглашений или исходя из обязанностей членства в международных структурах обеспечивают полную секретность информации и используют ее только в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3. Уполномоченный орган не правомочен раскрывать полученную информацию какой-либо третьей стороне, или использовать ее для уголовного преследования, в административных или судебных целях без предварительного согласия иностранного органа, предоставившего информацию.

4. В контексте настоящей статьи, Уполномоченный орган правомочен заключать двусторонние соглашения о сотрудничестве с иностранными органами финансовой разведки.

ГЛАВА 5.

ДОБРОСОВЕСТНОЕ ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

Статья 15. Идентификация клиента.

1. Деловые отношения с клиентом могут быть установлены или разовая операция может быть заключена только после получения со стороны представляющего отчет лица идентификационных документов (сведений), установленных частью 3 настоящей статьи, и после проверки их подлинности. Лица, представляющие отчет, могут приобрести требуемые настоящим Законом сведения для идентификации и проверить их подлинность также в процессе установления деловых отношений или при совершении разовой операции, или

после этого в разумные сроки, если риск отмыывания денег и финансирования терроризма эффективно предупрежден, и это необходимо для того, чтобы не прерывать нормальный ход дела.

2. Лица, представляющие отчет, должны идентифицировать своих клиентов и проверять их личность на основе полученных из правомочных источников достоверных документов или иных сведений, если:

- 1) устанавливаются деловые отношения;
- 2) совершается разовая операция, в том числе внутрисударственный или международный денежный перевод, стоимость которого превышает 400-кратный размер минимальной зарплаты, эквивалентный драму или инвалюте, если иными правовыми актами не установлено иное устражающее положение;
- 3) возникают подозрения относительно подлинности ранее приобретенных сведений по идентификации клиента или их целостности;
- 4) возникают подозрения в отмыывании денег и/или финансировании терроризма;

3. При идентификации клиентов и установлении их личности:

1) для физических лиц - информация, требуемая на основании документа, удостоверяющего личность, а также на основании иных действительных официальных документов исключительно с фотографией, выданных со стороны компетентных государственных органов, должна включать имя и фамилию личности, данные документа, удостоверяющие личность, место проживания, дату и место рождения, а для частных предпринимателей также номер свидетельства о государственной регистрации и учетный номер налогоплательщика, а также иные сведения, установленные Законом;

2) для юридических лиц - требуемая информация должна, по меньшей мере, включать наименование юридического лица, местонахождение, номер свидетельства о государственной регистрации и учетный номер налогоплательщика, а также иные сведения, установленные Законом.

4. Представляющее отчет лицо должно предпринять необходимые меры для выяснения наличия реального бенефициара и, в случае его наличия, в соответствии с частью 3 настоящей статьи, провести идентификацию и проверить его личность.

5. Если со стороны клиента выступает уполномоченное лицо, то представляющее отчет лицо в соответствии с частью 3 настоящей статьи обязано также осуществить его идентификацию и проверку личности, установить его полномочия выступать от имени клиента.

6. При наличии критериев низкого риска, представляющее отчет лицо может осуществлять упрощенное изучение клиента при проведении идентификации клиента или реального бенефициара или проверки его личности.

7. При наличии критериев высокого риска, представляющее отчет лицо должно предпринять меры, адекватные рискам борьбы с отмыыванием денег и финансированием терроризма. Финансовое учреждение должно иметь процедуры управления рисками, установленные внутренними правовыми актами, чтобы выяснить, является ли клиент или член его семьи или лицо, аффилированное с ним лицом, имеющим политическое влияние, или присутствует иной критерий высокого риска.

8. При наличии критериев высокого риска, финансовое учреждение должно провести дополнительное изучение клиента. Если клиент является

лицом, имеющим политическое влияние, то финансовое учреждение должно также:

1) получить разрешение старшего руководства на установление делового отношения, на продолжение деловых отношений, а также в тех случаях, когда в дальнейшем выясняется, что клиент или реальный бенефициар были или становятся лицами, имеющими политическое влияние;

2) осуществить необходимые мероприятия по выяснению источников финансовых средств и доходов (состояния) клиента или истинного бенефициара, являющегося лицом, имеющим политическое влияние;

3) осуществить дополнительное текущее изучение делового отношения.

9. Если клиент или другая сторона операции являются иностранным юридическим лицом, или иностранным физическим лицом, или лицом, не имеющим в соответствии с иностранным законодательством статуса юридического лица, то финансовое учреждение в порядке, установленном своими внутренними правовыми актами, обязано выяснить и письменно зафиксировать также центр жизненных интересов этих лиц и источники их доходов.

10. Банки своими внутренними правовыми актами должны устанавливать порядок открытия и ведения корреспондентских счетов в иностранных банках, а также устанавливать особенности открытия и ведения своих счетов в иностранных банках, чтобы убедиться, что они не установили корреспондентских отношений с ложными банками или с теми банками, которые разрешают использование своих счетов со стороны ложных банков. В случае корреспондентских отношений с иностранными банками, банки должны:

1) собрать достаточную информацию, установленную нормативными и внутренними правовыми актами, для полного понимания характера деятельности респондента и определения из общедоступной информации деловой репутации респондентского банка и качества надзора, включая то, принимались ли к нему расследования или надзорные меры по отмыванию денег и финансированию терроризма;

2) в порядке, установленном своими внутренними актами, оценить осуществление со стороны банка-респондента внутренних процедур по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) до установления корреспондентских отношений получить одобрение от старшего руководства;

4) документировать соответствующие функции каждого банка-респондента в отдельности;

5) удостовериться, что в случае “транзитных счетов”, банк-респондент проверил личности клиентов, имеющих доступ к его счетам, и непрерывно осуществляет их текущий мониторинг и способен предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу, поступившему в этот банк.

11. В процессе идентификации клиента и проверки достоверности сведений для лиц, представляющих отчет, основанием могут служить данные, полученные при идентификации клиента и проверке достоверности сведений со стороны иных лиц, представляющих отчет, профессиональных посредников или лиц, правомочных представлять третьи лица, но только в случаях и в порядке, предусмотренном внутренними правовыми актами лиц, представляющих отчет.

12. В отношении следующих лиц, представляющих отчет, правила добросовестного изучения клиента, установленные настоящей главой, распространяются в следующих случаях:

1) в отношении лиц, осуществляющих риэлторскую деятельность только по части тех операций, которые связаны с куплей-продажей недвижимости для клиента;

2) для нотариусов, частных адвокатов, а также лиц, представляющих юридические услуги, частных аудиторов и юридических лиц, осуществляющих аудиторскую деятельность, частных бухгалтеров и юридических лиц, осуществляющих бухгалтерскую деятельность, инвестиционных компаний только по следующей части готовящейся или осуществляемой операции:

а) купля-продажа недвижимости;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами, имуществом клиента;

в) управление банковскими счетами;

г) представление денежных средств или иного имущества для создания, функционирования или управления юридическим лицом;

д) создание, функционирование, управление юридическим лицом, а также купля-продажа превышающей 75 процентов части (участия, пая и др.) уставного капитала (складочного капитала и др.) юридического лица, или купля-продажа акций (долевых акций, паев) юридического лица по рыночной или номинальной стоимости, превышающей 20 миллионов драмов;

3) в отношении дилеров по драгоценным металлам, дилеров по драгоценным камням, дилеров по предметам искусства, организаторов торгов - только по части операций с клиентом на сумму, превышающую 5 миллионов драмов Республики Армения в наличных средствах;

4) в отношении лиц, организующих выигрышные игры и лотереи, а также в отношении казино - только по части операций, совершаемых со стороны клиента (покупка фишек казино, совершение ставок или выигрышей), если сумма операции превышает 1 миллион драмов Республики Армения;

5) в отношении доверительного управления и лиц, представляющих услуги по регистрации юридических лиц - в случае одной из следующих операций:

а) выступают в качестве агента-учредителя (представителя) при представлении услуг по регистрации юридических лиц;

б) выступают (передают иным лицам право выступать) в качестве директора компании (исполнительный директор), партнера в товариществе или аналогичной должности в отношении юридических лиц;

в) представляют юридическому лицу место нахождения (помещение для деятельности, корреспондентский или административный адрес);

г) действуют (передают иным лицам право действовать) в качестве управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон;

д) действуют (передают право действовать иным лицам) в качестве правообладателя иного юридического лица.

Статья 16. Постоянное изучение клиента в ходе деловых отношений.

1. Лица, представляющие отчет, в ходе деловых отношений должны осуществлять надлежащее изучение клиента. В процессе надлежащего изучения клиента, лица, представляющие отчет, осуществляют мониторинг операций с

клиентом, чтобы удостовериться в клиенте, его деловом профиле, в наличии сведений о рисках, а в случае необходимости, в подлинности источника доходов.

2. Лица, представляющие отчет, должны с установленной периодичностью обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента в ходе деловых отношений.

Статья 17. Ограничения в установлении деловых отношений или заключении разовой операции, запрещение ложной финансовой деятельности.

1. Запрещается открывать, обслуживать или предоставлять:

1) анонимные счета или счета на вымышленные имена, а также иные платежные документы;

2) счета, выраженные только в цифрах, буквах или иных символах.

2. Ценные бумаги на предъявителя, в том числе чековые книжки на предъявителя считаются критериями высокого риска.

3. В Республике Армения запрещается создание ложного банка.

Статья 18. Обязательства, связанные с осуществлением денежных переводов.

1. При осуществлении денежных переводов финансовые учреждения, независимо от обстоятельства открытия счета, должны в порядке и случаях, установленных статьей 15 настоящего Закона, идентифицировать и проверять личность лиц, осуществляющих переводы. Для идентификации и проверки личности финансовые учреждения должны требовать и хранить следующие данные о лице, осуществляющем перевод:

1) имя, фамилию отправителя;

2) номер счета (в случае отсутствия, индивидуальный отсылочный номер);

3) данные документа, удостоверяющего личность.

2. Информация, установленная частью 1 настоящей статьи, включая номер счета отправителя (в случае отсутствия, индивидуальный отсылочный номер), должна быть включена в сопровождающий перевод платежное поручение.

3. Финансовые учреждения должны хранить установленную настоящей статьей и приобретенную в результате идентификации информацию, а также данные относительно счета и деловой переписки (в случае отсутствия, индивидуальный отсылочный номер) в порядке и в течение сроков, установленных статьей 20 настоящего Закона.

4. Идентификационные данные клиента и сведения об операции (деловом отношении) должны быть представлены Уполномоченному органу в случае запроса.

5. Установленные настоящей статьей обязательства не применяются:

1) в отношении переводов, осуществляемых между финансовыми учреждениями от их имени;

2) в отношении операций, осуществляемых кредитными и дебитными картами, если в условиях операции указаны номера карт.

6. Представляющие отчет лица, осуществляющие денежные переводы, должны отказать:

1) в любом требовании денежного перевода, если отсутствует информация, установленная настоящей статьей;

2) в получении денежного перевода, если перевод не содержит требуемую пунктами 1 и 2 части 1 настоящей статьи информацию.

7. В случаях, установленных частью 6 настоящей статьи, представляющее отчет лицо может представить отчет Уполномоченному органу относительно установленной статьей 6 настоящего Закона подозрительной операции.

Статья 19. Проведение дополнительного изучения со стороны представляющего отчет лица, требования, предъявляемые к филиалам и представительствам лиц, представляющих отчет, в иностранных государствах.

1. При установлении деловых отношений или заключении разовых операций, лица, представляющие отчет, должны проводить дополнительное изучение тех лиц (в том числе финансовых учреждений), которые проживают (находятся) в иностранных государствах или территориях, где не выполняются или выполняются неполностью международные требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2. Уполномоченный орган, согласовывая действия с уполномоченным органом в сфере иностранных дел Республики Армения, и принимая за основу данные, опубликованные международными организациями, занимающимися борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, устанавливает и обновляет перечень государств или территорий, указанных в части 1 настоящей статьи.

3. Лица, представляющие отчет, обязаны дать указания своим филиалам и представительствам в иностранных государствах или на территориях (включая указанные в части 1 настоящей статьи государства или территории) применять требования настоящего Закона и иных правовых актов, вытекающих из данного Закона, если настоящий Закон и принятые на его основании правовые акты устанавливают более строгие нормы, чем законы и иные правовые акты государства, где находятся их филиалы или представительства. Если законы и правовые акты государства, где находятся филиалы и представительства, запрещают применение требований настоящего Закона и вытекающих из Закона иных правовых актов, то филиалы или представительства должны проинформировать об этом представляющее отчет лицо, а представляющее отчет лицо – Уполномоченный орган.

Статья 20. Хранение информации.

1. Лица, представляющие отчет, должны хранить в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа, по меньшей мере, следующую требуемую настоящим Законом информацию:

1) идентификационные данные клиента, в том числе данные относительно номера и динамики счета, и деловую переписку – по меньшей мере в течение 5 лет после прекращения деловых отношений, а в случае, предусмотренном законом, и дольше;

2) информацию относительно условий операции (делового отношения), которая может дать возможность восстановить реальную картину операции (делового отношения) – по меньшей мере в течение 5 лет после завершения операции (прекращения деловых отношений), а в случае, предусмотренном законом, и дольше.

2. Требуемая настоящим Законом и хранимая лицом, представляющим отчет, информация должна удовлетворять в отношении достаточности по операциям (деловым отношениям), запрашиваемым со стороны Уполномоченного органа, а в установленных законом случаях – и со стороны органов уголовного преследования.

ГЛАВА 6.

ВНУТРЕННИЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ ЛИЦ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИХ ОТЧЕТЫ, И ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО МОНИТОРИНГА

Статья 21. Внутренние правовые акты лиц, представляющих отчет.

1. Лица, представляющие отчеты, должны иметь внутренние правовые акты, предупреждающие отмыwanie денег и финансирование терроризма (порядок, правило, процедура, приказ, положение). Предусмотренные настоящей частью внутренние правовые акты должны устанавливать, по меньшей мере:

1) те внутренние процедуры, которые должны осуществляться с целью надлежащего изучения клиента и хранения информации;

2) перечень требуемых документов и иной информации для надлежащего и дополнительного изучения клиента;

3) порядок и условия осуществления внутреннего аудита в отношении соблюдения предусмотренных внутренними правовыми актами процедур и требований - в случае установленного законом требования о проведении аудита;

4) внутреннюю процедуру деятельности органа внутреннего мониторинга;

5) процедуры сбора, регистрации и хранения информации о подозрительных и иных операциях (деловых отношениях);

6) процедуры приостановления (отказа в осуществлении) подозрительных и иных операций (деловых отношений), замораживания финансовых средств лиц, связанных с терроризмом;

7) требования при приеме на работу, обучении и переподготовке работников органа внутреннего мониторинга или иных работников, осуществляющих функции, установленные настоящим Законом, предъявляемые относительно законодательства борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма, иных правовых актов (в частности, по части обязанностей по надлежащему изучению клиента и подозрительного делового отношения, или представлению отчетов относительно подозрительной операции), а также имеющихся рисков по отмыwанию денег и финансированию терроризма и типологий;

8) критерии признания делового отношения или операции подозрительной;

9) внутренняя процедура представления отчета Уполномоченному органу;

10) иные внутренние процедуры, обеспечивающие выполнение требований, установленных настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа.

2. В случаях утверждения своих внутренних правовых актов, установленных частью 1 настоящей статьи, а также внесения изменений или дополнений, лица, представляющие отчет, представляют один экземпляр внутреннего правового акта Уполномоченному органу в недельный срок. По требованию Уполномоченного органа лица, представляющие отчет, обязаны внести соответствующие изменения и дополнения во внутренние правовые акты.

Статья 22. Подразделение внутреннего мониторинга лиц, представляющих отчет.

1. Лица, представляющие отчет, обязаны иметь подразделение, занимающееся предупреждением отмыывания денег и финансирования терроризма, либо работника, или соответствующих лиц с вверенными им функциями по осуществлению профессиональной деятельности (далее - орган внутреннего мониторинга).

2. Работники органа внутреннего мониторинга должны в порядке, установленном Уполномоченным органом, и на основании критериев профессионального соответствия, проходить проверку квалификации.

3. Орган внутреннего мониторинга обеспечивает представление установленных настоящим Законом отчетов Уполномоченному органу со стороны представляющих отчет лиц, а также выполнение установленных настоящим Законом иных обязанностей этих лиц.

4. Орган внутреннего мониторинга в порядке и с периодичностью, установленными внутренними правовыми актами представляющего отчет лица, изучает не реже, чем один раз в полугодие, соответствие осуществленных со стороны представляющего отчет лица операций (деловых отношений), действий работников структурных и территориальных подразделений настоящему Закону, правовым актам, принятым на основании настоящего Закона, иным актам и внутренним актам. О результатах изучения, а также о вопросах, представленных Уполномоченным органом, орган внутреннего мониторинга представляет отчет высшему органу управления представляющего отчет лица (в банках - совету).

5. Орган внутреннего мониторинга, при осуществлении функций, установленных настоящим Законом и принятыми на его нормативно-правовыми актами, действует независимо и должен иметь статус старшего руководства у представляющего отчет лица. Орган внутреннего мониторинга должен иметь право непосредственно представлять своему высшему органу управления (в случае банка - совету) вопросы, возникающие у подотчетного лица в области предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма.

Статья 23. Осуществление аудита со стороны представляющего отчет лица.

1. Лица, представляющие отчеты, в случаях и с периодичностью, установленными нормативно-правовыми актами Уполномоченного органа, должны проводить внутренний аудит с целью проверки надлежащего выполнения обязанностей, установленных настоящим Законом.

2. Лица, представляющие отчеты, в порядке, установленном Уполномоченным органом, по его требованию или своей инициативе приглашают внешний аудит с целью проверки внедрения законодательства о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и эффективности его выполнения.

ГЛАВА 7.

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ИЛИ ОПЕРАЦИЙ, ИХ ОТКЛОНЕНИЕ И ЗАМОРАЖИВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫХ С ТЕРРОРИЗМОМ.

Статья 24. Приостановление подозрительных деловых отношений или операций, их отклонение.

1. При наличии подозрения в отмывании денег, финансовое учреждение имеет право приостановить операцию или деловое отношение сроком до 5 дней, а в случаях, установленных пунктом 8 части 1 статьи 10 настоящего Закона, или в случае подозрения в финансировании терроризма финансовое учреждение обязано приостановить деловое отношение или операцию на 5 дней и немедленно информировать об этом Уполномоченный орган, представив установленный статьями 5-7 настоящего Закона отчет о подозрительной операции (деловом отношении).

2. Решением Уполномоченного органа операция или деловое отношение могут быть приостановлены сроком до 5 дней на основании представленных Уполномоченному органу отчетов и/или анализа представленной надзорными органами информации, или иных сведений. Решение Уполномоченного органа о приостановлении операции или делового отношения должно быть выполнено финансовым учреждением незамедлительно с момента его получения.

3. В течение 5 дней после информирования финансовым учреждением Уполномоченного органа о приостановлении операции или делового отношения, или с момента приостановления Уполномоченным органом операции или делового отношения, Уполномоченный орган, в случаях, установленных статьями 13 настоящего Закона, принимает решение о передаче сообщения органам уголовного преследования, или для выяснения оснований для сообщения органам уголовного преследования принимает решение продлить приостановление на 5 дней (в исключительных случаях - на 10 дней), или отменить решение о приостановлении. В случае непредставления финансовому учреждению решения Уполномоченного органа в срок, указанный в настоящей части, решение о приостановлении считается аннулированным.

4. Решение финансового учреждения или Уполномоченного органа о приостановлении операции или делового отношения может быть аннулировано до конца срока приостановления только Уполномоченным органом по его инициативе или по ходатайству финансового учреждения, если выясняется, что подозрение в отмывании денег и финансировании терроризма необосновано.

5. Лицо, представляющее отчет, обязано отклонить установление делового отношения или осуществления операции, то есть не начинать и не устанавливать деловых отношений, не заключать сделку, прекратить деловые отношения или осуществление операции, на основании решения Уполномоченного органа, либо если в результате предпринятых действий невозможно осуществить установленную статьей 15 настоящего Закона идентификацию клиента, за исключением случая, установленного частью 1 статьи 15.

Статья 25. Замораживание финансовых средств лиц, связанных с терроризмом.

1. С целью выполнения резолюций Совета Безопасности ООН и международных соглашений Республики Армения, Уполномоченный орган должен публиковать списки лиц, связанных с терроризмом, и обеспечивать незамедлительное замораживание финансовых средств лиц, включенных в эти списки, а также иных лиц, связанных с финансированием терроризма.

2. Организации, включенные в списки лиц, связанных с терроризмом, считаются террористическими организациями в контексте настоящего Закона и статьи 217.1 Уголовного кодекса Республики Армения.

3. Решение о замораживании финансовых средств лиц, связанных с терроризмом, принимают представляющее отчет лица или Уполномоченный орган сроком на 5 дней. В случае принятия решения о замораживании, представляющее отчет лицо немедленно информирует Уполномоченный орган об этом, представив установленный статьями 5-7 настоящего Закона отчет о подозрительной операции (деловом отношении).

4. Решение представляющего отчет лица о замораживании финансовых средств может быть аннулировано до истечения срока замораживания только со стороны Уполномоченного органа, по его инициативе или по ходатайству представляющего отчет лица.

5. В течение 5 дней с момента получения информации о замораживании, Уполномоченный орган, случаях, установленных статьей 13 настоящего Закона, принимает решение о передаче сообщения об этом органам уголовного преследования, либо принимает решение об аннулировании решения о замораживании. В случае непринятия решения Уполномоченным органом в срок, установленный настоящим пунктом, решение о замораживании считается аннулированным.

6. С момента получения органами уголовного преследования сообщения срок замораживания считается продленным на 10 дней, после чего аннулированным, если в порядке, установленном законом, не предпринимаются по сохранения приостановления (пресечения).

7. Лицо имеет право в судебном порядке потребовать у Уполномоченного органа производить выплаты в его семейных, медицинских и иных личных целях за счет его замороженных средств. Решение относительно подобных платежей выносится в порядке, установленном резолюцией Совета Безопасности ООН, если имя данного лица включено в списки ООН.

ГЛАВА 8.

НАДЗОР ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА И ПРИМЕНЯЕМЫЕ МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.

Статья 26. Надзор за лицами, представляющими отчет, и некоммерческими организациями.

1. Надзор за представляющими отчет лицами в сфере выполнения требований настоящего Закона и принятых на его основе правовых актов осуществляют надзорные органы. По предложению Уполномоченного органа надзорные органы осуществляют проверки у представляющих отчет лиц на основании данных, связанных с финансированием терроризма.

2. Надзорные органы сообщают Уполномоченному органу о результатах проверки в сфере борьбы с отмыванием денег и финансировании терроризма, а также о примененных мерах ответственности в порядке, установленном Уполномоченным органом.

3. Надзорные органы, установленные законодательством по регулированию деятельности некоммерческих организаций, должны по заявлению Уполномоченного органа предпринимать меры по предупреждению вовлечения и использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. С этой целью некоммерческие организации обязаны по меньшей мере 5 лет хранить:

- 1) идентификационные данные членов органов управления в соответствии со статьей 15 настоящего Закона;
- 2) учредительные документы и решения органов управления;
- 3) документы относительно финансово-экономической деятельности.

4. Уполномоченный орган, а в случаях, предусмотренных законом, также иные органы, могут потребовать от некоммерческих организаций либо от органов, осуществляющих надзор за деятельностью некоммерческих организаций, сведения, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Статья 27. Ответственность за нарушение требований настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона правовых актов.

1. Представляющие отчет лица или их работники (руководители) не могут привлекаться к уголовной, административной, гражданской или иной ответственности за добросовестное выполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Нарушение требований настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона правовых актов со стороны финансовых учреждений приводит к применению мер ответственности, установленных регулирующим их деятельность законодательством, в порядке, установленном этим законодательством.

3. Нарушение требований настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона правовых актов со стороны нефинансовых организаций, являющихся юридическими лицами, и юридических лиц приводит к применению следующих мер ответственности:

1) непредставление или просроченное представление отчетов, установленных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 5 настоящего Закона, а также неверное или неполное заполнение данных в отчетах, установленных пунктами “а”- “в” (в том числе, ложных или недостоверных данных), изменение структуры утвержденной отчетной формы приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в пятисоткратном размере минимальной заработной платы;

2) непредставление или просроченное представление отчетов, установленных пунктами 3 части 1 статьи 5 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначении штрафа в тысячекратном размере минимальной заработной платы;

3) нарушение обязанности, установленной частью 3 статьи 5 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения и/или назначении штрафа в восьмисоткратном размере минимальной заработной платы;

4) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных пунктами 4 и 6 части 1 статьи 10 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в пятисоткратном размере минимальной заработной платы;

5) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 15 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в восьмисоткратном размере минимальной заработной платы;

6) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 16 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в восьмисоткратном размере минимальной заработной платы;

7) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 19 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в восьмисоткратном размере минимальной заработной платы;

8) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 20 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в шестисоткратном размере минимальной заработной платы;

9) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 21 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в двухсоткратном размере минимальной заработной платы;

10) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 22 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в восьмисоткратном размере;

11) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 23 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в пятисоткратном размере минимальной заработной платы;

12) невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей, установленных статьей 24 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в семисоткратном размере минимальной заработной платы;

13) невыполнение или недобросовестное выполнение обязанностей, установленных статьей 25 настоящего Закона, приводит к получению предупреждения с поручением об исправлении нарушения и/или назначению штрафа в двухтысячекратном размере минимальной заработной платы.

4. Нарушение требований настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона правовых актов со стороны физических лиц, являющихся нефинансовыми учреждениями, или физическими лицами приводит к ответственности, установленной Кодексом Республики Армения об Административном правонарушении.

5. В отношении лицензируемых (назначаемых) со стороны надзорного органа нефинансовых учреждений или лиц, меры ответственности применяются со стороны соответственного лицензируемого (назначающего) органа, в порядке, установленном Кодексом Республики Армения об Административном правонарушении, в той мере, которая не противоречит требованиям настоящего Закона.

6. В отношении нелицензируемых (неназначаемых) со стороны какого-либо надзорного органа нефинансовых учреждений или лиц меры ответственности применяются со стороны Уполномоченного органа, в порядке, установленном Кодексом Республики Армения об Административном правонарушении, в той мере, которая не противоречит требованиям настоящего Закона.

7. Согласно настоящему Закону и принятым на его основании правовым актам незаконное издание со стороны работников Уполномоченного органа представленных последнему секретных сведений, а также незаконное издание сведений, содержащий коммерческую и служебную тайну, приводят к ответственности, установленной Законом.

8. Нарушение со стороны руководящих лиц государственных органов требований, установленных настоящим Законом и принятых на его основании правовых актов приводит к ответственности, установленную Кодексом Республики Армения об Административном правонарушении.

Статья 28. Ответственность, применяемая в отношении юридических лиц за вовлеченность в отмывание денег и финансирование терроризма.

1. Вовлеченность в отмывание денег юридического лица (за исключением лица, представляющего отчет) приводит к назначению штрафа, установленного частью 4 статьи 55 Уголовного кодекса Республики Армения, в размере полученного преступным путем имущества, но не менее чем в двухсоткратном размере минимальной заработной платы, а также может привести к предъявлению иска в суд с требованием ликвидации этого юридического лица в порядке, установленном законом.

2. Вовлеченность в отмывание денег представляющего отчет лица, являющегося юридическим лицом, приводит к назначению штрафа, установленного частью 4 статьи 55 Уголовного кодекса Республики Армения, в размере полученного преступным путем имущества, но не менее чем в пятидесятикратном размере минимальной заработной платы, а также может привести

к признанию утратившей силу лицензии данного лица или приостановлению или прекращению ее действия, или наложению иным образом запрета на осуществление характерной для представляющего отчет лица деятельности в порядке, установленном законом.

3. Вовлеченность в финансирование терроризма юридического лица (за исключением лица, представляющего отчет) приводит к назначению штрафа, установленного частью 5 статьи 55 Уголовного кодекса Республики Армения в размере имущества, предусмотренного для финансирования терроризма, но не менее чем в тысячекратном размере минимальной заработной платы, а также может привести к представлению иска в суд с требованием ликвидации юридического лица в порядке, установленном законом.

4. Вовлеченность в финансировании терроризма представляющего отчет лица, являющегося юридическим лицом, приводит к назначению штрафа, установленного частью 5 статьи 55 Уголовного кодекса Республики Армения в размере имущества, предусмотренного для финансирования терроризма, но не менее чем в двадцатитысячном размере минимальной заработной платы, а также может привести к признанию утратившей силу лицензии данного лица, или наложению иным образом запрета на осуществление характерной для представляющего отчет лица деятельности в порядке, установленном законом.

5. Меры ответственности в отношении финансовых учреждений, установленные настоящей статьей, применяются со стороны Уполномоченного органа, в порядке, установленном регулирующим их деятельность законодательством.

6. Меры ответственности в отношении нефинансовых учреждений или лиц и юридических лиц, установленные настоящей статьей, применяются со стороны соответствующих надзорных органов, а в случае отсутствия надзорного органа – со стороны Уполномоченного органа, в порядке, установленном законодательством Республики Армения об Административном правонарушении, в той мере, которая не противоречит требованиям настоящего Закона.

ГЛАВА 9.

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 29. Вступление Закона в силу.

1. Настоящий Закон вступает в силу через шестьдесят дней после официального опубликования.

2. В отношении частных лиц, предоставляющих юридические услуги, частных бухгалтеров и юридических лиц, осуществляющих бухгалтерскую деятельность, дилеров по драгоценным металлам, дилеров по драгоценным камням, дилеров по предметам искусства, организаторов торгов, лиц, осуществляющих доверительное управление, лиц, осуществляющих услуги по регистрации юридических лиц, обязанность представления отчета, установленного пунктами 1 и 2 части 1 статьи 5 настоящего Закона, возникает только в порядке, установленном законом после закрепления требований

лицензирования (назначения, квалификации или предоставления иным образом разрешения и осуществления надзора за ними).

3. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу закон Республики Армения от 14 декабря 2004 года “О легализации доходов, полученных преступным путем, и борьбе с финансированием терроризма”.

Президент Республики Армения
С. Саркисян

21 июня, 2008 года, г. Ереван
ЗА-80-Н