

ФАТФ

**МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

АВСТРИЯ

ОТЧЁТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Сентябрь 2016 года

ФАТФ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимым межгосударственным органом, который разрабатывает и содействует распространению принципов, направленных на защиту международной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве международного стандарта в области противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма (ПОД/ФТ).

Дополнительную информацию о ФАТФ можно найти на сайте в сети Интернет: www.fatf-gafi.org

Данный документ и/или любая включённая в него карта подготовлены без предубеждения и ущемления статуса или суверенитета над любой территорией, международных границ и разграничительных линий, а также названий любых территорий, городов или областей.

Данный Отчёт о взаимной оценке был утверждён ФАТФ на Пленарном заседании в июне 2016 года

Ссылка для цитирования:

FATF (2016), <i>Ant-money laundering and counter-terrorist financing measures – Austria</i> , Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-austria-2016.html

© ОЭСР/ФАТФ. Все права защищены, 2016г.

Воспроизведение или перевод этого документа запрещены без получения предварительного письменного разрешения. Заявление с просьбой о получении такого разрешения на весь данный документ или какую-либо его часть следует направлять по адресу: Франция, 16, Париж, Седекс 75775, рю Андре Паскаль, Секретариат ФАТФ

(факс: +33 1 44 30 61 37 или адрес электронной почты: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на первой странице: ©Thinkstockphoto

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ.....	
Основные выводы.....	
Риски и общая ситуация.....	
Общий уровень эффективности и технического соответствия.....	
Приоритетные меры.....	
ОТЧЁТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ.....	
Вводная часть.....	
РАЗДЕЛ 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ.....	
Риски ОД/ФТ и вопросы повышенного внимания.....	
Существенные факторы.....	
Структурные элементы.....	
Справочная информация и другие контекстуальные факторы.....	
РАЗДЕЛ 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 1 (Риск, политика и взаимодействие).....	
РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 6 (Финансовая разведка).....	
Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД).....	
Непосредственный результат 8 (Конфискация).....	
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ).....	
Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ).....	
Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ).....	
РАЗДЕЛ 5. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры).....	
РАЗДЕЛ 6. НАДЗОР.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 3 (Надзор).....	
РАЗДЕЛ 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 5 (Юридические лица и юридические образования).....	
РАЗДЕЛ 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО.....	
Основные выводы и рекомендуемые меры.....	
Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество).....	
ПРИЛОЖЕНИЕ – ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ.....	
Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода.....	
Рекомендация 2 – Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне.....	
Рекомендация 3 – Преступление ОД.....	

Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры.....	
Рекомендация 5 – Преступление ФТ.....	
Рекомендация 6 – Адресные финансовые санкции за терроризм и финансирование терроризма.....	
Рекомендация 7 – Адресные финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ.....	
Рекомендация 8 – Некоммерческие организации.....	
Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений.....	
Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов.....	
Рекомендация 11 – Хранение данных.....	
Рекомендация 12 – Политически значимые лица.....	
Рекомендация 13 – Корреспондентская банковская деятельность.....	
Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей.....	
Рекомендация 15 – Новые технологии.....	
Рекомендация 16 – Электронные переводы денежных средств.....	
Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны.....	
Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании.....	
Рекомендация 19 – Страны повышенного риска.....	
Рекомендация 20 – Направление сообщений о подозрительных операциях.....	
Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность.....	
Рекомендация 22 – УНФПП: надлежащая проверка клиентов.....	
Рекомендация 23 – УНФПП: другие меры.....	
Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами.....	
Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями.....	
Рекомендация 26 – Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями.....	
Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов.....	
Рекомендация 28 – Регулирование и надзор за УНФПП.....	
Рекомендация 29 – Подразделения финансовой разведки.....	
Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов.....	
Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов.....	
Рекомендация 32 – Курьеры по перевозке наличных денег.....	
Рекомендация 33 – Статистика.....	
Рекомендация 34 – Руководящие указания и обратная связь.....	
Рекомендация 35 – Санкции.....	
Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты.....	
Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь.....	
Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация.....	
Рекомендация 39 – Экстрадиция.....	
Рекомендация 40 – Другие формы международного сотрудничества.....	
Обзор технического соответствия – основные недостатки.....	

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	
------------------------	--

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ (краткий обзор)

1. В настоящем Отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Австрии на дату проведения выездной миссии (состоявшейся в период с 9 по 20 ноября 2015 года). В нем содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ, а также уровня эффективности австрийской системы ПОД/ФТ. В Отчёте также представлены рекомендации по совершенствованию этой системы.

Основные выводы

1) Понимание рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в Австрии является неоднозначным. В отчёте о национальной оценке рисков не представлена целостная картина рисков ОД/ФТ, имеющихся в стране. Каждый компетентный орган имеет своё собственное представление о рисках ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. При этом, в большинстве случаев эти представления не совпадают и не дают полную картину существующих в стране рисков ОД/ФТ. Австрия не продемонстрировала наличие национальной политики в области ПОД/ФТ. Механизмы внутреннего сотрудничества (на национальном уровне) не обеспечивают выработку и реализацию политики и мер, координируемых на систематической основе.

2) Австрийское ПФР функционирует, скорее, как орган по расследованию предикатных преступлений и связанных с ними случаев отмывания денег, нежели в качестве подразделения финансовой разведки. Подход австрийского подразделения финансовой разведки к анализу сообщений о подозрительных операциях (СПО) направлен на достижение целей следствия, и не носит разведывательного характера. ПФР осуществляет только самый общий оперативный анализ и, вообще, не занимается стратегическим анализом в целях удовлетворения оперативных потребностей компетентных органов. Используемые программные средства и инструменты не позволяют австрийскому ПФР проводить перекрёстный анализ СПО и извлекать данные из СПО в целях выявления закономерностей и тенденций. Австрийское подразделение финансовой разведки не занимается анализом сообщений о подозрительных операциях, касающихся финансирования терроризма. Имел место ряд случаев (в различных категориях подотчётных организаций), когда клиентам становилось известно о том, что в отношении них были направлены СПО. В результате этого клиенты подали иски непосредственно против подотчётных организаций (а в некоторых случаях против сотрудников этих организаций, которые направили такие СПО).

3) Состав преступления ОД, определённый в австрийском законодательстве, является, в целом, полным и всеохватывающим и соответствует требованиям Венской и Палермской конвенций. Однако борьба с отмыванием денег в Австрии не является приоритетным направлением деятельности, как следовало бы ожидать, учитывая, что Австрия является международным финансовым центром. На практике, необходимость убедительно доказать факт совершения предикатного преступления для подтверждения незаконного происхождения средств, ограничивает возможности по выявлению, судебному преследованию и вынесению обвинительных приговоров за различные формы легализации преступных доходов (в частности, связанные с предикатными преступлениями, совершаемыми за рубежом, и отмыванием денег, как отдельным преступлением). Наказания, выносимые судами за отмывание денег, являются очень мягкими и не оказывают сдерживающее воздействие (как правило, за совершение этого преступления в первый раз накладывается наказание в виде лишения свободы условно). В этой связи прокуроры предпочитают не предъявлять обвинения за отмывание денег, а осуществляют уголовное преследование, в основном, за совершение предикатных преступлений.

4) В целом австрийская полиция обладает достаточными полномочиями, а также предусмотрен комплекс обеспечительных мер и мер по конфискации активов. Однако конфискация в Австрии не осуществляется в соответствии с характером и масштабом рисков, существующих в стране. Основным недостатком в этой связи является то, что для замораживания банковских счетов необходимо получить постановление суда о секвестировании, для чего прокурору необходимо доказать суду, что без такого постановления средства будут уведены со счёта и спрятаны.

5) Австрийские власти продемонстрировали хорошее понимание рисков ФТ, и имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие эффективной системы расследования и судебного преследования лиц, занимающихся этой преступной деятельностью. Правовая база для расследования и уголовного

преследования за терроризм и финансирование терроризма является достаточной, и имеются специальные органы, занимающиеся оперативной работой, расследованиями и уголовным преследованием в этой сфере. В ходе любого следствия по делам, касающимся терроризма, также проводится расследование возможного финансирования терроризма. В Австрии был вынесен ряд обвинительных приговоров за террористическую деятельность и финансирование терроризма.

6) Австрийские власти не проводили национальный анализ и тщательное исследование потенциальных рисков в секторе некоммерческих организаций для определения тех категорий НКО, которые могут быть подвержены особенно высоким рискам их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Тем не менее, в последние годы австрийская полиция установила и осуществила проверки некоторых НКО, подверженных рискам, связанным с терроризмом и ФТ, а также провела большое количество адресных мероприятий, посвящённых информированию некоммерческих организаций о рисках ФТ. Однако контроль и надзор за выполнением подавляющим числом НКО административных требований является недостаточным.

7) При выдаче лицензий и регистрации кредитных учреждений австрийские органы, отвечающие за надзор за финансовым сектором, проводят проверки на предмет профессиональной пригодности и добросовестности, а также наводят справки о наличии судимостей у руководителей этих учреждений. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) активно выявляет нелегализованных провайдеров финансовых услуг (поскольку считает, что такая деятельность представляет основной риск для финансового сектора) и создала специальную структуру в своём составе, которая занимается этими вопросами. В целом, руководство и сотрудники ФМА хорошо понимают риски ОД/ФТ, имеющиеся в поднадзорных учреждениях. Исходя из этого понимания, ФМА выработала стратегию, с использованием надзорных инструментов, для классификации поднадзорных учреждений по степеням риска, а сотрудники ФМА обладают надлежащей квалификацией для выполнения возложенных на них функций и обязанностей. Однако эффективная реализация этой стратегии страдает вследствие нехватки ресурсного обеспечения – особенно это касается надзора за деятельностью кредитных учреждений, представляющих повышенный риск. Отсутствие надзора за деятельностью зарубежных провайдеров услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ) и учреждений, занимающихся эмиссией электронных денег, имеющих «сертификат» ЕС на осуществление деятельности на территории Австрии, также является существенным пробелом.

8) В Австрии имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие эффективной системы международного сотрудничества. Австрия оказывает помощь странам, обращающимся к ней за содействием, а австрийские компетентные органы регулярно направляют запросы своим зарубежным партнёрам с просьбами о предоставлении информации и доказательств. Большинство стран, предоставивших свои комментарии относительно опыта международного сотрудничества с Австрией, в целом, оценивают сотрудничество, как удовлетворительное. Австрия также, в целом, довольна помощью и содействием, которое она получает в рамках международного сотрудничества.

Риски и общая ситуация

2. Австрия входит в число наиболее развитых стран мира. В 2014 году её ВВП составил порядка 329 296 евро. В Австрии имеется хорошо развитый и устойчивый финансовый рынок, общие активы которого составляют примерно 355% от ВВП. Доминирующую роль в финансовой системе играют банки, на долю которых приходится 75% от всех активов финансового сектора. В Австрии имеется одна из наиболее густых сетей банков и банковских отделений в Европе, представленная, главным образом, универсальными банковскими структурами. В целом, австрийские банки оказывают полный спектр банковских услуг, и только небольшое количество учреждений имеет узкую специализацию.

3. Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма (НОР) в Австрии, координацию которой осуществляло Министерство финансов (БМФ), была завершена в апреле 2015 года, а отчёт о национальной оценке рисков ОД/ФТ был опубликован в октябре 2015 года. Эта работа проводилась в рамках рабочей группы по национальной оценке рисков (РГ НОР), в состав которой вошли представители всех министерств и ведомств, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Австрия завершила проведение первой национальной оценки рисков в апреле 2015 года и опубликовала отчёт о НОР в октябре 2015 года. Национальная оценка рисков стала важным первым шагом и проводилась с использованием элементов Руководства ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

финансирования терроризма, опубликованного в 2013 году. Тем не менее, в отчёте о национальной оценке рисков не представлена целостная картина рисков ОД/ФТ, существующих в Австрии.

4. Согласно статистике, касающейся расследований и обвинительных приговоров, кражи, незаконный оборот наркотиков и мошенничество являются основными видами предикатных преступлений, совершаемых в Австрии. Торговля людьми/ незаконный ввоз мигрантов считаются преступной деятельностью, представляющей высокий риск, однако, имеется очень мало сведений об отмывании доходов от такой незаконной деятельности. До настоящего времени в Австрии не выносились обвинительные приговоры за легализацию доходов, полученных в результате совершения этих предикатных преступлений (торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов).

5. В Австрии имеется значительный риск ОД, связанный с деятельностью организованных преступных группировок (состоящих из выходцев из Италии и республик бывшего Советского Союза). Сферы деятельности этих группировок часто включают незаконный оборот наркотиков, торговлю людьми и незаконный ввоз мигрантов, мошенничество и налоговые преступления (особенно мошенничество с НДС). Доходы от этой преступной деятельности отмываются через предприятия, принимающие оплату наличными деньгами (такие как гостиницы, рестораны и кафе), директорами и акционерами которых часто являются подставные лица. Иногда применяются более простые способы, такие как денежные переводы с использованием подставных лиц (или «денежных мулов»).

6. Будучи важным региональным и международным финансовым центром, а также являясь связующим звеном между странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, Австрия сталкивается с целым рядом рисков ОД и ФТ. Австрия особенно уязвима с точки зрения рисков, связанных с транзитным переводом доходов от различных совершаемых за рубежом преступлений, таких как коррупционные преступления, хищения средств и т.д. Особенно уязвимыми в этом плане являются компании, создаваемые в офшорных зонах и имеющие счета в австрийских банках.

7. Риски ФТ связаны, главным образом, с большим количеством мигрантов, прибывающих из зон конфликтов, некоторые из которых могут симпатизировать экстремистским и террористическим организациям и, даже, оказывать им финансовую поддержку. Средства, используемые в целях финансирования терроризма, поступают как из законных источников (заработная плата, социальные пособия), так и из незаконных источников (кражи, мошенничества, другие мелкие преступления). Перемещение таких средств, как правило, осуществляется через провайдеров услуг денежных переводов. Иногда денежные переводы осуществляются через третьи страны. Частично риски ФТ обусловлены поддержкой, оказываемой некоторыми сообществами мигрантов, обосновавшихся в Австрии, террористическим группировкам, действующим в зонах конфликтов за рубежом. В частности это касается террористов, действующих в регионе Северного Кавказа и Курдистана, а также террористических организаций в таких странах как Ирак и Сирия. Выявленные случаи, в основном, касались деятельности мелких ячеек, самофинансирования с использованием как законных, так и незаконных средств, а также поездок постоянно проживающих в Австрии лиц в зоны конфликтов за рубежом для оказания содействия террористическим группировкам.

Общий уровень эффективности и технического соответствия

8. Со времени предыдущей взаимной оценки, проведённой ФАТФ в 2009 году, в Австрии была существенно модернизирована система ПОД/ФТ, в том числе был расширен состав преступлений ОД и ФТ, а также были внесены изменения и дополнения в положения нормативно-правовых актов, касающихся мер НПК. В целом, в Австрии имеется развитая институциональная и нормативно-правовая база для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В плане технического соответствия, имеется хорошая нормативно-правовая база, касающаяся требований к правоохранительным органам, предупредительных мер и надзора за деятельностью финансовых учреждений и УНФПП. Тем не менее, требуются улучшения законодательных и нормативных положений, касающихся координации национальной политики в области ПОД/ФТ, оценки рисков и применения адресных финансовых санкций.

9. В плане эффективности, уровень достижения Австрий результатов, касающихся расследования и судебного преследования лиц, занимающихся финансированием терроризма, применения адресных финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ и международного сотрудничества, является значительным. Вместе с тем, отмечен умеренный уровень достижения Австрий результатов, касающихся понимания рисков,

прозрачности юридических лиц и образований, конфискации и применения адресных финансовых санкций за финансирование терроризма. Фундаментальные улучшения требуются в вопросах, касающихся сбора и использования оперативной (разведывательной) финансовой информации и расследования и судебного преследования за отмывание денег.

Оценка рисков, взаимодействие и выработка политики (Раздел 2 - Непосредственный результат 1; Рекомендации 1-2 и 33)

10. Понимание рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в Австрии является неоднозначным. В отчёте о национальной оценке рисков не представлена целостная картина рисков ОД/ФТ, имеющихся в стране. Каждый компетентный орган имеет своё собственное представление о рисках ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. При этом, в большинстве случаев эти представления не совпадают и не дают полную картину существующих в стране рисков ОД/ФТ.

11. Австрия не продемонстрировала наличие национальной политики в области ПОД/ФТ. Риски учитываются по отдельности определёнными ведомствами в той степени, в которой они считают их полезными в своей повседневной работе. В результате задачи и направления деятельности каждого отдельного компетентного органа определяются в соответствии с установленными им приоритетами, и часто отсутствует координация усилий, предпринимаемых всеми компетентными органами в целом.

12. Механизмы внутреннего сотрудничества (на национальном уровне) не обеспечивают выработку и реализацию политики и мер, координируемых на систематической основе.

13. Результаты и выводы, содержащиеся в отчёте о НОР, до сих пор используются в Австрии в ограниченном объёме. Они используются лишь для обоснования упрощённых мер НПК, применяемых в случае открытия сберегательных счетов, а также для применения усиленных мер НПК в ситуациях повышенного риска (в связи с операциями, связанными с определёнными странами, представляющими высокий риск).

14. Большинство учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, осведомлены о рисках, которым они подвержены, однако, полнота и глубина понимания этих рисков являются неодинаковыми в разных секторах.

Оперативная (разведывательная) финансовая информация, отмывание денег и конфискация (Раздел 3 - Непосредственные результаты 6, 7 и 8; Рекомендации 3, 4 и 29-32)

15. Полиция регулярно использует информацию, предоставляемую австрийским ПФР, для проведения расследований предикатных преступлений и, в некоторой степени, для отслеживания преступных доходов. Однако прокуроры не рассматривают СПО и результаты их анализа, проводимого австрийским ПФР, в качестве ценного источника информации, поскольку это не даёт им достаточных доказательств о предикатных преступлениях и/или о происхождении средств.

16. Австрийское ПФР функционирует, скорее, как орган по расследованию предикатных преступлений и связанных с ними случаев отмывания денег, нежели в качестве подразделения финансовой разведки. Подход австрийского подразделения финансовой разведки к анализу сообщений о подозрительных операциях (СПО) направлен на достижение целей следствия (и не носит разведывательного характера), поскольку он сконцентрирован на выявлении предикатных преступлений, за которые можно возбудить уголовные дела. Оперативные финансовые данные и другая соответствующая информация редко используется в ходе следствия для получения доказательств об отмывании денег.

17. Вследствие ограниченных аналитических возможностей (как в плане программных средств, так и с точки зрения кадров) и законодательных ограничений («проверка на предмет полномочий») австрийское ПФР осуществляет только самый общий оперативный анализ и, вообще, не занимается стратегическим анализом в целях удовлетворения оперативных потребностей компетентных органов. Система «протоколов» (а не база данных), используемая австрийским ПФР, не позволяет ему проводить перекрёстный анализ СПО и извлекать данные из СПО в целях выявления закономерностей и тенденций. Австрийское подразделение финансовой разведки не проводит анализ СПО, касающихся финансирования терроризма, после исходной проверки, показывающей, что она оно не имеет полномочий на расследование этих дел.

18. Что касается финансирования терроризма, то Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) (являющееся центральным ведомством, отвечающим за борьбу с терроризмом и финансированием терроризма в составе Министерства внутренних дел) получает от ПФР СПО, касающиеся финансирования терроризма (без какого-либо анализа, кроме проверки на предмет полномочий). После этого BVT результативно использует эту информацию, проводя собственный анализ.

19. Австрийское ПФР достаточно активно взаимодействует и обменивается информацией с другими компетентными органами, однако, компетентные органы не обеспечивают конфиденциальность СПО, передаваемых им подразделением финансовой разведки. Если ПФР подтверждает наличие серьёзных подозрений в отмывании денег или совершении предикатного преступления, должно быть начато официальное уголовное расследование. На этом (начальном) этапе СПО является доказательством. Имел место ряд случаев (в различных категориях подотчётных организаций), когда клиентам становилось известно о том, что в отношении них были направлены СПО. В результате этого клиенты подали иски непосредственно против подотчётных организаций (а в некоторых случаях против сотрудников этих организаций, которые направили такие СПО). Это обусловлено, главным образом, правами обвиняемых, а также их правом на ознакомление с доказательствами против них. Эта проблема подвергает риску всю систему направления сообщений и вызывает серьёзные сомнения относительно её эффективности.

20. Состав преступления ОД, определённый в австрийском законодательстве, является, в целом, полным и всеохватывающим и соответствует требованиям Венской и Палермской конвенций. Однако борьба с отмыванием денег в Австрии не является приоритетным направлением деятельности, как следовало бы ожидать, учитывая, что Австрия является международным финансовым центром. На практике, необходимость убедительно доказать факт совершения предикатного преступления для подтверждения незаконного происхождения средств, ограничивает возможности по выявлению, судебному преследованию и вынесению обвинительных приговоров за различные формы легализации преступных доходов (в частности, связанные с предикатными преступлениями, совершаемыми за рубежом, и отмыванием денег, как отдельным преступлением). Наказания, выносимые судами за отмывание денег, являются очень мягкими и не оказывают сдерживающее воздействие (как правило, за совершение этого преступления в первый раз накладывается наказание в виде лишения свободы условно). В этой связи прокуроры предпочитают не предъявлять обвинения за отмывание денег, а осуществляют уголовное преследование, в основном, за совершение предикатных преступлений.

21. В Австрии предусмотрены довольно широкие полномочия по осуществлению расследований и судебных преследований и имеется хорошая законодательная и институциональная база. Компетентные органы могут достаточно легко и просто выявлять простые случаи отмывания денег. Однако нехватка средств оперативного анализа у австрийского подразделения финансовой разведки затрудняет выявление более сложных случаев.

22. В целом, австрийская полиция обладает достаточными полномочиями, а также предусмотрен комплекс обеспечительных мер и мер по конфискации активов, однако, практические результаты по конфискации активов оставляют желать лучшего. Установленный порядок предусматривает принятие соответствующих мер по выявлению, наложению ареста и конфискации активов после вынесения обвинительного приговора. Бюро по возврату активов (ARO) хорошо справляется со своими обязанностями в качестве координирующего органа и проводит обучение по вопросам отслеживания активов за рубежом по разным каналам. Несмотря на продемонстрированные положительные тенденции, касающиеся конфискации активов, конфискация в Австрии не осуществляется в соответствии с характером и масштабом рисков, существующих в стране. Представители австрийских властей не смогли продемонстрировать систематическую репатриацию (возврат) активов, так как статистика на этот счёт не ведётся.

23. Основным недостатком является то, что для замораживания банковских счетов необходимо получить постановление суда о секвестировании, для чего прокурору необходимо доказать суду, что без такого постановления средства будут уведены со счёта и спрятаны. Однако, как показывает практика, добиться этого бывает очень трудно, особенно в федеральной земле Вена. По этой причине, а также вследствие необходимости сосредоточить усилия на предикатных преступлениях прокуроры воздерживаются от попыток наложить арест на такие активы.

24. Австрийские власти продемонстрировали хорошее понимание рисков ФТ, и имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие в Австрии эффективной системы расследования и судебного преследования лиц, занимающихся террористической деятельностью. Правовая база для расследования и уголовного преследования за терроризм и финансирование терроризма является достаточной, и имеются специальные органы, занимающиеся оперативной работой, расследованиями и уголовным преследованием в этой сфере.

25. В ходе любого следствия по делам, касающимся терроризма, также проводится расследование возможного финансирования терроризма. В Австрии был вынесен ряд обвинительных приговоров за террористическую деятельность и финансирование терроризма. Большинство начинаемых расследований не заканчиваются судебным преследованием, так как прокуратура не может получить достаточных доказательств для предъявления официального обвинения. Кроме того, сроки лишения свободы, к которым приговариваются осуждённые лица, являются очень небольшими и не оказывают сдерживающего воздействия.

26. В Австрии имеются правовые механизмы для применения адресных финансовых санкций за финансирование терроризма. Однако отмечены технические и практические недостатки, связанные с использованием этих механизмов. Это связано с порядком, установленным на уровне ЕС, который обуславливает задержку в переносе имен/ названий соответствующих лиц в национальные санкционные списки. Исключением является механизм, предусмотренный в отношении Ирана, в рамках которого адресные финансовые санкции применяются без задержек.

27. В Австрии не накладывались наказания за невыполнение обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций.

28. Представители некоторых сегментов сектора УПФПП, такие как юристы и нотариусы, продемонстрировали хорошее понимание обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций, тогда как понимание этих обязательств некоторыми другими представителями УПФПП, такими как риелторы и торговцы дорогостоящими товарами, является не очень хорошим. Также неясно, насколько хорошо и чётко понимают свои обязательства и риски бизнес-консультанты (т.е. провайдеры услуг компаний).

29. Австрийские власти не проводили национальный анализ и тщательное исследование потенциальных рисков в секторе некоммерческих организаций для определения тех категорий НКО, которые могут быть подвержены особенно высоким рискам их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Тем не менее, в последние годы австрийская полиция установила и осуществила проверки некоторых НКО, подверженных рискам, связанным с терроризмом и ФТ, а также провела большое количество адресных мероприятий, посвящённых информированию некоммерческих организаций о рисках ФТ. Однако контроль и надзор за выполнением подавляющим числом НКО административных требований является недостаточным. В этой связи некоммерческие организации являются уязвимыми в плане их возможного незаконного использования в целях финансирования терроризма, а также в других преступных целях.

Предупредительные меры (Раздел 5 - Непосредственный результат 4; Рекомендации 9-23)

30. Представители банковского сектора хорошо понимают риски ОД/ФТ, с которыми они сталкиваются, а также свои обязательства в области ПОД/ФТ. Основные риски, которым они подвержены, связаны с обслуживанием офшорных компаний и коммерческой деятельности, осуществляемой за рубежом.

31. Особую озабоченность вызывает тот факт, что, несмотря на системообразующую роль, которую австрийские банки играют в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, отсутствуют требования об обеспечении соблюдения установленных требований всеми учреждениями, входящими в состав банковских групп, включая зарубежные отделения и дочерние компании в указанных странах. Кроме того, похоже, что толкование австрийскими банками положений о банковской тайне является препятствием для обмена информацией о клиентах между учреждениями, входящими в состав одних и тех же международных банковских групп.

32. Сертифицированные в ЕС провайдеры УПДЦ и учреждения, эмитирующие электронные деньги, которые оказывают услуги через своих агентов, формально обязаны соблюдать австрийские правила ПОД/ФТ. Однако отсутствие прямого надзора за ними со стороны австрийских властей вызывает вопросы относительно осведомлённости и эффективного выполнения таких правил этими учреждениями.

33. Нотариусы, юристы и бухгалтеры играют ключевую роль в экономической системе, поскольку они часто занимаются деятельностью, связанной с высокими рисками, такой как создание компаний или сделки по купле-продаже недвижимости. В этой связи также имеются сомнения и вопросы относительно эффективности выполнения ими своей роли посредников.

34. Предоставление, так называемых, офисных услуг (т.е. предоставление компаниям служебного адреса и секретарей на профессиональной основе) является стремительно развивающимся направлением коммерческой деятельности в Австрии. В этой связи возникает беспокойство в связи с тем, что представители этого сектора недостаточно осведомлены об уязвимых местах и рисках, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

35. Торговцы дорогостоящими товарами не осведомлены о рисках ОД/ФТ, которым они подвержены, и не применяют достаточных мер для снижения этих рисков.

36. Представители сектора УНФПП неохотно направляют сообщения о подозрительных операциях (СПО), поскольку сведения, содержащиеся в таких сообщениях часто, раскрываются клиентам, в отношении которых они были направлены, на начальном этапе анализа таких СПО австрийским подразделением финансовой разведки. Представители финансовых учреждений также отметили, что информация о направлении ими СПО раскрывается клиентам, и поэтому некоторые финансовые учреждения неохотно направляют такие сообщения.

Надзор (Раздел 6 - Непосредственный результат 3; Рекомендации 26-28, 34 и 35)

37. Что касается условий «доступа на рынок», то при выдаче лицензий и регистрации кредитных учреждений австрийские органы, отвечающие за надзор за финансовым сектором, проводят проверки на предмет профессиональной пригодности и добросовестности, а также наводят справки о наличии судимостей у руководителей этих учреждений. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) активно выявляет нелицензированных провайдеров финансовых услуг, поскольку считает, что такая деятельность представляет основной риск для финансового сектора, и создала специальную структуру в своём составе, которая занимается этими вопросами.

38. В целом, руководство и сотрудники ФМА хорошо понимают риски ОД/ФТ, имеющиеся в поднадзорных учреждениях. Исходя из этого понимания, ФМА выработала стратегию, с использованием надзорных инструментов, для классификации поднадзорных учреждений по степеням риска, а сотрудники ФМА обладают надлежащей квалификацией для выполнения возложенных на них функций и обязанностей.

39. Однако эффективная реализация этой надзорной стратегии страдает вследствие нехватки ресурсного обеспечения – особенно это касается надзора за деятельностью кредитных учреждений, представляющих повышенный риск. Органы, отвечающие за надзор за деятельностью некоторых представителей сектора УНФПП, не продемонстрировали высокий уровень понимания рисков. По этой причине надзор за деятельностью представителей таких предприятий и профессий осуществляется, в большей степени, с использованием нормативных требований без соответствующего анализа и учёта рисков или рейтингов риска.

40. В некоторых случаях компетентные органы не обладают знаниями и навыками, необходимыми для проведения эффективных проверок (особенно это касается местных органов, осуществляющих надзор за деятельностью, в том числе, провайдеров услуг компаний и торговцев драгоценными металлами и камнями).

41. В распоряжении Австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) имеется полный набор публичных и непубличных мер, которые она может использовать и применяет для обеспечения выполнения установленных требований. Однако отмечены случаи непропорционального применения таких мер, возможно, по причине недостаточного ресурсного обеспечения. Кроме того, похоже, что денежные штрафы, налагаемые ФМА, не оказывают надлежащее сдерживающее воздействие. Также не ясно, имеется ли в распоряжении

органов, отвечающих за регулирование сектора УНФПП, аналогичный набор санкций, и применяют ли они эти санкции последовательно в целях обеспечения выполнения установленных требований в секторе УНФПП.

42. Австрийские власти в недостаточной степени понимают деятельность и связанные с ней риски ОД/ФТ, осуществляемую зарубежными провайдерами и эмитентами электронных денег с использованием Интернет-ресурсов на территории Австрии. В этой связи надзорные меры и механизмы, используемые австрийскими властями в рамках правил «сертификации» ЕС, не обеспечивают надлежащий контроль и управление этими рисками ОД/ФТ.

Прозрачность юридических лиц и образований (Раздел 7 - Непосредственный результат 5; Рекомендации 24 и 25)

43. Хотя в этой области и не проводилась официальная оценка рисков, похоже, что компетентные органы достаточно хорошо понимают риски и уязвимые места юридических лиц и образований. Австрийские власти принимают серьёзные меры для недопущения незаконного использования юридических лиц в противоправных целях. Отмечено эффективное функционирование реестра компаний, в котором предусмотрены надлежащие меры контроля. С другой стороны, принимаются недостаточные меры для недопущения противоправного использования трастовых образований (Treuhänder).

44. В Австрии отсутствует централизованный реестр, содержащий информацию о бенефициарных владельцах австрийских юридических лиц и образований. Каждое финансовое учреждение и представитель УНФПП по отдельности осуществляет сбор и хранение сведений о бенефициарных владельцах в рамках выполнения своих обязательств по надлежащей проверке клиентов (НПК). Однако своевременный доступ компетентных органов к этой информации затруднён вследствие соответствующих законодательных положений и других ограничений, связанных с профессиональной тайной. Наказания, предусмотренные за нарушение требований о хранении и предоставлении информации, являются, в целом, эффективными.

Международное сотрудничество (Раздел 8 - Непосредственный результат 2; Рекомендации 36-40)

45. В Австрии имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие эффективной системы международного сотрудничества. Австрия оказывает помощь странам, обращающимся к ней за содействием, а австрийские компетентные органы регулярно направляют запросы своим зарубежным партнёрам с просьбами о предоставлении информации и доказательств. Большинство стран, предоставивших свои комментарии относительно опыта международного сотрудничества с Австрией, в целом, оценивают сотрудничество, как удовлетворительное, за исключением нескольких государств. Австрия также, в целом, довольна помощью и содействием, которое она получает в рамках международного сотрудничества.

46. Информация, в том числе статистика, предоставленная австрийскими властями, позволяет оценить объём международного сотрудничества (в том числе, по вопросам, связанным с экстрадицией) в области ПОД/ФТ. Однако отсутствует статистика в разбивке по видам преступлений ОД. Австрийские власти также не смогли указать количество запросов, конкретно связанных с выявлением, наложением ареста и конфискацией активов, полученных преступным путём.

47. Что касается информационного обмена, осуществляемого австрийским подразделением финансовой разведки, то действующие требования о наличии определённой степени подозрения в ОД в некоторых случаях ограничивают его возможности по сбору и передаче соответствующей информации зарубежным ПФР. И, наконец, действующие в Австрии правила и порядок выдачи (экстрадиции) лиц в страны, не входящие в ЕС, вызывают определённые сомнения в эффективности сотрудничества в сфере экстрадиции.

Приоритетные меры

48. Исходя из указанных выше выводов, Австрии рекомендуется реализовать следующие приоритетные меры:

* Австрии следует рассмотреть возможность пересмотра своей оценки (оценок) рисков, обратив большее внимание на используемые на практике способы и методы ОД/ФТ, а также более чётко обосновать выводы. Австрии следует обеспечить, чтобы выводы по результатам оценки (оценок) рисков представляли общее согласованное мнение всего австрийского правительства относительно имеющихся в стране рисков ОД/ФТ.

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

* Австрии следует укрепить механизмы внутреннего сотрудничества на национальном уровне (например, в рамках межведомственного комитета по ПОД/ФТ) для более продуктивной выработки и реализации политики и мер, координируемых на систематической основе. Эти механизмы также следует использовать в целях оценки общей эффективности.

* Австрийским властям следует пересмотреть роль своего подразделения финансовой разведки, которое в настоящее время функционирует в качестве следственного ведомства, и позволить ПФР передавать информацию австрийским органам и зарубежным партнёрам без предварительного начала расследования. Австрии следует обеспечить конфиденциальность сведений, содержащихся в СПО, а также факт направления таких сообщений с тем, чтобы об этом не становилось известно любым лицам, которые непосредственно не участвуют в анализе и расследовании.

* Следует предоставить австрийскому подразделению финансовой разведки надлежащие полномочия и ресурсы (финансовых аналитиков и ИТ-инструменты) с тем, чтобы оно могло осуществлять комплексный анализ СПО и другой оперативной (разведывательной) финансовой информации. Австрийскому ПФР также следует проводить внутренний анализ СПО, касающихся финансирования терроризма, либо расширить сотрудничество и проводить совместный анализ таких сообщений, касающихся ФТ, с Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT).

* Австрийским властям следует обеспечить возможность проведения следственных действий и осуществлять расследования различных видов преступлений, связанных с отмыыванием денег, с учётом существующих в Австрии рисков, т.е. сложных и запутанных дел, касающихся отмыывания денег, деятельности лиц, профессионально занимающихся отмыыванием денег, а также связанных с ОД предикатных преступлений, совершаемых за рубежом. Австрийским властям следует принять необходимые меры с тем, чтобы на практике не требовалось убедительно доказывать факт совершения предикатного преступления, для расследования и судебного преследования за легализацию доходов от преступной деятельности.

* Учитывая необходимость предъявления чрезвычайно убедительных доказательств для получения судебного постановления о секвестировании активов (банковских счетов и объектов недвижимости), австрийским властям следует рассмотреть возможность реализации соответствующих мер с тем, чтобы правоохранительные органы и органы прокуратуры могли использовать этот механизм более эффективно. Австрии следует внести необходимые изменения в действующее законодательство или в установленные процедуры в целях снижения бремени доказывания, необходимого для получения постановления о секвестировании счетов, с тем, чтобы прокуроры могли систематически налагать арест и осуществлять конфискацию доходов от преступной деятельности.

* В качестве приоритетной меры австрийским властям следует проанализировать достаточность законов и нормативных актов, касающихся НКО, и провести комплектный анализ этого сектора для выявления характеристик и видов НКО, которые в наибольшей степени подвержены риску их незаконного использования в целях ФТ или других форм поддержки терроризма.

* Австрийским властям следует установить требования для австрийских банков об обеспечении соблюдения установленных требований всеми учреждениями, входящими в состав банковских групп, включая зарубежные отделения и дочерние компании, учитывая то, что австрийские банки играют роль связующего звена между странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Эти меры должны включать выпуск руководящих указания относительно толкования и применения законодательных и нормативных положений, касающихся банковской тайны.

* Австрийским властям следует обеспечить, чтобы провайдеры услуг перевода денег и ценностей и другие финансовые учреждения, осуществляющие деятельность на территории Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС, были осведомлены о требованиях, касающихся применения комплексных мер ПОД/ФТ, и надлежащим образом реализовывали эти меры. Австрийским властям следует внести изменения в действующее законодательство с тем, чтобы Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) могла осуществлять надзор за деятельностью этих организаций с учётом уровня и характера рисков, которые они представляют.

* Австрийским властям следует увеличить ресурсное обеспечение отдела FMA, отвечающего за надзор в целях ПОД/ФТ, для повышения эффективности надзорной деятельности. Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) следует обеспечить, чтобы при классификации поднадзорных учреждений по степеням риска учитывались все соответствующие риски ОД/ФТ, указанные в отчёте о НОР и в других источниках, с тем, чтобы были полностью учтены и охвачены все риски, существующие в стране и в секторах.

Рейтинги соответствия и эффективности

Рейтинги эффективности

Непосредственный результат 1 - Риск, политика и взаимодействие	Умеренный уровень эффективности
Непосредственный результат 2 - Международное сотрудничество	Значительный уровень эффективности
Непосредственный результат 3 – Надзор	Умеренный уровень эффективности
Непосредственный результат 4 - Предупредительные меры	Умеренный уровень эффективности
Непосредственный результат 5 - Юридические лица и юридические образования	Умеренный уровень эффективности
Непосредственный результат 6 - Финансовая разведка	Низкий уровень эффективности
Непосредственный результат 7 - Расследование и уголовное преследование за ОД	Низкий уровень эффективности
Непосредственный результат 8 – Конфискация	Умеренный уровень эффективности
Непосредственный результат 9 - Расследование и уголовное преследование за ФТ	Значительный уровень эффективности
Непосредственный результат 10 - Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ	Умеренный уровень эффективности
Непосредственный результат 11 - Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ	Значительный уровень эффективности

Рейтинги технического соответствия

Рекомендация 1 - Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	ЧС
Рекомендация 2 - Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне	ЧС
Рекомендация 3 - Преступление ОД	ЗС
Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры	С
Рекомендация 5 - Преступление ФТ	С
Рекомендация 6 - Адресные финансовые санкции за терроризм и финансирование терроризма	ЧС
Рекомендация 7 - Адресные финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ	ЧС
Рекомендация 8 - Некоммерческие организации	ЧС
Рекомендация 9 - Законы о защите тайны финансовых учреждений	ЗС
Рекомендация 10 - Надлежащая проверка клиентов	ЗС
Рекомендация 11 - Хранение данных	С
Рекомендация 12 - Политически значимые лица	ЧС
Рекомендация 13 - Корреспондентская банковская деятельность	ЗС
Рекомендация 14 - Услуги перевода денег или ценностей	С
Рекомендация 15 - Новые технологии	ЧС
Рекомендация 16 - Электронные переводы денежных средств	ЧС
Рекомендация 17 - Возможность полагаться на третьи стороны	ЗС
Рекомендация 18 - Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	ЧС
Рекомендация 19 - Страны повышенного риска	С
Рекомендация 20 - Направление сообщений о подозрительных операциях	С

Рекомендация 21 - Разглашение и конфиденциальность	С
Рекомендация 22 - УНФПП: надлежащая проверка клиентов	ЧС
Рекомендация 23 - УНФПП: другие меры	ЗС
Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	ЧС
Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	ЧС
Рекомендация 26 - Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями	С
Рекомендация 27 - Полномочия надзорных органов	С
Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП	ЗС
Рекомендация 29 - Подразделения финансовой разведки	ЧС
Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов	С
Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов	ЗС
Рекомендация 32 - Курьеры по перевозке наличных денег	ЗС
Рекомендация 33 – Статистика	ЧС
Рекомендация 34 - Руководящие указания и обратная связь	ЗС
Рекомендация 35 - Санкции	С
Рекомендация 36 - Международные правовые инструменты	ЗС
Рекомендация 37 - Взаимная правовая помощь	ЗС
Рекомендация 38 - Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	ЗС
Рекомендация 39 – Экстрадиция	С
Рекомендация 40 - Другие формы международного сотрудничества	ЗС

С = Соответствие

ЗС = Значительное соответствие

ЧС = Частичное соответствие

НС = Несоответствие

ОТЧЁТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Вводная часть

В настоящем Отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Австрии на дату проведения выездной миссии. В нем содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ, а также уровня эффективности австрийской системы ПОД/ФТ. В Отчёте также представлены рекомендации по совершенствованию этой системы.

В основе данной оценки лежат Рекомендации ФАТФ, принятые в 2012 году, а при её подготовке и проведении использовалась Методология от 2013 года. Оценка проводилась на основании предоставленной Австрией информации, а также на основании данных, полученных группой экспертов-оценщиков в ходе проведения выездной миссии в период с 9 по 20 ноября 2015 года.

Оценка проводилась группой экспертов-оценщиков в состав, которой входили:

* Г-жа Indira CRUM, являющаяся сотрудницей Управления контролёра денежного обращения Министерства финансов США (эксперт по финансовым вопросам);

* Г-н Gonzalo GONZÁLEZ DE LARA, являющийся сотрудником Генерального секретариата казначейства и финансовой политики Испании (эксперт по правовым вопросам);

* Г-н Giovanni ILACQUA, являющийся сотрудником Подразделения финансовой разведки Банка Италии (эксперт по вопросам деятельности правоохранительных органов);

* Г-жа Christina PITZER, являющаяся сотрудницей Федерального управления финансового надзора Германии (эксперт по финансовым вопросам);

* Г-н Jan TIBBLING, являющийся сотрудником Управления по борьбе с экономической преступностью Швеции (эксперт по вопросам деятельности правоохранительных органов).

Взаимная оценка проводилась под общим руководством г-на Kevin VANDERGRIFT, старшего политического аналитика и руководителя группы экспертов-оценщиков, а также г-на Sergey TETERUKOV и г-жи Helen KWAN, политическими аналитиками, являющимися сотрудниками Секретариата ФАТФ.

Рецензентами отчёта выступили г-н Kwiwoong LEE, являющийся сотрудником Подразделения финансовой разведки Южной Кореи; г-н Radoslaw OBCZYNSKI, представляющий Международную организацию комиссий по ценным бумагам; и г-н Lionel WONG, являющийся сотрудником Денежно-кредитного управления Сингапура.

В 2009 году Австрия уже проходила взаимную оценку ФАТФ, которая проводилась с использованием Методологии ФАТФ от 2004 года. Отчёт о взаимной оценке от 2009 года, а также отчёт о прогрессе от 2014 года были опубликованы и размещены на сайте: www,faft-gafi.org.

В Отчёте о взаимной оценке от 2009 года Австрии были выставлены рейтинги: «соответствие» по 6 Рекомендациям; «значительное соответствие» по 19 Рекомендациям; «частичное соответствие» по 24 Рекомендациям. Австрия получила рейтинги «соответствие» или «значительное соответствие» по 5 из 16 Базовых и Ключевых Рекомендаций. Австрия была поставлена на процедуру мониторинга сразу же после утверждения Отчёта о взаимной оценке, проведённой в рамках третьего раунда. После того, как Австрия приняла дополнительные меры для устранения выявленных недостатков, она была снята с процедуры обычного мониторинга в феврале 2013 года.

РАЗДЕЛ 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

49. Австрия расположена в центральной Европе и занимает территорию площадью почти 84 000 квадратных километров. Население Австрии насчитывает около 8,5 миллионов человек. Австрия граничит с восьмью странами: с Германией и Чехией на севере; со Словакией и Венгрией на востоке; с Италией и Словенией на юге; и со Швейцарией и Лихтенштейном на западе. Столицей Австрии является город Вена. Государственным языком Австрии является немецкий язык. Хорватский, венгерский и словенские языки являются официальными языками на местном уровне в некоторых районах Австрии.

50. Австрия является демократической республикой в форме федеративного государства, состоящего из девяти автономных федеральных земель (Bundesländer): Бургенланд, Каринтия, Нижняя Австрия, Зальцбург, Штирия, Тироль, Верхняя Австрия, Форарльберг и Вена. Федеральные земли обладают всеми правами, которые не переданы в ведение Федерации. Главой государства является Федеральный президент (Bundespräsident), который назначает Федерального канцлера (Bundeskanzler), исполняющего все функции, которые не переданы в ведение Федерального президента в соответствии с Федеральной конституцией. Федеральная законодательная власть представлена Парламентом, состоящим из двух Палат: Национального совета (Nationalrat) и Федерального совета (Bundsrat). Национальный совет доминирует над Федеральным советом, кроме как в вопросах, касающихся прав федеральных земель (Länder). В каждой Федеральной земле (Bundesland) имеется собственный парламент - ландтаг (Landtag), который исполняет законодательные полномочия в рамках своей внутренней компетенции.

51. В Австрии действует континентальное (романо-германское) право. Федерация является источником юрисдикции всех судов (то есть все суды являются федеральными судами). Федеральные законы и Земельные законы имеют одинаковый статус. Тем не менее, гражданское, предпринимательское, уголовное и финансовое законодательство (включая налоговое законодательство и законодательство о противодействии отмыванию денег) является частью Федерального законодательства и имеет прямое действие на территории всей Австрии.

52. Австрия является членом Европейского союза (ЕС) с 1995 года, а с 1999 года входит в Еврозону. Австрия также входит в Шенгенскую зону. Австрия является привлекательной страной для зарубежных инвесторов, поскольку она обеспечивает доступ на рынок ЕС и расположена рядом со странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Законодательство ЕС оказывает значительное влияние на австрийскую систему ПОД/ФТ. Регламенты ЕС, касающиеся вопросов ПОД/ФТ, имеют прямое действие на территории Австрии. Кроме того, Австрия перенесла в своё внутреннее законодательство положения 3-й Директивы ЕС о противодействии отмыванию денег.

Риски ОД/ФТ и вопросы повышенного внимания

Обзор рисков ОД/ФТ

53. Будучи важным региональным и международным финансовым центром, а также являясь связующим звеном между странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, Австрия сталкивается с целым рядом рисков ОД и ФТ. Австрия особенно уязвима с точки зрения рисков, связанных с транзитным переводом доходов от различных совершаемых за рубежом преступлений, таких как коррупционные преступления, хищения средств и т.д. Особенно уязвимыми в этом плане являются компании, создаваемые в офшорных зонах и имеющие счета в австрийских банках. Во многих случаях юристы или другие профессиональные посредники выступают в качестве доверительных управляющих такими компаниями.

54. Услуги, оказываемые кредитными учреждениями, является привлекательным средством для ОД/ФТ, поскольку они являются широкодоступными и относительно недорогими. Это также нашло отражение в большом количестве сообщений о подозрительных операциях, полученных в 2014 году: из 1 673 СПО, поступивших в 2014 году, 1 507 сообщений были направлены кредитными учреждениями.

55. В Австрии имеется значительный риск ОД, связанный с деятельностью организованных преступных группировок (состоящих из выходцев из Италии и республик бывшего Советского Союза). Сферы деятельности этих группировок часто включают незаконный оборот наркотиков, торговлю людьми и незаконный ввоз мигрантов, мошенничество и налоговые преступления (особенно мошенничество с НДС). Доходы от этой преступной деятельности часто отмываются через предприятия, принимающие оплату

наличными деньгами (такие как гостиницы, рестораны и кафе), директорами и акционерами которых, как правило, являются подставные лица. Иногда применяются более простые способы, такие как денежные переводы с использованием подставных лиц (или «денежных мулов»).

56. Риски ФТ связаны, главным образом, с большим количеством мигрантов, прибывающих из зон конфликтов, некоторые из которых могут симпатизировать экстремистским и террористическим организациям и, даже, оказывать им финансовую поддержку. Средства, используемые в целях финансирования терроризма, поступают как из законных источников (заработная плата, социальные пособия), так и из незаконных источников (кражи, мошенничества, другие мелкие преступления). Перемещение таких средств, как правило, осуществляется через провайдеров услуг денежных переводов. Иногда денежные переводы осуществляются через третьи страны.

57. Считается, что сектор недвижимости, используется для вложения незаконных доходов от организованной преступной деятельности и коррупции, поступающих из стран и регионов, представляющих высокий риск. В операциях с недвижимостью часто используются трастовые образования (Treuhand).

58. Перемещение наличных денег также рассматривается в качестве деятельности, представляющей повышенный риск ОД/ФТ. Это включает контрабанду крупных сумм наличных денег в ЕС и из ЕС, а также между странами-членами ЕС, осуществление возможных расчётов в рамках системы хавала и отмывание денег через торговлю. И, наконец, использование наличных денег для приобретения дорогостоящих товаров (таких как автомобили, ювелирные украшения и предметы антиквариата) также представляет риски ОД/ФТ.

59. Согласно заключениям, содержащимся в отчёте о национальной оценке рисков, австрийские власти считают, что использование Биткоинов представляет высокие риски отмывания денег (особенно в связи с так называемой, «Тёмной сетью» (Darknet)). Это, обусловлено, главным образом, тем, что эта проблема всплыла в ходе расследований преступлений, связанных с наркотиками, а также тем, что австрийские власти не знают истинных масштабов данного явления. В этой связи был запущен совместный австро-германский проект, получивший название «Bitcrime» (Бит-преступность). Целью этого проекта является расширение и углубление знаний в этой области, а также поиск конкретных решений для снижения рисков в сфере виртуальной валюты.

Национальная оценка рисков и вопросы повышенного внимания

Национальная оценка рисков

60. Министерству финансов Австрии (BMF) было поручено осуществлять координацию при проведении национальной оценки рисков. Эта работа проводилась в рамках рабочей группы по национальной оценке рисков (РГ НОР), в состав которой вошли представители всех министерств и ведомств, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Австрия завершила проведение первой национальной оценки рисков в апреле 2015 года и опубликовала отчёт о НОР в октябре 2015 года. В отчёте рассмотрены как риски ОД, так и риски ФТ. При проведении национальной оценки рисков использовались элементы Руководства ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, опубликованного в 2013 году. Иными словами, отчёт о НОР Австрии представляет собой сводный документ, содержащий анализ факторов риска, перечисленных в Приложениях I и II к руководству ФАТФ, с присвоением рейтинга/ степени (низкий, средний или высокий) каждому из них. Однако австрийские власти не смогли должным образом продемонстрировать, что они всесторонне определили и полностью понимают риски ОД/ФТ - в отчёте о национальной оценке рисков не представлена целостная картина рисков ОД/ФТ, существующих в Австрии. Компетентные органы не проводили отдельные официальные оценки рисков в областях, за которые они отвечают, за исключением Австрийской нотариальной палаты, которая провела анализ рисков ОД/ФТ, используя ту же самую модель, что применялась при проведении национальной оценки рисков.

61. В отчёте о национальной оценке рисков указаны определённые предикатные преступления, представляющей высокий риск: организованная преступность, торговля людьми, контрабанда, незаконной оборот наркотиков, мошенничество с НДС и другие виды мошенничества, такие как фишинг, кражи и уклонение от уплаты таможенных/ акцизных сборов. Среди главных уязвимых мест, указанных в отчёте о НОР, упомянуты масштабная организованная преступность, кредитные учреждения и их связи с другими финансовыми посредниками на международном уровне. Кроме того, в отчёте о НОР также определены

некоторые области, представляющие высокий риск, такие как использование «Тёмной сети» (Draknet), осуществление виртуальных платежей, контрабандная пересылка наличных денег в грузовых отправлениях, деятельность системы хавала и использование офшорных корпоративных структур.

Вопросы повышенного внимания

62. При определении вопросов повышенного внимания группа экспертов-оценщиков изучила предоставленные австрийскими властями материалы, касающиеся технического соответствия и эффективности, а также подтверждающую документацию, включая отчеты о рисках ОД/ФТ. Перечисленные ниже вопросы касаются не только областей повышенных рисков ОД/ФТ (в том числе угроз и уязвимостей), но также включают вопросы, которые вызвали озабоченность или особый интерес у экспертов-оценщиков по результатам изучения материалов, предоставленных до начала проведения выездной миссии:

*** Взаимодействие на национальном уровне и национальная оценка рисков:** Похоже, что сотрудничество в сфере ПОД/ФТ между соответствующими австрийскими ведомствами и учреждениями осуществляется в рамках неофициальных рабочих групп. Эксперты-оценщики попытались выяснить, влияет ли это на эффективность внутреннего взаимодействия на национальном уровне. Отчёт о национальной оценке рисков представляет собой сборник различных факторов риска, приведённых в Руководстве ФАТФ. Эксперты-оценщики попытались установить, насколько хорошо сотрудники государственных органов и представители частного сектора понимают риски, и определили ли они приоритетные риски, а так же, оказывает ли это влияние на принимаемые в Австрии меры по снижению рисков.

*** Расследование и уголовное преследование за ОД:** Согласно статистике, касающейся расследований и обвинительных приговоров, кражи, незаконный оборот наркотиков и мошенничество являются основными предикатными преступлениями, совершаемыми на территории Австрии. Торговля людьми/ незаконный ввоз мигрантов считаются преступной деятельностью, представляющей высокий риск, однако, имеется очень мало сведений об отмывании доходов от такой незаконной деятельности. До настоящего времени в Австрии не выносились обвинительные приговоры за легализацию доходов, полученных в результате совершения этих предикатных преступлений (торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов). Организованная преступность (представленная выходцами из Италии и Восточной Европы) представляет риски с точки зрения отмывания денег. Однако, похоже, что не проводились оценки масштабов получаемых преступных доходов и их легализации. В этой связи следует уделить особое внимание нормативно-правовой и институциональной базе, используемой для расследования и судебного преследования за отмывание денег, а также оценке того, в какой степени она отвечает выявленным рискам.

*** Роль финансовой системы Австрии в качестве «связующего звена»:** Австрийские банки играют системообразующую роль в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Ряд отделений и дочерних структур австрийских банков, расположенных в этих странах, фигурировали в расследованиях, связанных с коррупцией. В этой связи эксперты-оценщики попытались разобраться, может ли это создать риски проникновения денег преступного происхождения в австрийскую финансовую систему. Кроме того, эксперты-оценщики попытались выяснить роль и обязанности австрийских банков и их надзорных органов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в этом контексте.

*** Представляющие высокий риск клиенты и банковские услуги по управлению благосостоянием:** Некоторые австрийские банки специализируются на обслуживании состоятельных лиц, и считается, что они подвержены повышенным рискам, поскольку среди их клиентов имеются иностранные политически значимые лица (ПЗЛ). По мнению экспертов-оценщиков, это является актуальным вопросом в связи с мерами НПК, применяемыми в Австрии, особенно для установления источников средств клиентов, представляющих повышенный риск, и идентификации бенефициарных владельцев, в целях снижения потенциальных рисков.

*** Бенефициарное владение и реестры юридических лиц и образований:** В Австрии отсутствует общее требование о регистрации трастов. Частичное исключение составляют образования, именуемые Treuhand, когда управление ими осуществляется юристами или нотариусами. В этой связи эксперты-оценщики попытались разобраться, как именно создаются такие образования (Treuhand), с какой целью они используются в австрийской экономике, кто, как правило, является их участниками, какова роль представителей регулируемых профессий в их создании и управлении и т.д. Иногда услуги по открытию счетов в австрийских банках оказываются различными посредниками, такими как провайдеры услуг траста и

компаний (которые определены в австрийском законодательстве как «бизнес-консультанты») в рамках пакета услуг по созданию трастов или юридических образований. В этой связи экспертам-оценщикам было важно понять, как к этому относятся компетентные органы и практикующие специалисты из частного сектора, и какие меры они принимают для снижения потенциальных рисков. Льготный налоговый режим, установленный для холдинговых структур и определённых видов юридических лиц (благотворительных и культурных организаций - Stiftung) служит стимулом для размещения средств в австрийской финансовой системе.

*** Возможные помехи и ограничения в области международного сотрудничества:** Эксперты-оценщики попытались разобраться в вопросах, касающихся получения банковской информации по запросам о международной правовой помощи. Дело в том, что в некоторых случаях для раскрытия возможного преступления необходимо предоставить очень подробные факты по делу, находящемуся в производстве. А это может привести к задержкам в расследовании и в направлении ответов на запросы о взаимной правовой помощи или, даже, к утечке информации, которая может стать известна владельцам счетов, в результате чего доказательства потеряют смысл и станут бесполезными.

Существенные факторы

63. Австрия входит в число наиболее развитых стран мира. В 2014 году её ВВП составил порядка 329 296 евро. В 2014 году наиболее важными секторами австрийской экономики являлись секторы оптовой и розничной торговли, транспорта, гостиничного дела и общественного питания (22,8%), промышленность (22,1%), а также сферы государственного управления, обороны, образования, здравоохранения и социального обслуживания (17,7%). В области экспорта основными партнёрами Австрии являются Германия, Италия и США, а в сфере импорта главными партнёрами являются Германия, Италия и Швейцария.¹ В Австрии оказываются все услуги, включённые в определение финансовых учреждений, данное ФАТФ, а также имеются все установленные ФАТФ нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП). Австрии имеется хорошо развитый и устойчивый финансовый рынок, общие активы которого составляют примерно 355% от ВВП. Доминирующую роль в финансовой системе играют банки, на долю которых приходится 75% от всех активов финансового сектора. В Австрии имеется одна из наиболее густых сетей банков и банковских отделений в Европе, представленная, главным образом, универсальными банковскими структурами. В целом, австрийские банки оказывают полный спектр банковских услуг, и только небольшое количество учреждений имеет узкую специализацию. И, наконец, как отмечено выше, австрийские банки играют системообразующую роль, являясь связующим звеном между странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы.

Структурные элементы

64. Похоже, что в Австрии имеются ключевые структурные элементы эффективной системы ПОД/ФТ. В Австрии обеспечена политическая и институциональная стабильность, подотчётность и верховенство закона. За выработку и реализацию политики ПОД/ФТ в Австрии отвечают различные государственные органы, имеющие чётко определённые обязанности и полномочия.

Справочная информация и другие контекстуальные факторы

Обзор стратегии в области ПОД/ФТ

65. В Австрии отсутствует официально оформленная национальная стратегия в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и австрийские власти не смогли продемонстрировать наличие национальной политики в сфере ПОД/ФТ. Риски, указанные в отчёте о национальной оценке рисков, учитываются по отдельности определёнными ведомствами в той степени, в которой они считают их полезными в своей повседневной работе. Аналогичным образом, задачи и направления деятельности каждого отдельного компетентного органа определяются в соответствии с установленными им приоритетами, и часто отсутствует координация усилий, предпринимаемых всеми компетентными органами в целом. Имеет место определённое взаимодействие и сотрудничество между австрийскими ведомствами и учреждениями на неофициальной основе, но это никак не отражается на выработке и реализации политики и деятельности.

¹ Европейский союз (ND), Австрия, http://europa.eu/about-eu/countries/member-countries/austria/index_en.htm.

66. Ниже перечислены основные министерства, ведомства и органы, отвечающие за выработку и реализацию государственной политики в области противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

Министерства и координационный комитет

* **Рабочая группа по национальной оценке рисков:** Это специально созданная рабочая группа, отвечающая за подготовку проведения национальной оценки рисков, в состав которой входят представители всех министерств, ведомств и саморегулируемых организаций, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

* **Федеральное министерство финансов (BMF):** Федеральное министерство финансов отвечает за координацию на национальном уровне всех вопросов, касающихся ПОД/ФТ, в том числе за координацию проведения национальной оценки рисков. Оно также разрабатывает предложения о внесении изменений в законодательство, касающееся регулирования и надзора за финансовым сектором. Налоговое и таможенное управление, входящее в состав Федерального министерства финансов Австрии, отвечает за надзор за реализацией политики, касающейся налогообложения, а также трансграничной перевозки наличных денег и оборотных документов на предъявителя. Это Управление уполномочено разрабатывать предложения о внесении изменений в Закон о таможене (ZollR-DG) и в Закон о финансовых правонарушениях (FinStrG).

* **Федеральное министерство юстиции (BMJ):** Федеральное министерство юстиции отвечает, в целом, на разработку и реализацию уголовного законодательства (Уголовного кодекса (StGB) и Уголовно-процессуального кодекса (StPO)). Оно также отвечает за регулирование деятельности юристов и нотариусов в части, касающейся соблюдения ими требований Закона о юристах (RAO), Закона о нотариате (NO) и Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов (DSt). Помимо этого, Министерство юстиции отвечает за международное сотрудничество по вопросам экстрадиции и оказания взаимной правовой помощи. Кроме того, в соответствии с законодательством Минюст регистрирует правовые акты, касающиеся юридических лиц и образований (Реестр компаний).

* **Федеральное министерство внутренних дел (BMI):** Основные функции Федерального министерства внутренних дел включают обеспечение общественной безопасности, проведение уголовных расследований и реализацию правоприменительных мер. Австрийское подразделение финансовой разведки и Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) являются полицейскими и разведывательными подразделениями, специализирующимися на борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Бюро по возврату активов (ARO), входящее в состав полиции, исполняет функции координирующего органа и проводит обучение по вопросам отслеживания активов за рубежом по разным каналам. Федеральное бюро по противодействию коррупции (BAK) отвечает за профилактику и борьбу с коррупцией.

* **Федеральное министерство по делам Европы, интеграции и иностранных дел (BMEIA):** Министерство иностранных дел занимается вопросами, касающимися международного и европейского законодательства, обеспечением выполнения Австрией своих международных обязательств, согласовывает условия международных договоров и координирует политику Австрии в сфере юстиции и внутренних дел на международном и европейском уровне.

* **Федеральное министерство науки, исследований и экономики (BMWFW):** Министерство экономики отвечает за принятие и актуализацию определённых нормативных актов и руководств для некоторых категорий УНФПП, в том числе для риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями, бизнес-консультантов и бухгалтеров. Оно также подготавливает законодательные предложения в рамках Закона о торговле (GewO).

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

* **Подразделение финансовой разведки Австрии:** Задачей австрийского ПФР является противодействие отмыванию денег, как установлено в соответствующих секторальных законодательных актах, а также борьба с Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

финансированием терроризма путём получения, анализа и предоставления информации и осуществления соответствующего международного сотрудничества. Австрийское подразделение финансовой разведки также играет центральную роль по координации усилий, направленных на противодействие отмыванию денег в Австрии.

* **Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT):** Оно является центральным полицейским ведомством по борьбе с терроризмом и финансированием терроризма. В центральном управлении BVT в Вене имеется подразделение, специализирующееся на противодействии ФТ. Также имеется девять региональных управлений по защите конституции и борьбе с терроризмом (Landesamt für Verfassungsschutz) в федеральных землях, которые (управления) организационно входят в состав BVT. В рамках исполнения своих функций в качестве следственного полицейского органа BVT также выполняет задачи гражданского разведывательного ведомства, которое начинает и проводит расследования для выявления возможных незаконных сетей.

* **Суды и органы прокуратуры:** В соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом (StPO) уголовные дела рассматриваются четырьмя различными видами судов, в зависимости от максимального срока лишения свободы, который может быть назначен. Судебные решения по гражданским и уголовным делам выносят исключительно независимые судьи. Судьи назначаются Федеральным министерством юстиции по результатам объективного отбора. Назначение старших судей является прерогативой Федерального президента. Задачей прокуратуры является защита государственных интересов в ходе отправления правосудия. Главным образом, это включает проведение расследований совместно с уголовной полицией, предъявление обвинений и предъявление обвинительных актов в ходе судебного уголовного процесса. Органы прокуратуры независимы от судов и подчиняются указаниям, получаемым от вышестоящих органов прокуратуры и от Федерального министерства юстиции. Генеральная прокуратура при Верховном суде подчиняется непосредственно Федеральному министерству юстиции и не имеет право давать указания рядовым и вышестоящим органам прокуратуры.

* **Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA):** Комиссия по надзору за финансовым рынком осуществляет комплексный надзор за всеми финансовыми учреждениями и их деятельностью. В соответствии с законодательством она является независимым органом, находящимся под прямым контролем парламента. В её задачи входит выпуск нормативных актов, предоставление лицензий, а также осуществление надзора и обеспечение выполнения пруденциальных требований и требований в области ПОД/ФТ. Комиссия отвечает за проведение конкретных проверок по вопросам ПОД/ФТ финансовой деятельности, за которой она осуществляет надзор. Начиная с 1 января 2011 года, в составе FMA действует специализированное подразделение по вопросам ПОД/ФТ, которое было создано для содействия выполнению Комиссией своих обязанностей и обязательств по эффективному контролю и обеспечению принятия финансовыми учреждениями надлежащих мер в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

* **Национальный банк Австрии (OeNB):** Национальный банк является Центральным банком Австрии. Он осуществляет контроль за кредитными, финансовыми и платёжными учреждениями на предмет соблюдения ими адресных финансовых санкций. В ходе выполнения своих функций Национальный банк имеет право запрашивать информацию у физических и юридических лиц в целях установления и обработки соответствующих данных. Это право также включает полномочия на проведение выездных проверок и осуществление камерального анализа.

* **Местные органы:** Местные органы отвечают за выдачу лицензий и осуществление пруденциального надзора за всеми видами деятельности, осуществляемой в рамках Закона о торговле, в том числе за деятельностью страховых посредников. В их функции входит проверка реализации мер в целях ПОД/ФТ и наложение административных наказаний на нарушения требований нормативно-правовых актов.

Органы надзора за УНФПП и саморегулируемые организации

* **Федеральное министерство финансов (BMF)** осуществляет надзор за деятельностью казино.

* **Местные органы:** Местные органы отвечают за выдачу лицензий и осуществление пруденциального надзора за всеми видами деятельности, осуществляемой в рамках Закона о торговле, в том числе за деятельностью провайдеров услуг траста или компаний, риелторов и торговцев, включая организаторов

аукционов. В их функции входит проверка реализации мер в целях ПОД/ФТ и наложение административных наказаний на нарушения требований нормативно-правовых актов.

* **Комитеты адвокатских коллегий:** Комитеты адвокатских коллегий отвечают за контроль за выполнением юристами требований профессиональных нормативных актов, в том числе за соблюдением требований и принятием мер в целях ПОД/ФТ.

* **Региональная нотариальная палата:** Эта организация отвечает за контроль за выполнением нотариусами требований профессиональных нормативных актов, в том числе за соблюдением требований и принятием мер в целях ПОД/ФТ.

* **Палата дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров и налоговых консультантов:** Эта организация отвечает за контроль за выполнением бухгалтерами и налоговыми консультантами требований профессиональных нормативных актов, в том числе за соблюдением требований ПОД/ФТ.

* **Австрийская экономическая палата:** Эта организация координирует деятельность и представляет интересы австрийского бизнес сообщества на национальном и международном уровне. Она также оказывает информационные и консультационные услуги своим членам. В соответствии с законодательством, правительство Австрии обязано проводить консультации с Австрийской экономической палатой по вопросам законодательных проектов и важных нормативных актов. В соответствии с положениями многих нормативно-правовых актов Австрийская экономическая палата участвует в принятии решений и осуществлении административных мер и обладает надзорными или регулятивными полномочиями.

Обзор финансового сектора и сектора УНФПП

Таблица 1 – Количество и размеры финансовых учреждений в Австрии

Виды финансовых учреждений	Количество учреждений (по состоянию на 1 января 2015 года)	Общая балансовая стоимость активов в млрд. евро (по состоянию на 1 января 2015 года)	Доля финансового рынка (%)	Доля в ВВП (%)
Кредитные учреждения	764	873	75	265
Акционерные банки и банки, предоставляющие услуги по управлению благосостоянием	42	259	22	78,5
Сберегательные банки	49	151	13	46
Кооперативные банки Raiffeisen	498	275	24	83,5
Кооперативные банки Volksbanken	53	43	4	13
Ипотечные банки	10	60	5	18
Строительные общества	4	24	2	7,5
Специализированные банки	78	61	5	18,5
Банки из стран-членов ЕЭЗ в Австрии (в соответствии с правом на свободу размещения)	30	--	--	--
Страховые компании	95	114	10	35
Пенсионные фонды	14	19	1	6
Инвестиционные фонды	2 152	163	14	49
Платёжные учреждения	3 (по состоянию на май 2015 года)			
Эмитенты электронных денег	0			
Страховые посредники	17 181			
Всего	3 026	1 169	100	355

67. После десятилетия стремительного развития и расширения, особенно в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, в Австрии сформировался развитый, устойчивый и диверсифицированный финансовый рынок, общие активы которого составляют примерно 355% от ВВП. Доминирующую роль в финансовой системе играют банки, на долю которых приходится 75% от всех активов финансового сектора. Вследствие исторически сложившейся децентрализованной структуры банковского сектора за пределами столичного региона, в Австрии имеется большое количество мелких банков, обслуживающих клиентуру на местах (в федеральных землях). На долю трёх крупнейших кредитных учреждений (ERSTE Group, UniCredit Bank Austria и Raiffeisen Bank International), в общей сложности, приходится порядка 30 % всего банковского сектора Австрии. Помимо доминирующего положения на внутреннем (национальном) финансовом рынке, австрийские кредитные учреждения также имеют тесные трансграничные связи, особенно в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Благодаря географической близости, центральному положению и историческим связям, австрийские банки существенно расширили свое присутствие в Восточной Европе. По этой причине, Австрия, которую МВФ назвал в числе 25 системообразующих финансовых центров в 2010 году, выступает в качестве «связующего звена» в регионе Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы.²

68. Участники банковского сектора Австрии могут быть условно разделены на несколько широких категорий, в зависимости от их организационно-правовой формы и традиционных направлений деятельности. В число участников банковского сектора входят (в порядке убывания размеров активов) кооперативные банки, акционерные банки (т.е., главным образом, банки, оказывающие услуги по управлению юлагосостоянием), сберегательные банки, ипотечные банки и другие специализированные кредитные учреждения, такие как строительные общества. Отличительной чертой австрийского банковского сектора является наличие большого количества мелких и средних кооперативных и сберегательных банков, использующих универсальную модель банковской деятельности. Эти учреждения образуют три крупные децентрализованные (многоуровневые) банковские группы в Австрии - Raiffeisen, Volksbanken и Sparkassen, на долю которых приходится 75% всего банковского сектора. Имеется 473 региональных банков Raiffeisen (банков 1-го уровня), во владении которых находятся 8 земельных банков Raiffeisen (банков 2-го уровня) и банк Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (банк 3-го уровня). Банки Raiffeisen образовали группу Raiffeisen Bank International AG, в которую входят их зарубежные филиалы и дочерние структуры. В Австрии имеется 46 банков Sparkassen (сберегательных банков) и одно специализированное учреждение, обслуживающее граждан, не имеющих доступ к основным банковским институтам. Во владении этих банков находится банк Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, который, в свою очередь, принадлежит банк Erste Group Bank AG.

69. В настоящее время в группе, объединяющей банки Volksbanken, идёт процесс консолидации. В эту группу входят 41 региональный банк Volksbanken, 5 специализированных банков, 4 жилищно-кредитных кооператива и 1 строительное общество. Контролирует эту группу банк Österreichische Volksbanken AG. Меры, принимаемые Комиссией по надзору за финансовым рынком, распространяются на все банки, входящие в состав этих трёх групп. Однако основные усилия Комиссии сосредоточены на надзоре за деятельностью восьми земельных банков Raiffeisen, банка Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG и банка Österreichische Volksbanken AG, поскольку обеспечение соблюдения установленных требований в составе групп и некоторые оперативные функции сосредоточены на этом уровне.

70. За последние 15 лет в австрийском страховом секторе шёл процесс консолидации, и австрийские страховые учреждения прочно утвердились на рынке стран Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Сточки зрения размера активов, учреждения по страхованию жизни доминируют над компаниями по страхованию ущерба, и на их долю приходится две трети активов в этом секторе. На долю пяти крупнейших компаний по страхованию жизни приходится свыше 50% всех страховых взносов, осуществляемых в секторе. Среди зарубежных дочерних структур, занимающих значительную долю рынка, можно отметить итальянские, немецкие и швейцарские страховые компании. Так же как и австрийские банки, австрийские страховые компании проникли на зарубежные рынки, особенно в страны Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, такие как Чехия, Польша и Словакия. На долю австрийских страховых компаний, приходится около двух третей всех страховых взносов, осуществляемых в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Вследствие проникновения на рынок стран Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, а также учитывая, что основным рынком страхования является внутренний рынок, австрийские страховые

² Международный валютный фонд (2012), Усиление надзора: взаимосвязи и объединения – справочный документ, www.imf.org/external/np/pp/eng/2012/031612B.pdf **Ошибка! Ссылка недействительна.**

группы осуществляют деятельность в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, в основном, через филиалы и дочерние структуры. Это, в частности, относится к таким страховым группам как Vienna Insurance Group, UNIQA Group, GRAWE Group, Merkur Group и Wüstenrot Group.

71. Инвестиционные услуги в Австрии оказываются, главным образом, кредитными учреждениями. Помимо традиционных банковских услуг, таких как депозиты, счета и кредиты, большинство австрийских банков также занимается инвестиционным обслуживанием клиентов, предлагая широкий спектр инвестиционных продуктов и услуг. Двадцать семь из двадцати девяти компаний по управлению инвестиционными фондами и фондами инвестиций в недвижимость (инвестиционные управляющие компании) принадлежат австрийским банкам. Помимо кредитных учреждений, лицензированные провайдеры инвестиционных услуг и инвестиционные фирмы также имеют право оказывать инвестиционные услуги, такие как управление портфелем инвестиций и инвестиционное консультирование. Согласно отчётам провайдеров инвестиционных услуг и инвестиционных фирм, в 2014 году под их управлением находились активы клиентов общей стоимостью 49 миллиардов евро.

72. Платёжные услуги в Австрии, в основном, оказывают кредитные учреждения в рамках пакета обычных банковских услуг. Помимо банков, три австрийских коммерческих провайдера платёжных услуг имеют лицензии на осуществление деятельности в Австрии. Кроме того, ряд провайдеров коммерческих услуг из стран ЕС и стран, входящих в европейскую экономическую зону (ЕЭЗ), также предлагают платёжные услуги в Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС. В настоящее время, в общей сложности, 281 провайдеров платёжных услуг из стран ЕС, оказывают услуги в Австрии. Из них 10 провайдеров осуществляют деятельность через агентов, а 4 провайдера платёжных услуг заключили агентские соглашения с более чем 2 агентами. По состоянию на май 2015 года в Австрии действовало 372 агентов зарубежных провайдеров платёжных услуг.

73. Сектор УНФПП в Австрии является достаточно разнообразным в плане количества и объёмов осуществляемых финансовых операций, по сравнению с финансовым сектором. Однако в отчёте о взаимной оценке не содержится глубокий и обстоятельный анализ рисков, связанных с потенциальным незаконным использованием большинства участников сектора УНФПП (за исключением казино) в противоправных целях. Учитывая, что меры ПОД/ФТ реализуются представителями УНФПП не так тщательно, как в финансовом секторе, сектор УНФПП можно рассматривать, как представляющий повышенные риски ОД/ФТ. В таблице ниже представлен обзор представителей установленных нефинансовых предприятий и профессий в Австрии.

Таблица 2 – Обзор УНФПП в Австрии

Виды УНФПП	Количество	Размер сектора
Торговцы		
Бизнес-консультанты (которые могут выступать в качестве провайдеров услуг компаний)	16 912 (по состоянию на 31 марта 2015 года)	Информация не предоставлена
Риелторы	4 792 (по состоянию на 30 сентября 2015 года)	Общий доход: 1 333 462 евро Общая прибыль (до удержания налогов): 449 435 евро
Торговцы дорогостоящими товарами, такими как ювелирные украшения, часы, предметы искусства, антиквариат и драгоценные металлы	5 100 (отсутствуют сведения на конкретную дату)	Общий доход: 2 085 956 евро Общая прибыль (до удержания налогов): 378 368 евро
Юристы	5 940 юристов (из которых 80 являются дипломированными европейскими юристами и 2 072 являются юристами-стажёрами (по состоянию на 31 декабря 2014 года))	Что касается размера секторов юристов, нотариусов и юристов-патентоведов, то в 2012 году общий оборот в этих трёх секторах составил 2,13 миллиардов евро по данным «Исследования роста сектора свободных профессий в Австрии», проведённого Институтом исследования свободных профессий Венского университета

		экономики и бизнеса
Нотариусы	1 016 (по состоянию на середину ноября 2015 года, из которых 506 являются нотариусами-стажёрами)	
Казино и другие организаторы азартных игр	1 держатель лицензии на все виды лотерей (дочерняя структура лицензированного казино); 1 держатель лицензии на деятельность всех 12 казино	Доход: CASAG: 258 миллионов евро ÖLG: 3,151 миллионов евро Прибыль: CASAG 3 миллиона евро ÖLG: 40 миллионов евро
Бухгалтеры	2 281	

Обзор предупредительных мер

74. В Австрии отсутствует единый закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Предупредительные меры, касающиеся финансовых учреждений и УНФПП (в соответствии с определением, приведённым в Глоссарии в приложении к Методологии ФАТФ), установлены в нескольких перечисленных ниже австрийских нормативно-правовых актах.

Таблица 3 – Обзор финансовых учреждений и УНФПП: регулирование и надзор

Финансовая деятельность	Виды финансовых учреждений	ПОД/ФТ	
		Законодательство	Надзор
1. Приём вкладов и иных средств на возвратной основе от населения	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком
2. Предоставление кредитов	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком
3. Финансовый лизинг	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком
	Австрийские финансовые учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком (в части наложения наказаний)
4. Услуги перевода денег или ценностей	Кредитные учреждения/ платёжные учреждения	Закон о банковской деятельности/ Закон о платёжных услугах (ZaDiG)	Комиссия по надзору за финансовым рынком
5. Выпуск и управление средствами платежа	Кредитные учреждения/ эмитенты электронных денег	Закон о банковской деятельности/ Закон об электронных деньгах (E-GeldG)	Комиссия по надзору за финансовым рынком
6. Финансовые гарантии и обязательства	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком
7. Операции с: (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты; (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком

услуг, относящихся к таким выпускам			
9а. Управление коллективными инвестиционными портфелями	- Компании по управлению паевыми инвестициями в обращающиеся ценные бумаги (в качестве кредитных учреждений) - Компании по управлению фондами инвестиций в недвижимость (в качестве кредитных учреждений) - Компании по управлению фондами выходных пособий (в качестве кредитных учреждений) - Управляющие альтернативными инвестиционными фондами	Закон о банковской деятельности/ Закон об инвестиционных фондах (InvFG)/ Закон об управляющих альтернативными инвестиционными фондами (AIFMG)/ Закон о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей (BMSVG)	Комиссия по надзору за финансовым рынком
9б. Управление индивидуальными инвестиционными портфелями	- Инвестиционные фирмы - Компании по управлению паевыми инвестициями в обращающиеся ценные бумаги - Компании по управлению фондами инвестиций в недвижимость - Управляющие альтернативными инвестиционными фондами	Закон о надзоре в сфере ценных бумаг (WAG)(со ссылками на Закон о банковской деятельности/ Закон об инвестиционных фондах/ Закон об управляющих альтернативными инвестиционными фондами (AIFMG))	Комиссия по надзору за финансовым рынком
10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц	Кредитные учреждения/ австрийские финансовые учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком (в части наложения наказаний)
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком
	- Инвестиционные фирмы - Компании по управлению инвестиционными фондами и фондами инвестиций в недвижимость	Закон о надзоре в сфере ценных бумаг	Комиссия по надзору за финансовым рынком
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с	Учреждения по страхованию жизни	Закон о страховом надзоре (VAG)	Комиссия по надзору за финансовым рынком
	Страховые посредники	Закон о торговле (GewO)	Местные органы

инвестициями. (Это относится как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам))			
13. Обмен наличных денег и валюты	Кредитные учреждения	Закон о банковской деятельности	Комиссия по надзору за финансовым рынком

75. Применительно ко всем Рекомендациям, в которых установлены требования к финансовым учреждениям, осуществляющими все виды финансовой деятельности, определённые в Глоссарии ФАТФ, три группы организаций в Австрии определены как:

Финансовые учреждения, которые включают:

* Кредитные учреждения, деятельность которых регулируется Федеральным законом о банках и банковской деятельности (Закон о банковской деятельности - BWG), и чьи обязательства в сфере ПОД/ФТ установлены в Статьях 40-42 Закона о банковской деятельности;

* Австрийские финансовые учреждения и другие финансовые учреждения, деятельность которых регулируется Законом о надзоре в сфере ценных бумаг (WAG), Законом о платёжных услугах (ZaDiG), Законом об электронных деньгах (E-GeldG), Законом об инвестиционных фондах (InvFG), Законом об управляющих альтернативными инвестиционными фондами (AIFMG) и Законом о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей (BMSVG), и чьи обязательства в сфере ПОД/ФТ установлены в Статьях 40-42 Закона о банковской деятельности;

* Страховые учреждения, деятельность которых регулируется Законом о страховом надзоре (VAG), и чьи обязательства в сфере ПОД/ФТ установлены в Статьях 98a-98h Закона о страховом надзоре; и

* Страховые посредники, деятельность которых регулируется Законом о торговле (GewO), и чьи обязательства в сфере ПОД/ФТ установлены в Статьях 365m-365z Закона о торговле.

Таблица 4 – УНФПП: законодательство и надзор

Виды УНФПП	Субъекты	ПОД/ФТ	
		Законодательство	Надзор
а) Казино	Казино (Spielbanken)	Закон об азартных играх (GsPG) ³	Министерство финансов

³ Требования Закона об азартных играх распространяются на различные виды игорных заведений, а именно: (1) казино (Spielbanken) – Статья 21; (2) электронные лотереи (elektronische Lotterien) - Статья 12a; и (3) залы игровых автоматов (Automatensalons) и отдельные игровые установки (Einzelaufstellungen) – Статья 5. Поскольку в Стандартах ФАТФ не дано определение термина «казино», трудно определить, следует ли рассматривать «залы игровых автоматов» и, тем более, «отдельные игровые установки» в качестве «казино» в целях настоящей оценки. Для того, чтобы быть последовательными, в данном анализе использован тот же подход, что и в ходе

	Интернет-казино (elektronische Lotterien)		
b) Риелторы	Риелторы	Закон о торговле (GewO) ⁴	Местные органы
c) Торговцы драгоценными металлами	Ремесленник-торговцы	Закон о торговле (GewO)	Местные органы
d) Торговцы драгоценными камнями			
e) Юристы, нотариусы и другие независимые представители юридических профессий	Юристы	Закон о юристах (RAO)	Комитеты адвокатских коллегий
	Нотариусы	Закон о нотариате (NO)	Региональные нотариальные палаты
	Дипломированные (сертифицированные) бухгалтеры и налоговые консультанты	Закон о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов (WTBG)	Палата дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров и налоговых консультантов
	Бухгалтеры	Закон о бухгалтерской деятельности (BiBuG)	Экономическая палата
f) Провайдеры услуг траста и компаний	Бизнес-консультанты	Закон о торговле (GewO)	Местные органы

предыдущей оценки в 2009 году, согласно которому рассматривались только игорные заведения, определённые как «казино» (Spielbanken). Кроме того, азартные игры в Интернете (включая Интернет-казино) относятся к категории электронных лотерей (elektronische Lotterien), а не казино.

⁴ Лица, на которые распространяются требования Закона о торговле (GewO), т.е. риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты, далее по тексту именуются «торговцами».

76. В Австрии могут создаваться следующие виды юридических лиц: открытые товарищества (*offene Gesellschaft*), коммандитные товарищества (*Kommanditgesellschaft*); общества с ограниченной ответственностью (*Gesellschaft mit beschränkter Haftung – GmbH*), акционерные общества (*Aktiengesellschaft – AG*), кооперативы (*Genossenschaft*), частные фонды (*Privatstiftung*) и ассоциации/ объединения (*Verein*).

77. Наиболее распространённой организационно-правовой формой юридических лиц, создаваемых в Австрии для осуществления коммерческой деятельности, является (закрытое) общество с ограниченной ответственностью. Закрытое общество с ограниченной ответственностью (*GmbH*) может быть создано одним или несколькими лицами, а его минимальный капитал должен составлять 35 000 евро. Также предусмотрен особый вид обществ с ограниченной ответственностью («*gründungsprivilegierte GmbH*» – «общество с ограниченной ответственностью с привилегией для учредителя»), в которых ответственность ограничена 10 000 евро в течение первых десяти лет существования компании.

78. В Австрии также предусмотрено создание открытых обществ с ограниченной ответственностью в форме акционерных обществ. В Австрии насчитывается около 1 600 акционерных обществ, порядка 80 из которых зарегистрированы на фондовой бирже. Компании, чьи акции торгуются на бирже, обязаны соблюдать требования, установленные в законодательстве о рынке капитала.

79. Помимо обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ, в Австрии также имеются кооперативы (кооперативные общества). Кооперативы являются юридическими лицами, количество членов которых неограниченно, и которые не имеют фиксированного (акционерного) капитала. Кооперативы могут нести ограниченную ответственность (самая распространённая форма кооперативов) или неограниченную ответственность (такая форма кооперативов встречается крайне редко). Целью кооперативного общества является оказание экономического содействия своим членам (например, фермерам, потребителям и т.д.).

80. В случае открытого товарищества, все его члены несут личную неограниченную ответственность по долгам общества. В коммандитных товариществах могут иметься два вида участников: участники, несущие неограниченную ответственность, и участники, чья ответственность ограничена определённой суммой. Участниками товариществ могут являться как физические, так и юридические лица. Для товариществ не установлен размер минимального капитала, поскольку в них всегда должно иметься хотя бы одно лицо, которые несёт личную неограниченную ответственность. Товарищества, как правило, являются малыми и средними предприятиями.

81. Частный фонд является особой формой юридического лица, в котором отсутствуют владельцы, участники или акционеры. Учредитель выделяет фонду средства, управление которыми осуществляет исполнительный орган фонда в конкретных целях, установленных в учредительном документе (например, в целях оказания материальной поддержки членам семьи учредителя, которые в этом случае называются «бенефициарами»).

82. Ассоциация является основной организационно-правовой формой юридических лиц, занимающихся некоммерческой деятельностью. Ассоциация определена как добровольный союз не менее чем двух лиц, созданный в соответствии с уставными документами для достижения определённой общей цели, не направленной на получение прибыли. Помимо другой информации, в учредительных документах ассоциации должно быть указано её название, местонахождение (обязательно в Австрии), чёткое и подробное описание цели, предусмотренной деятельности, покрытия финансовых расходов, правила членства и информация об организационной структуре (например, о совете директоров).

83. В австрийском законодательстве также предусмотрены особые формы юридических лиц, такие как европейские компании (*Europäische Gesellschaften*), группы с долевым участием европейских компаний (*Europäische wirtschaftliche Interessensvereinigungen*), и европейские кооперативы (*Europäische Genossenschaften*). Однако они не рассматриваются в данном отчёте, поскольку не играют существенной роли в экономической жизни Австрии.⁵

⁵ По состоянию на конец 2014 года в Австрии было зарегистрировано 31 европейская компания, 30 групп с долевым участием европейских компаний и ни одного европейского кооператива.

84. Ниже приведена статистика, касающаяся количества и видов юридических лиц, имевшихся в Австрии в 2012 – 2014 годы.

Таблица 5 – Количество и виды юридических лиц в Австрии

Виды юридических лиц	2011	2012	2013	2014
Общество с ограниченной ответственностью (GmbH)	124 474	127 281	31 874	137 840
Коммандитное товарищество (KG)	42 619	42 914	42 959	43 033
Открытое товарищество (OG)	17 524	18 038	18 359	18 690
Частный фонд (Privatstiftung)	3 313	3 293	3 269	3 243
Кооператив (Genossenschaft)	1 853	1 838	1 817	1 800
Акционерное общество (AG)	1 856	1 760	1 664	1 591
Ассоциация/ объединение (Verein)	117 828	118 973	120 168	120 861
Всего	309 467	314 097	320 110	327 058

85. Австрийское законодательство не предусматривает создание трастов в том смысле, как они определены в англосаксонском праве. Однако в Австрии имеется собственная форма юридических образований, называемая «Treuhand». В основе «Treuhand» лежит гражданско-правовой договор, который не регулируется законодательством, но основан на общем принципе автономности сторон и разграничен правовой практикой и правовыми принципами. В рамках «Treuhand» одно лицо Treuhänder (доверительный управляющий) уполномочен от собственного лица осуществлять права на имущество на основании и в соответствии с обязывающим договором, заключённым с другим лицом Treugeber (доверителем).

86. В Австрии имеется два основных вида Treuhand, а именно: Fiducia и Ermächtigungstreuhand. В случае Fiducia большая часть прав передаётся доверительному управляющему (Treuhänder), тогда как в случае Ermächtigungstreuhand доверительному управляющему передаются только определённые права, такие как право на управление активами. Образование Treuhand может быть создано без какой-либо письменной регистрации. Такое соглашение может быть заключено между двумя правоспособными лицами, имеющими права и возможности вступать в договорные отношения. Однако на практике в качестве доверительного управляющего часто выступают юристы и нотариусы. Доверитель и доверительный управляющий, по собственному усмотрению, решают, сообщить ли третьим сторонам о заключённом между ними соглашении (offene Treuhand - открытый Treuhand) или нет (verdeckte Treuhand - закрытый Treuhand).

87. Этот вид юридического образования (Treuhand) очень распространён в Австрийской экономике. Договоры Treuhand очень часто используются для приобретения недвижимости, когда юрист или нотариус назначается в качестве доверительного управляющего (Treuhänder). Покупатель помещает сумму покупки на целевой депозитный счёт, находящийся под управлением юриста или нотариуса (распорядителя целевого депозитного счёта). В соответствии с согласованными условиями договора целевого депонирования распорядитель целевого депозитного счёта не имеет право перевести деньги продавцу, прежде чем не будут выполнены все условия указанного договора. Как правило, он может перевести деньги только после того, как покупатель будет зарегистрирован в реестре недвижимости (земельном кадастре) в качестве нового собственника. Таким образом, участие распорядителя целевого депозитного счёта служит защитой обеих сторон сделки. Кроме того, в большинстве случаев приобретение недвижимости осуществляется за счёт банковских кредитов. Каждый год в Реестре австрийского нотариата регистрируется примерно от 30 000 до 40 000 нотариальных депозитов. Однако это является лишь частью заключаемых соглашений Treuhand, и отсутствуют более точные цифры о количестве таких образований.

Обзор надзорной деятельности

88. В соответствии с Законом о Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMAVG) обязанности по надзору за соблюдением финансовыми учреждениями требований нормативно-правовых актов (в том числе, в сфере ПОД/ФТ) возложены на Комиссию по надзору за финансовым рынком (FMA). Являясь межведомственным надзорным органом, Комиссия отвечает за осуществление микро-пруденциального регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений и за выполнением ими соответствующих требований, установленных в различных австрийских законах и нормативных актах. Это включает осуществление надзора за:

- * Деятельностью кредитных учреждений (Департамент I) совместно с Национальным банком Австрии (OeNB) и Европейским центральным банком (ЕЦБ) в рамках Единого надзорного механизма ЕС (ЕНМ);
- * Деятельностью страховых учреждений и пенсионных фондов (Департамент II);
- * Деятельностью участников рынка ценных бумаг и провайдеров инвестиционных услуг (Департамент III);
- * Соблюдением правил и порядка ведения коммерческой деятельности (Департамент IV).

89. В ходе осуществления надзорной деятельности Комиссия по надзору за финансовым рынком преследует три цели, установленные в австрийском законодательстве, а именно:

- * Содействует обеспечению бесперебойного функционирования и стабильности финансового рынка Австрии;
- * Обеспечивает защиту интересов инвесторов (вкладчиков), кредиторов и потребителей в соответствии с положениями законодательства; и
- * Принимает предупредительные меры, направленные на обеспечение выполнения надзорных стандартов, а также систематически накладывает санкции (наказания) за нарушения этих стандартов.

90. Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) отвечает за проведение выездных проверок кредитных учреждений на предмет выполнения ими нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ. С другой стороны, Национальный банк Австрии, по-прежнему, отвечает на проведение выездных проверок в рамках пруденциального банковского надзора и осуществляет контроль за соблюдением кредитными, финансовыми и платёжными учреждениями адресных финансовых санкций в соответствии с Законом о санкциях (SanktG).

Международное сотрудничество

91. Несмотря на то, что Австрия является международным финансовым центром (см. Подраздел «Существенные факторы» выше), австрийские власти не имеют подробной информации и не проводили тщательный анализ транснационального характера рисков ОД и ФТ, существующих в стране. Это может вызвать затруднения и помешать эффективному выполнению требований и положений, касающихся международного сотрудничества.

92. Наиболее важными партнёрами Австрии в области международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ являются соседние страны, такие как Германия и Лихтенштейн, а также Соединённые Штаты Америки и Россия. По информации представителей австрийского подразделения финансовой разведки, большинство международных запросов поступает из Германии, России, Лихтенштейна и Швейцарии. С другой стороны, по данным Федерального министерства юстиции, касающимся международной правовой помощи, наиболее значимыми партнёрами Австрии в этой области являются США и Украина.

93. Департамент IV Федерального министерства юстиции (BMJ) является центральным уполномоченным ведомством, отвечающим за выполнения ряда Конвенций ЕС и ООН, которые Австрия широко использует для направления и исполнения запросов, касающихся взаимной правовой помощи и экстрадиции. Что касается стран, не являющихся членами ЕС, то для осуществления международного сотрудничества с ними Австрия заключила соответствующие двусторонние соглашения. Другие компетентные органы, такие как австрийское ПФР, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом. Комиссия по надзору за финансовым рынком и налоговые органы также осуществляют международное сотрудничество со своими зарубежными партнёрами.

РАЗДЕЛ 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Понимание рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в Австрии является неоднозначным. В отчёте о национальной оценке рисков не представлена целостная картина рисков ОД/ФТ, имеющих в стране. Каждый компетентный орган имеет своё собственное представление о рисках ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. При этом, в большинстве случаев эти представления не совпадают и не дают полную картину существующих в стране рисков ОД/ФТ.

Австрия не продемонстрировала наличие национальной политики в области ПОД/ФТ. Риски учитываются по отдельности определёнными ведомствами в той степени, в которой они считают их полезными в своей повседневной работе. В результате задачи и направления деятельности каждого отдельного компетентного органа определяются в соответствии с установленными им приоритетами, и часто отсутствует координация усилий, предпринимаемых всеми компетентными органами в целом.

Механизмы внутреннего сотрудничества (на национальном уровне) не обеспечивают выработку и реализацию политики и мер, координируемых на систематической основе.

Результаты и выводы, содержащиеся в отчете о НОР, до сих пор используются в Австрии в ограниченном объёме. Они используются лишь для обоснования упрощённых мер НПК, применяемых в случае открытия сберегательных счетов, а также для применения усиленных мер НПК в ситуациях повышенного риска (в связи с операциями, связанными с определёнными странами, представляющими высокий риск ФТ).

Большинство учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, осведомлены о рисках, которым они подвержены, однако, полнота и глубина понимания этих рисков являются неодинаковыми в разных секторах.

Рекомендуемые меры

Австрии следует рассмотреть возможность пересмотра своей оценки (оценок) рисков, обратив большее внимание на используемые на практике способы и методы ОД/ФТ, а также более чётко обосновать выводы. Австрии следует обеспечить, чтобы выводы по результатам оценки (оценок) рисков представляли общее согласованное мнение всего австрийского правительства относительно имеющих в стране рисков ОД/ФТ.

Австрийским властям следует реализовать национальную политику в области ПОД/ФТ, основанную на результатах и выводах по итогам оценки (оценок) рисков. В этой политике должна содержаться чёткая стратегия по снижению выявленных рисков (с установленными сроками, ответственными государственными органами и т.д.).

Австрийским властям следует разработать механизмы для оценки общей эффективности мер ПОД/ФТ и периодически анализировать их для определения того, как эти меры работают на практике, и как они могут быть улучшены. Это должно включать, в том числе, сбор комплексной статистики по вопросам, касающимся ОД/ФТ.

Австрии следует укрепить механизмы внутреннего сотрудничества на национальном уровне (например, в рамках межведомственного комитета по ПОД/ФТ) для более продуктивной выработки и реализации политики и мер, координируемых на систематической основе. Эти механизмы также следует использовать в целях оценки общей эффективности.

Австрийским властям следует обеспечить, чтобы представители сектора УНФПП (в частности, провайдеры услуг компаний и торговцы драгоценными металлами и камнями) были информированы и знали риски ОД/ФТ, которым они подвержены.

94. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 1. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 1 и 2.

Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)

Понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ

95. Несмотря на усилия, принимаемые в этой области, австрийские власти продемонстрировали ограниченное понимание существующих в Австрии рисков ОД/ФТ.

96. Власти Австрии не полностью установили риски ОД/ФТ, имеющие место в стране. Хотя в Австрии была проведена национальная оценка рисков, в отчёте о НОР не содержится полная и целостная картина существующих в стране рисков ОД/ФТ. В рамках подхода, использованного в ходе проведения НОР, большее внимание уделялось отдельным факторам, таким как предикатные преступления, коррупция, социально-экономические характеристики страны и т.д., которые могут способствовать возникновению и повышению рисков ОД/ФТ (т.е. способам и методам, используемым в целях ОД/ФТ). Однако при этом не учитывалось, насколько эти факторы являются актуальными в контексте реальной ситуации в Австрии, связанной с ОД/ФТ. В результате отчёт о НОР представляет собой список, включающий 176 факторов риска, каждому из которых присвоена соответствующая степень: «низкий», «средний» или «высокий». В большинстве случаев эти факторы рассматривались и анализировались отдельно друг от друга без учёта реальных рисков ОД/ФТ, которые существуют в стране. В результате этого важная и полезная информация о реальных рисках ОД/ФТ просто затерялась в огромном объёме подробных данных, которые не имеют непосредственного значения и актуальности для целей оценки. Также следует отметить, что в отчёте о национальной оценке рисков не содержится глубокий и обстоятельный анализ рисков, связанных с потенциальным незаконным использованием большинства участников сектора УНФПП (за исключением казино) в противоправных целях.

97. Помимо недостатков в методологии, использовавшейся для проведения национальной оценки рисков, в отчёте о НОР отсутствует обстоятельное обоснование содержащихся в нём выводов и заключений. В описательной части анализа многих факторов риска содержится лишь общее описание этих факторов без подтверждающих данных, типологий или ситуационных исследований. По словам представителей австрийских властей, в основе анализа лежали, в основном, экспертные суждения и опросы мнений участников, так как в большинстве случаев надёжные статистические данные просто отсутствовали. Отсутствие убедительных обоснований может указывать на то, что понимание существующих в Австрии рисков основано в большей степени на субъективном восприятии и суждениях, нежели на полных и объективных данных, информации и анализе. В этой связи требуются обоснования и объективные данные для более глубокого понимания как масштаба, так и существенности рисков ОД/ФТ, которые имеют место в Австрии.

98. И, наконец, похоже, что содержащиеся в отчёте о НОР выводы не представляют общее согласованное мнение всего австрийского правительства относительно имеющихся в стране рисков ОД/ФТ, а являются набором индивидуальных мнений и суждений каждого компетентного органа по отдельности. Более того, похоже, что представители некоторых компетентных органов, вообще, не знают о существовании отчёта о национальной оценке рисков.

99. Помимо отчёта о национальной оценке рисков, каждый компетентный орган имеет собственное видение существующих рисков ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. Однако в большинстве случаев эти представления не связаны друг с другом, и часто важная взаимосвязь между ними либо игнорируется, либо учитывается не в полной степени.

100. С одной стороны видение и понимание рисков отмывания денег правоохрнительными органами основано, в основном, на совершаемых внутри страны предикатных преступлениях (мошенничество, наркотики) и на самоотмывании (например, электронные переводы через провайдеров услуг денежных переводов). Представители правоохрнительных органов также рассматривают появление новых способов платежей, таких как виртуальные валюты, в качестве существующего в стране риска. Однако их мнения основаны на теоретических выкладках, а не на практических свидетельствах и доказательствах. Похоже, что другие органы (какие как надзорные органы) не разделяют озабоченность по поводу этих рисков. С другой стороны, органы финансового надзора в большей степени обеспокоены отмыванием денег через третьи

стороны, в котором задействованы юристы и другие профессиональные посредники, защищённых законодательством о профессиональной тайне. Такое отмывание связано с возможными доходами от коррупции и других должностных преступлений, совершаемых в странах Восточной Европы.

101. Похоже, что представители компетентного правоохранительного органа (Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом) надлежащим образом выявили и хорошо понимают риски, связанные с финансированием терроризма. Однако риски ФТ не всегда учитываются надзорными органами (например, факторы рисков ФТ не отражены в руководящих документах касающихся надзора за рисками).

102. Подводя итог, можно сказать, что в Австрии отсутствует единая картина рисков ОД/ФТ на национальном уровне, и в этой связи понимание этих рисков является ограниченным.

Национальная политика в области ПОД/ФТ и меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ

103. Австрийские власти не продемонстрировали наличие национальной политики в области ПОД/ФТ. В отчёте о национальной оценке рисков не определены приоритетные факторы рисков ОД/ФТ, и не сформулирована чёткая стратегия по снижению этих рисков (с установленными сроками, ответственными государственными органами и т.д.). Представители некоторых государственных органов заявили, что учитывают риски, указанные в отчёте о НОР, в той степени, в которой они считают их полезными в своей повседневной работе. Однако они не смогли привести практические примеры этого. Изменения в политике в большей степени обусловлены Директивами ЕС и отчётами ФАТФ, нежели происходят в рамках единого гармонизированного на национальном уровне процесса.

Исключения и применение усиленных и упрощённых мер

104. Результаты и выводы, сделанные по итогам оценок рисков, до сих пор используются в Австрии в ограниченном объёме. Они используются лишь для обоснования упрощённых мер НПК, применяемых в случае открытия сберегательных счетов, а также для применения усиленных мер НПК в ситуациях повышенного риска (например, в отношении операций, связанных с определёнными странами, представляющими высокие риски, в частности повышенные риски ФТ).

Задачи и деятельность компетентных органов

105. Задачи и направления деятельности компетентных органов в этой области определяются их собственными приоритетами и часто не скоординированы между собой. Например, в новом руководящем документе, касающемся риск-ориентированного надзора, не учтены все соответствующие выводы и заключения, содержащиеся в отчёте о НОР, а также не учтены риски, выявленные правоохранительными органами.

106. Тем не менее, имеются отдельные примеры мер, принимаемых компетентными органами на основе их оценки рисков:

* Активизация обмена информацией между ПФР и налоговыми органами в результате исключения пункта 6 из Статьи 41 Федерального закона о банковской деятельности (BWG);

* Содействие и ускорение доступа к банковской информации благодаря указу Министерства финансов от 13 августа 2013 года и создание центрального реестра банковских счетов (заработает к концу 2016 года);

* Финансируемый ЕС проект «по проведению совместных расследований в целях борьбы с незаконным оборотом наркотиков на виртуальных рынках (Темная сеть/ Darknet) между странами-членами ЕС, а также в ЕС. Этот проект реализуется Уголовной оперативной службой Федерального управления уголовной полиции (ВКА);

* Проект «BitCrime» (Бит-преступность), реализуемый австрийскими Министерствами внутренних дел и финансов совместно с их немецкими партнёрами. Основной целью этого проекта является выявление, профилактика и снижение масштабов организованных финансовых преступлений, таких как отмывание денег, особенно с использованием виртуальных валют.

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

107. В Австрии осуществляется определённое внутреннее сотрудничество и взаимодействие на неофициальной основе под руководством Министерства финансов. Оно осуществляется в форме проведения ежеквартальных совещаний по вопросам ПОД/ФТ. В этих совещаниях принимают участие представители наиболее заинтересованных ведомств, отвечающих за ПОД/ФТ (т.е. Министерства финансов, Министерства юстиции, ПФР, Комиссии по надзору за финансовым рынком, Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом). На этих совещаниях обсуждается текущая работа и будущие задачи в разрезе политики. Однако результаты таких совещаний не влияют на выработку и реализацию политики и деятельности, координируемой на систематической основе. По мнению экспертов оценщиков, это обусловлено неофициальным характером таких совещаний, а также тем, что каждое министерство является независимым от других и поэтому не считает себя обязанным выполнять решения, принимаемые по итогам обсуждений.

Осведомлённость представителей частного сектора о рисках

108. Представители большинства учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, осведомлены о выводах и заключениях, содержащихся в отчёте о НОР. Однако они либо не смогли продемонстрировать, каким образом они будут использовать их для выполнения своих обязательств, либо заявили, что в этих выводах не содержится новая информация, или что они являются бесполезными.

109. Помимо того, что содержится для них в отчёте о НОР, представители различных финансовых учреждений и УНФПП продемонстрировали разные уровни осведомлённости и рисках ОД/ФТ. В целом, представители финансового сектора хорошо осведомлены о рисках, доводимых до их сведения в рамках диалога с Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA). Похоже, что юристы, нотариусы и представители казино также надлежащим образом проинформированы о рисках, которым они подвержены. Однако в ходе проведения выездной миссии представители торговцев продемонстрировали очень низкий уровень осведомлённости о рисках ОД/ФТ.

Общие выводы по Непосредственному результату 1

110. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 1 является умеренным.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 6

Полиция регулярно использует информацию, предоставляемую австрийским ПФР, для проведения расследований предикатных преступлений и, в некоторой степени, для отслеживания преступных доходов. Однако прокуроры не рассматривают СПО и результаты их анализа, проводимого австрийским ПФР, в качестве ценного источника информации, поскольку это не даёт им достаточных доказательств о предикатных преступлениях и/или о происхождении средств.

Австрийское ПФР функционирует, скорее, как орган по *расследованию* предикатных преступлений и связанных с ними случаев отмывания денег, нежели в качестве подразделения финансовой *разведки*. Подход австрийского подразделения финансовой разведки к анализу сообщений о подозрительных операциях (СПО) направлен на достижение целей следствия (и не носит разведывательного характера), поскольку он сконцентрирован на выявлении предикатных преступлений, за которые можно возбудить уголовные дела. Оперативные финансовые данные и другая соответствующая информация редко используется в ходе следствия для получения доказательств об отмывании денег.

Вследствие ограниченных аналитических возможностей (как в плане программных средств, так и с точки зрения кадров) и законодательных ограничений («проверка на предмет полномочий») австрийское ПФР осуществляет только самый общий оперативный анализ и, вообще, не занимается стратегическим анализом в целях удовлетворения оперативных потребностей компетентных органов. Система «протоколов» (а не база данных), используемая австрийским ПФР, не позволяет ему проводить перекрёстный анализ СПО и извлекать данные из СПО в целях выявления закономерностей и тенденций. Австрийское подразделение финансовой разведки не проводит анализ СПО, касающихся финансирования терроризма, после исходной проверки, показывающей, что она оно не имеет полномочий на расследование этих дел.

Что касается финансирования терроризма, то Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) (являющееся центральным ведомством, отвечающим за борьбу с терроризмом и финансированием терроризма в составе Министерства внутренних дел) получает от ПФР СПО, касающиеся финансирования терроризма (без какого-либо анализа, кроме проверки на предмет полномочий). После этого BVT результативно использует эту информацию, проводя собственный анализ.

Австрийское ПФР достаточно активно взаимодействует и обменивается информацией с другими компетентными органами, однако, компетентные органы не обеспечивают конфиденциальность СПО, передаваемых им подразделением финансовой разведки. Если ПФР подтверждает наличие серьёзных подозрений в отмывании денег или совершении предикатного преступления, должно быть начато официальное уголовное расследование. На этом (начальном) этапе СПО является доказательством. Имел место ряд случаев (в различных категориях подотчётных организаций), когда клиентам становилось известно о том, что в отношении них были направлены СПО. В результате этого клиенты подали иски непосредственно против подотчётных организаций (а в некоторых случаях против сотрудников этих организаций, которые направили такие СПО). Это обусловлено, главным образом, правами обвиняемых, а также их правом на ознакомление с доказательствами против них. Эта проблема подвергает риску всю систему направления сообщений и вызывает серьёзные сомнения относительно её эффективности.

Непосредственный результат 7

Состав преступления ОД, определённый в австрийском законодательстве, является, в целом, полным и всеохватывающим и соответствует требованиям Венской и Палермской конвенций. Однако борьба с отмыванием денег в Австрии не является приоритетным направлением деятельности, как следовало бы ожидать, учитывая, что Австрия является международным финансовым центром. На практике, необходимость убедительно доказать факт совершения предикатного преступления для подтверждения незаконного происхождения средств, ограничивает возможности по выявлению, судебному преследованию и вынесению

обвинительных приговоров за различные формы легализации преступных доходов (в частности, связанные с предикатными преступлениями, совершаемыми за рубежом, и отмыванием денег, как отдельным преступлением). Наказания, выносимые судами за отмывание денег, являются очень мягкими и не оказывают сдерживающее воздействие (как правило, за совершение этого преступления в первый раз накладывается наказание в виде лишения свободы условно). В этой связи прокуроры предпочитают не предъявлять обвинения за отмывание денег, а осуществляют уголовное преследование, в основном, за совершение предикатных преступлений.

Понимание реальных угроз и рисков в Австрии является неоднозначным. Частично это обусловлено недостатками в отчёте о НОР, но, главной причиной является отсутствие подробной, надёжной и полной статистики, касающейся расследований и судебных преследований различных случаев отмывания денег.

В Австрии предусмотрены довольно широкие полномочия по осуществлению расследований и судебных преследований и имеется хорошая законодательная и институциональная база. Компетентные органы могут достаточно легко и просто выявлять простые случаи отмывания денег. Однако нехватка средств оперативного анализа у австрийского подразделения финансовой разведки затрудняет выявление более сложных случаев ОД.

Непосредственный результат 8

В целом, австрийская полиция обладает достаточными полномочиями, а также предусмотрен комплекс обеспечительных мер и мер по конфискации активов, однако, практические результаты по конфискации активов оставляют желать лучшего.

Установленный порядок предусматривает принятие соответствующих мер по выявлению, наложению ареста и конфискации активов после вынесения обвинительного приговора. Бюро по возврату активов (ARO) хорошо справляется со своими обязанностями в качестве координирующего органа и проводит обучение по вопросам отслеживания активов за рубежом по разным каналам. Несмотря на продемонстрированные положительные тенденции, касающиеся конфискации активов, конфискация в Австрии не осуществляется в соответствии с характером и масштабом рисков, существующих в стране. Представители австрийских властей не смогли продемонстрировать систематическую репатриацию (возврат) активов, так как статистика на этот счёт не ведётся.

Основным недостатком является то, что для замораживания банковских счетов необходимо получить постановление суда о секвестировании, для чего прокурору необходимо доказать суду, что без такого постановления средства будут уведены со счёта и спрятаны. Однако, как показывает практика, добиться этого бывает очень трудно, особенно в федеральной земле Вена. По этой причине, а также вследствие необходимости сосредоточить усилия на предикатных преступлениях прокуроры воздерживаются от попыток наложить арест на такие активы

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 6

Австрийским властям следует обеспечить, чтобы оперативные (разведывательные) финансовые данные использовались для получения доказательств об отмывании денег.

Австрийским властям следует пересмотреть роль своего подразделения финансовой разведки, которое в настоящее время функционирует в качестве следственного ведомства, и позволить ПФР передавать информацию австрийским органам и зарубежным партнёрам без предварительного начала расследования.

Следует предоставить австрийскому подразделению финансовой разведки надлежащие полномочия и ресурсы (финансовых аналитиков и ИТ-инструменты) с тем, чтобы оно могло осуществлять комплексный анализ СПО и другой оперативной (разведывательной) финансовой информации. Австрийскому ПФР также следует проводить внутренний анализ СПО, касающихся финансирования терроризма, либо расширить сотрудничество и проводить совместный анализ таких сообщений, касающихся ФТ, с Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT).

Австрии следует обеспечить конфиденциальность сведений, содержащихся в СПО, а также факт направления таких сообщений с тем, чтобы об этом не становилось известно любым лицам, которые непосредственно не участвуют в анализе и расследовании.

Непосредственный результат 7

Австрийским компетентным органам следует уделять приоритетное внимание расследованию и судебному преследованию за тяжкие преступления, связанные с легализацией преступных доходов, а также за отмывание денег как отдельное преступление.

Австрийским властям следует принять необходимые меры с тем, чтобы на практике не требовалось убедительно доказывать факт совершения предикатного преступления, для расследования и судебного преследования за легализацию доходов от преступной деятельности.

Австрийским властям следует обеспечить возможность проведения следственных действий и осуществлять расследования различных видов преступлений, связанных с отмыванием денег, с учётом существующих в Австрии рисков, т.е. сложных и запутанных дел, касающихся отмывания денег, деятельности лиц, профессионально занимающихся отмыванием денег, а также связанных с ОД предикатных преступлений, совершаемых за рубежом.

В целях эффективной борьбы с преступностью и, в частности с отмыванием денег и финансированием терроризма, австрийским властям следует принять меры для ускорения процедуры рассмотрения апелляций на предъявляемые обвинительные акты.

Непосредственный результат 8

Учитывая необходимость предъявления чрезвычайно убедительных доказательств для получения судебного постановления о секвестировании активов (банковских счетов и объектов недвижимости), австрийским властям следует рассмотреть возможность реализации соответствующих мер с тем, чтобы правоохранные органы и органы прокуратуры могли использовать этот механизм более эффективно. Австрии следует внести необходимые изменения в действующее законодательство или в установленные процедуры в целях снижения бремени доказывания, необходимого для получения постановления о замораживании счетов, с тем, чтобы прокуроры могли систематически налагать арест и осуществлять конфискацию доходов от преступной деятельности.

Австрийским властям следует продолжить наращивать ресурсное обеспечение Бюро по возврату активов (ARO) и расширять его возможности по оказанию содействия в отслеживании и выявлении активов, которые могут подлежать аресту и конфискации.

Австрийским властям следует предусмотреть более сдерживающие меры, касающиеся наложения ареста и конфискации недостоверно задекларированных/ незадекларированных или необъявленных наличных денег/ оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу.

111. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственных результатов 6-8. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 3, 4 и 29-32.

Непосредственный результат 6 (Финансовая разведка)

Использование оперативных (разведывательных) финансовых данных и другой соответствующей информации

112. Основным источником оперативной (разведывательной) финансовой информации в австрийской системе ПОД/ФТ являются сообщения о подозрительных операциях (СПО), направляемые подотчётными учреждениями и организациями. По правде говоря, эти сообщения являются сообщениями о подозрительной деятельности (СПД), поскольку, как правило, в них содержатся данные о нескольких операциях, наряду с описанием характеристик клиентов, их поведения и т.д. В этих сообщениях также содержатся сведения о

принятых мерах НПК и другая соответствующая информация (например, данные о других счетах и продуктах, использовавшихся клиентом). Однако в целях единообразия в настоящем отчёте используется термин «СПО».

113. Все сообщения о подозрительных операциях (СПО) направляются в австрийское подразделение финансовой разведки (ПФР), которое является специализированным подразделением в составе Федерального управления уголовной полиции (ВКА), отвечающее за расследование случаев отмывания денег. После получения СПО оно регистрируется и хранится в электронном виде (в формате Word/PDF). Затем определённые сведения, содержащиеся в СПО (идентификационные данные подозреваемых лиц или компаний) заносятся в систему протоколов Управления уголовной полиции (ВКА) (которая не является базой данных ПФР), в которой также хранятся другие уголовные досье и дела, ведущиеся полицией.

114. Другим источником оперативной (разведывательной) финансовой информации являются декларации о перевозимых через границу наличных деньгах на сумму, превышающую 10 000 евро. Сбор и хранение таких деклараций осуществляет Таможенное управление Федерального министерства финансов (BMF). Все собранные декларации о перевозимых через границу наличных деньгах ежемесячно передаются Федеральному управлению уголовной полиции (ВКА), которое, в свою очередь, обеспечивает доступ к ним всем подразделениям в своём составе (в том числе, австрийскому ПФР и Федеральному ведомству по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT)).⁶

115. Помимо этих финансовых данных, все подразделения полиции (включая австрийское ПФР и Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом) имеют регулярный доступ к реестрам лиц, постоянно проживающих на территории Австрии, к реестрам компаний и предприятий, к земельному кадастру, а также к информационной системе уголовной полиции. В этой системе содержатся сведения о ведущихся уголовных расследованиях, вынесенных обвинительных приговорах, выданных ордерах на арест, а также данные о регистрации автотранспорта и другие персональные данные, такие как запрет на владение оружием. Кроме того, в указанной информационной системе уголовной полиции хранится информация об операциях, проводимых полицейскими агентами под прикрытием. Помимо этого, австрийское ПФР и Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) имеют непрямой доступ к информации, имеющейся в распоряжении налоговых и таможенных органов, которая может быть предоставлена им по запросу. Австрийское подразделение финансовой разведки и Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом имеют доступ к базе данных, содержащей сведения о социальном обеспечении, которые они используют для выяснения социально-экономического положения интересующих их лиц.

116. Подход, используемый австрийским подразделением финансовой разведки к анализу СПО, можно назвать чисто «следственным», поскольку сотрудники ПФР ищут, главным образом, улики и доказательства, а не занимаются сбором и анализом оперативных (разведывательных) данных. Усилия сотрудников австрийского ПФР сконцентрированы, в основном, на выявлении предикатных преступлений, за которые можно возбудить уголовные дела. После получения СПО сотрудники ПФР проводят, так называемую, «проверку на предмет полномочий». Это делается для того, чтобы определить, имеет ли австрийское ПФР полномочия на расследование возможной связи СПО с преступлениями, являющимися предикатными для отмывания денег, в соответствии с Уголовным кодексом (Статьей 165 УК). В этих целях австрийское ПФР имеет право запросить дополнительную информацию у подотчётных учреждений и организаций, в том числе у тех, которые не направили СПО. Сбор дополнительной информации по таким запросам осуществляется в течение недели.

117. В случае подозрения на конкретное предикатное преступление или отмывание денег, связанное с преступной организацией, анализ прекращается, и соответствующее СПО может быть передано компетентному подразделению в составе Министерства внутренних дел. Например, в случае коррупции компетентным подразделением является Федеральное бюро по противодействию коррупции (BAK), а в случае финансирования терроризма компетентным подразделением является Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT). Если изначально невозможно установить чёткую связь с конкретным предикатным преступлением, производство по СПО часто не проводится. Однако если в ходе

⁶ См. статистику, касающуюся декларирования наличных денег в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 8 (Конфискация).

«проверки на предмет полномочий» австрийское ПФР подтверждает наличие «серьёзных подозрений» в совершении предикатного преступления, оно обязано начать официальное уголовное расследование.

118. Полиция регулярно использует информацию, предоставляемую австрийским ПФР, для проведения расследований предикатных преступлений. Австрийское подразделение финансовой разведки и другие полицейские подразделения Федерального управления уголовной полиции имеют доступ к одной и той же системе протоколов. В этой связи при поступлении СПО, касающегося конкретного лица, полиция сможет узнать об этом факте (но не сможет ознакомиться с содержанием такого СПО). В этом случае соответствующие полицейские подразделения направляют запрос в австрийское ПФР о предоставлении сведений, содержащихся в СПО. Однако информация о точном количестве таких запросов отсутствует. Кроме того, полицейские подразделения могут обратиться к австрийскому ПФР с просьбой запросить дополнительную информацию у финансовых учреждений для отслеживания доходов от совершённых преступлений.

Таблица 6 – Запросы, направленные ПФР для получения дополнительной информации у подотчётных учреждений и организаций

	2010	2011	2012	2013	2014
Всего	225	268	314	218	339
От имени других компетентных органов	Нет данных	115	118	89	100

119. Имел место ряд случаев, когда оперативные (разведывательные) данные, предоставленные ПФР в рамках ведущихся расследований предикатных преступлений, помогли добиться вынесения обвинительных приговоров за отмывание денег (см. примеры 1-3 во вставке в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 7). Однако прокуроры часто не рассматривают СПО и результаты их анализа, проводимого австрийским ПФР, в качестве ценного источника информации, поскольку это не даёт им достаточных доказательств о предикатных преступлениях и/или о происхождении средств. Невозможно вынести общего суждения о том, насколько полезной является содержащаяся в СПО информация для расследования и вынесения обвинительных приговоров за ОД, поскольку статистика или другие данные на этот счёт отсутствуют.

120. Несмотря на потенциальный доступ к оперативным (разведывательным) финансовым данным и другим соответствующим сведениям, эта информация редко используется для получения доказательств об отмывании денег как отдельном преступлении. Отсутствуют статистические данные относительно того, в какой степени оперативная (разведывательная) финансовая информация использовалась для установления новых подозреваемых или наложения арестов на активы. Хотя, по словам представителей австрийских властей, имели место отдельные случаи использования оперативных (разведывательных) финансовых данных в этих целях, они не представили ни одного реального примера этого. Эти факты приводят к заключению о том, что значение оперативной финансовой информации в австрийской системе ПОД/ФТ является очень ограниченным.

121. Что касается расследования случаев финансирования терроризма, то, как указано выше, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) получает все СПО, касающиеся ФТ, непосредственно от ПФР (после проведения ПФР, так называемой, «проверки на предмет полномочий»). После этого BVT проводит собственный анализ таких СПО без участия австрийского подразделения финансовой разведки. Содержащаяся в СПО информация сверяется со всеми сведениями, имеющимися в базах данных, к которым Федеральное управление уголовной полиции имеет доступ (либо прямой, либо через другие государственные органы). Это делается для установления экономического и финансового положения подозреваемого, источника его средств, а также его связей и контактов. Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) ведёт базу данных, касающуюся финансирования терроризма, которую оно используется для расширения своих аналитических возможностей. Кроме того, BVT осуществляет регулярный поиск информации в базе данных о декларировании наличных денег.

122. По собственным оценкам Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT), большинство расследуемых им дел, возбуждается на основании получаемых СПО. Приведённая ниже статистика показывает результаты аналитической работы, проводимой BVT. Хотя количество окончательных

обвинительных приговоров, вынесенных за финансирование терроризма, продолжает оставаться небольшим, похоже, что BVT эффективно использует содержащиеся в СПО сведения в своей оперативной деятельности.

Таблица 7 – Результаты аналитической работы, проводимой Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT)

	2011	2012	2013	2014	2015 (по состоянию на июнь)
СПО, касающиеся ФТ, полученные Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом	41	92	64	58	46
Материалы, направленные в прокуратуру	Нет данных	Нет данных	42	33	19

Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами

123. Австрийское подразделение финансовой разведки получает все сообщения о подозрительных операциях (СПО), направляемые подотчётными учреждениями и организациями. Большинство сообщений поступает от банков (см. ниже). Однако самое большое количество СПО направляется лишь несколькими крупными банками (более того, 83% кредитных учреждений вообще не направили ни одного СПО в год, предшествующей данной взаимной оценке). Австрийское ПФР также получает сообщения от других компетентных органов, в которых могут содержаться сведения, указывающие на возможные случаи отмывания денег или финансирования терроризма.

Таблица 8 – Сообщения о подозрительных операциях, направленные австрийскому подразделению финансовой разведки

	2011	2012	2013	2014
Кредитные учреждения, из них	1 858	1 457	1 255	1 507
Банки	856	947	941	1 177
Провайдеры услуг денежных переводов (включая Western Union)	1 002	510	314	330
Торговцы	4	14	5	4
Страховые учреждения	4	10	13	19
Юристы	8	8	10	12
Казино	2	3	2	3
Нотариусы	1	3	7	4
Бухгалтеры и налоговые консультанты	1	2	1	3
Организаторы аукционов	0	0	1	1
Независимые бухгалтеры	0	0	1	0
Риелторы	0	0	1	0
Другие государственные органы	237	168	194	120
Всего	2 115	1 665	1 490	1 673

124. Большинство СПО (примерно 90%) поступают в формате «Word» или «PDF» по зашифрованному каналу электронной почты, созданному австрийским подразделением финансовой разведки. Некоторые СПО направляются в бумажном виде (в основном торговцами). Такие сообщения о подозрительных операциях сканируются вручную и преобразовываются в электронные файлы. Все получаемые СПО заносятся в систему протоколов Федерального управления уголовной полиции (ВКА), где хранятся в течение 6 лет с момента последнего доступа к ним. По оценкам ПФР, Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) и других полицейских подразделений в составе Федерального управления уголовной полиции, информация, содержащаяся в СПО, является полной, точной и надёжной. Как отмечено выше, в большинстве случаев СПО представляют собой сообщения о подозрительной деятельности и содержат полный анализ поведения клиентов, их финансовой деятельности, принятых мер НПК и другие соответствующие сведения (например, данные о других счетах и продуктах, использовавшихся клиентом).

125. Другие подразделения в составе Федерального управления уголовной полиции (ВКА) регулярно запрашивают и получают от австрийского ПФР сообщения о подозрительных операциях, имеющих отношение к конкретным предикатным преступлениям. В каждом случае получения СПО, касающегося конкретного подозреваемого (другие полицейские подразделения узнают об этом, как указано выше), в ПФР поступает запрос о предоставлении информации и сведений, содержащихся в таком СПО. Эта информация помогает полицейским подразделениям выполнять свои обязанности (такие как выявление новых улик, подозреваемых и связей, а также, в некоторой степени, в отслеживании доходов от преступной деятельности). По словам сотрудников Федерального управления уголовной полиции, они считают такую информацию важной и актуальной.

126. Ниже приведены статические данные о количестве СПО в разбивке по видам подозрительной деятельности.⁷ Как видно из таблицы, в настоящее время подавляющее количество направляемых СПО, касаются одного вида предикатных преступлений, а именно мошенничества. Похоже, что это отражает восприятие рисков правоохранительными органами, но не обязательно соответствует реальной ситуации, касающейся ОД/ФТ на национальном уровне.

Таблица 9 – Количество СПО в разбивке по видам подозрительной деятельности

	2011	2012	2013	2014
Отмывание денег	1 323	1 234	1 068	937
Финансирование терроризма	44	94	76	61
Не раскрытие своего статуса в качестве доверительного управляющего	13	14	23	16
Мошенничество	799	570	554	913
Налоговые преступления	34	58	58	54
Коррупция	17	24	23	16
Другое	731	311	336	304

Анализ и предоставление материалов подразделением финансовой разведки в целях оперативной деятельности

127. Вследствие ограниченных аналитических возможностей (как в плане программных средств, так и с точки зрения кадров) и законодательных ограничений («проверка на предмет полномочий») австрийское ПФР осуществляет только самый общий оперативный анализ и, вообще, не занимается стратегическим анализом в целях удовлетворения оперативных потребностей компетентных органов. В настоящее время в штате ПФР имеется лишь один финансовый аналитик (в штате ПФР состоят, в общей сложности, 20 сотрудников, большинство из которых являются следователями). Однако австрийское ПФР может обратиться за аналитической помощью и содействием к другим подразделениям Федерального управления уголовной полиции (ВКА). У ПФР отсутствует собственная база данных, которая позволила бы ему проводить углублённый анализ подозреваемых лиц, отношений и деятельности. Анализ СПО ограничен проверкой информации, содержащейся в других базах данных, на предмет наличия в них имени подозреваемого лица. Система протоколов, используемая в полиции, позволяет ПФР проводить только самый общий поиск данных, таких как номер дела, имя подозреваемого и имя потерпевшего. Практически, отсутствует возможность поиска номеров счетов и другой финансовой информации, проведения перекрёстного анализа СПО или извлечения данных из СПО в целях выявления закономерностей и тенденций. Дополнительная информация, которую австрийское ПФР имеет право запрашивать у подотчётных учреждений и организаций, также не хранится в централизованной базе данных, и поэтому не может быть использована для углублённого анализа.

128. Австрийское ПФР функционирует, скорее, как орган по *расследованию* предикатных преступлений и связанных с ними случаев отмывания денег, нежели в качестве подразделения финансовой *разведки*. Как отмечено выше, подход австрийского подразделения финансовой разведки к анализу сообщений о подозрительных операциях (СПО) направлен на достижение целей следствия (и не носит разведывательного характера), поскольку он сконцентрирован на выявлении предикатных преступлений для проведения

⁷ При сложении приведённые цифры не дают сумму, указанную в таблице, поскольку одна и та же операция может быть связана с несколькими преступлениями. Указанное количество СПО, касающихся отмывания денег, относится к ситуациям, когда не было возможности установить конкретное предикатное преступление.

«проверки на предмет полномочий». Если предполагаемое предикатное преступление, связанное с СПО, относится к компетенции другого подразделения в составе Министерства внутренних дел (коррупция, налоговые преступления, финансирование терроризма), то после проведения ПФР исходной «проверки на предмет полномочий» дело передаётся соответствующему подразделению. Похоже, что австрийское ПФР исполняет лишь вспомогательные функции для специализированных полицейских подразделений, выступая в роли звена для передачи СПО.

129. Важно подчеркнуть, что СПО, похоже, рассматривается в качестве оперативных данных только на этапе исходной «проверки на предмет полномочий», и этот этап должен быть завершён, как можно, скорее. Как только по результатам «проверки на предмет полномочий» будет подтверждено наличие серьёзных подозрений в отмывании денег или совершении предикатного преступления, должно быть начато официальное уголовное расследование, и СПО превращается в доказательство. На этом этапе СПО может быть передано другим компетентным подразделениям.

130. Поскольку в ходе анализа, проводимого ПФР, «разведывательный этап» является очень коротким, материалы, передаваемые подразделением финансовой разведки, не содержат ценной информации, которая позволила бы правоохранительным органам получить новые доказательства. Как правило, материалы, передаваемые австрийским подразделением финансовой разведки, содержат исходное (исходные) СПО и результаты поиска в имеющихся базах данных. В этих материалах также содержится описание фактов дела, которые могут помочь в обосновании подозрения о совершении предикатного преступления. Ниже приведена статистика, касающаяся предоставления материалов австрийским подразделением финансовой разведки.

Таблица 10 – Органы, которым ПФР предоставляет материалы

	2011	2012	2013	2014
Другие подразделения в составе Федерального управления уголовной полиции	641	537	480	894
Региональные (земельные) подразделения полиции	853	521	395	340
Органы прокуратуры	54	61	47	46
Министерство финансов (Налоговое управление)	9	15	10	23
Комиссия по надзору за финансовым рынком	13	19	10	31
Федеральное бюро по противодействию коррупции	2	5	6	7

131. Как можно видеть из таблицы, большинство материалов передаётся другим подразделениям в составе Федерального управления уголовной полиции (ВКА) или региональным (земельным) подразделениям полиции. Большинство передаваемых СПО касаются конкретных предикатных преступлений и используются, главным образом, для расследования таких предикатных преступлений. В частности, по оценкам австрийского ПФР, порядка 90% от общего количества сообщений о подозрительной деятельности, передаваемых подразделениям в составе Федерального управления уголовной полиции, связаны с операциями, касающимися мошеннической деятельности (т.е. операциями, которые, сами по себе, представляют совершение предикатного преступления).

132. По заявлениям австрийских властей, имели место случаи, когда дела, связанные с ОД, возбуждались на основании результатов анализа СПО, или когда содержащаяся в СПО информация была использована для обеспечения вынесения обвинительных приговоров или постановлений о конфискации за отмывание денег (см. примеры во вставке в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 7). Однако, похоже, что такие случаи являются исключением, поскольку отсутствует статистика на этот счёт. Это также подтверждается тем, что прокуроры часто не считают информацию, предоставляемую подразделением финансовой разведки, ценной или полезной. Похоже, что австрийское ПФР и прокуроры имеют разное мнение о том, что является достаточным доказательством совершения предикатного преступления. Как отмечено выше, прокуроры считают, что СПО и результаты их анализа, проводимого австрийским ПФР, не дают им прямых доказательств совершения предикатного преступления и/или незаконного происхождения средств.

133. Как указано выше, австрийское подразделение финансовой разведки не проводит углубленный анализ сообщений о подозрительных операциях, касающихся финансирования терроризма, поскольку такой анализ осуществляется Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) независимо от ПФР.

134. Хотя австрийское подразделение финансовой разведки не занимается стратегическим анализом или исследованием типологий, имеются отдельные примеры использования содержащейся в СПО информации для повышения информированности сотрудников Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) и представителей подотчётных учреждений и организаций. Ежегодные отчёты австрийского ПФР используются в процессе обучения финансовых следователей других полицейских подразделений, а также слушателей Налоговой академии.

135. Серьёзную обеспокоенность вызывает то, каким образом используются СПО после их передачи ПФР компетентным органам. Имел место ряд случаев (в различных категориях подотчётных организаций), когда клиентам становилось известно о том, что в отношении них были направлены СПО. В результате этого клиенты подали иски непосредственно против подотчётных организаций. Похоже, это связано с тем, что ПФР начинает официальное уголовное расследование, и СПО становится доказательством (см. выше), поскольку подозреваемое лицо должно быть проинформировано о том, в чём оно подозревается.⁸ Хотя в соответствии со Статьей 50 Уголовно-процессуального кодекса раскрытие такой информации может быть отложено до тех пор, пока это может угрожать целям следствия. Кроме того, некоторые полицейские подразделения (не ПФР) рассматривают СПО в качестве прямого доказательства преступного деяния (а не в качестве оперативных данных) и использовали СПО для получения признаний от лиц, фигурировавших в этих сообщениях. Этим они предупреждали таких лиц и подвергали риску учреждения, которые направили СПО. Более того, если ПФР использует свои полномочия для приостановки операции, оно обязано⁹ уведомить об этом клиента с тем, чтобы дать ему возможность защитить себя в ходе уголовного расследования. Эта проблема подвергает риску всю систему направления сообщений и вызывает серьёзные сомнения относительно её эффективности. Это также может являться одной из причин небольшого количества СПО, направляемых подотчётными учреждениями и организациями.

Сотрудничество и обмен информацией/ оперативными (разведывательными) финансовыми данными

136. Австрийское ПФР достаточно активно взаимодействует и обменивается информацией и оперативными (разведывательными) финансовыми данными с другими компетентными органами, однако, компетентные органы не обеспечивают конфиденциальность СПО, передаваемых им подразделением финансовой разведки.

137. Сотрудничество между австрийским подразделением финансовой разведки, Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) и другими подразделениями полиции выглядит весьма динамично, поскольку все они входят в состав одного и того же Министерства (Федерального министерства внутренних дел). Они регулярно обмениваются оперативной информацией, используя для этого защищённые каналы. Однако масштабы сотрудничества с Комиссией по надзору за финансовым рынком (ФМА) и другими надзорными органами являются более ограниченными. Поскольку ПФР не занимается стратегическим анализом, оно не предоставляет анализ типологий в надзорных целях.

138. Австрийское ПФР, как правило, передаёт всю информацию, имеющуюся в его распоряжении (например, сведения, содержащиеся в СПО), своим зарубежным партнёрам. Однако, если в поступившем из-за рубежа запросе, касающемся банковской информации, не прослеживается явная связь с конкретным предикатным преступлением или с ведущимся уголовным расследованием, австрийское подразделение финансовой разведки не может использовать свои полномочия для запроса требуемых сведений у подотчётных учреждений и организаций. Это ограничивает возможности сотрудничества с зарубежными партнёрами в разведывательных целях в ситуациях, когда предикатное преступление ещё не установлено.

Общие выводы по Непосредственному результату 6

139. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 6 является низким.

Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)

⁸ В соответствии со Статьёй 49 Уголовно-процессуального кодекса

⁹ В соответствии со Статьёй 41(3) Федерального закона о банковской деятельности

140. В Австрии имеется развитая нормативно-правовая и институциональная база для проведения расследований и осуществления судебного преследования за отмывание денег. В соответствии с австрийским законодательством отмывание денег является всеохватывающим преступлением, и, в теории, все расследования, касающиеся доходов от предикатных преступлений, могут включать расследование ОД. Однако имеются некоторые ограничения, касающиеся налоговых преступлений (как отмечено в Приложении, касающемся технического соответствия).

141. Хотя каждое сообщение о подозрительной деятельности, передаваемое австрийским ПФР органам прокуратуры, приводит к началу расследования, в очень небольшом количестве таких сообщений содержатся достаточные свидетельства и доказательства, указывающие на совершение предикатных преступлений. Если имеются такие подозрения (в совершении предикатного преступления), то отдаётся распоряжение о проведении дальнейшего расследования. Это связано с тем, что австрийское ПФР не занимается тщательным оперативным анализом, поскольку в соответствии с законодательством оно обязано лишь проводить «проверку на предмет полномочий». Таким образом, подавляющее большинство расследований, касающихся ОД, начинаются на основании сообщений о подозрительных операциях. Однако, если в ходе расследования не будут установлены основания для подозрения в совершении предикатного преступления и связь между предикатным преступлением и СПО, дело будет закрыто. По мнению прокуроров, с которыми встретились эксперты-оценщики, сообщения, передаваемые им австрийским ПФР, в редких случаях оказываются полезными, поскольку сообщение, поступившее от ПФР, в котором нет указания на предикатное преступление, будет сразу же отклонено. Большое количество расследований, касающихся ОД, по сравнению с малым количеством судебных преследований за отмывание денег, отражает эту точку зрения и подход. В рамках этого подхода, практически, невозможно выявлять, расследовать и осуществлять судебные преследования за более сложные схемы отмывания денег, например, связанные с предикатными преступлениями, совершаемыми за рубежом, и за случаи отмывания денег в качестве отдельного (самостоятельного) преступления.

142. Сосредоточение основных усилий на борьбе с предикатными преступлениями также означает, что австрийское ПФР на практике не может выявлять такие сложные преступления ОД, поскольку оно выступает в роли следственного, а не разведывательного органа. Даже, если австрийское ПФР попытается сделать это, его сообщения, вероятно, окажутся ещё менее полезными. Как отмечено в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 6, у австрийского ПФР нет возможностей и полномочий на проведения анализа, требуемого для выявления и раскрытия более сложных схем отмывания денег. Более того, до тех пор, пока основное внимание будет уделяться предикатным преступлениям, у австрийского ПФР будет мало стимулов для развития и наращивания таких возможностей.

143. Представители австрийских властей предоставили следующую статистику, касающуюся расследований, судебных преследований и обвинительных приговоров за отмывание денег:

Таблица 11 – Статистика касающаяся расследований, судебных преследований и обвинительных приговоров за отмывание денег

	2012	2013	2014	2015
Расследования случаев отмывания денег	1 328	1 189	1 158	1 036
Судебные преследования за отмывание денег	65	77	115	125
Количество дел, по которым были вынесены обвинительные приговоры за отмывание денег	19	17	44	45
Количество человек, предварительно осуждённых за отмывание денег	21	17	55	
Количество человек, окончательно осуждённых за отмывание денег	11	8	27	58

Соответствие расследований и судебных преследований за ОД имеющимся в Австрии угрозам и рискам и национальной политике в области противодействия отмыванию денег

144. Борьба с отмыванием денег в Австрии не является приоритетным направлением деятельности, как следовало бы ожидать, учитывая, что Австрия является международным финансовым центром. Власти Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

Австрии до сих пор не выпустили никаких руководств или указаний для того, чтобы расследования и судебные преследования за отмывание денег стали приоритетным направлением деятельности на оперативном уровне. Это вызывает озабоченность, учитывая существующие в Австрии риски ОД. Как отмечено в Разделе 1, австрийская банковская система является связующим звеном между странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. В соответствии со Статьей 2 Уголовно-процессуального кодекса в рамках выполнения своих задач уголовная полиция и органы прокуратуры обязаны выяснять обоснованность любых исходных подозрений в совершении преступного деяния, о которых им становится известно в ходе расследований. Торговля людьми/ незаконный ввоз мигрантов считаются преступной деятельностью, представляющей высокий риск, однако, имеется очень мало сведений об отмывании доходов от такой незаконной деятельности. До настоящего времени в Австрии не выносились обвинительные приговоры за легализацию доходов, полученных в результате совершения этих предикатных преступлений (торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов). Кроме того, деятельность организованных преступных группировок (из Италии и стран Восточной Европы) также представляет высокий риск в плане отмывания денег, однако, случаи отмывания денег, связанные с этими рисками, не расследуются и не преследуются в судебном порядке. Австрийские следственные органы и органы прокуратуры сосредотачивают свои усилия на расследовании и судебном преследовании за совершение предикатных преступлений, а не за отмывание денег. Частично это обусловлено сложностью доказывания факта отмывания денег без убедительного доказательства совершения предикатного преступления для подтверждения незаконного происхождения средств.

145. Как отмечено в Разделе 2, в Австрии не предпринимаются усилия на национальном уровне для координации деятельности по выявлению, расследованию и судебному преследованию за преступления ОД, за исключением того, что австрийское ПФР получает сообщения о наиболее подозрительных случаях возможного отмывания денег. Это означает, что ресурсы в этой сфере распределены между различными соответствующими ведомствами (такими как налоговые органы, таможенные органы, специальные прокуроры, занимающиеся финансовыми преступлениями, и т.д.). При этом отсутствует национальный координационный орган, который должен получать, при необходимости, информацию об имеющихся тенденциях, опыте и ресурсах. В Австрии отсутствуют суды, судьи или прокуроры, специализирующиеся на делах, связанных с отмыванием денег. Однако следует отметить, что во многих случаях австрийские суды и органы прокуратуры являются недостаточно большими для того, чтобы было оправдано и целесообразно создавать в них отдельные отделы, специализирующиеся на ОД или ФТ. Тем не менее, ситуация на местах (в федеральных землях) показывает, что такая специализация возможна. Например, в прокуратуре Инсбрука предусмотрено, что уголовными делами, подпадающими под Статью 165 УК (если речь идет исключительно о преступлениях, предусмотренных этой Статьей), занимаются сотрудники «экономической группы», т.е. специализирующиеся на экономических преступлениях. Аналогичным образом, в прокуратуре города Фельдкирх один из прокуроров, входящих в «экономическую группу», специализируется на делах, связанных с отмыванием денег.

146. Две трети предикатных преступлений, которые приводят к вынесению обвинительных приговоров за отмывание денег, связаны с различными видами мошенничества и наркопреступности. Одна треть предикатных преступлений, влекущих за собой обвинительные приговоры за ОД, включает финансовые преступления, кражи, нарушения доверительными управляющими своих обязанностей и хищения. Согласно статистике, касающейся расследований и выносимых обвинительных приговоров, наиболее распространёнными предикатными преступлениями, совершаемыми в Австрии, являются кражи, незаконный оборот наркотиков и мошенничество.

Виды преступлений, связанных с ОД, по которым проводятся судебные преследования и выносятся обвинительные приговоры

147. Хотя согласно статистическим данным, в Австрии выносятся обвинительные приговоры за отмывание денег через третьих лиц, а также за самоотмывание, эти приговоры всегда выносятся совместно с приговорами за совершение предикатных преступлений и касаются самых простых схем легализации преступных доходов (например, использование «денежных мулов»). Статистика не включает случаи судебных преследований и вынесений обвинительных приговоров в рамках сложных и запутанных дел, касающихся отмывания денег, деятельности лиц, профессионально занимающихся отмыванием денег, а также связанных с ОД предикатных преступлений, совершаемых за рубежом. Исключение составляет одно дело, связанное с предикатным преступлением, совершённым за рубежом, о котором речь пойдет ниже. Имеется лишь один пример успешного судебного преследования, связанного с предикатным преступлением, совершённым за рубежом, да

и то, по словам представителей австрийских властей, это стало возможным потому, что подозреваемый сам признался в содеянном, и не было необходимости доказывать факт совершения предикатного преступления. Необходимость предъявления чрезвычайно убедительных доказательств совершения предикатного преступления вызывает серьёзные сомнения в эффективности австрийского режима ПОД. Эта озабоченность подтверждается небольшим количеством судебных преследований, по сравнению с количеством начинаемых расследований.

148. Помимо чрезмерного сосредоточения усилий на преследовании за совершение предикатных преступлений, похоже, имеются другие факторы, обуславливающие недостаточную эффективность в этой области. Один из этих факторов может быть связан с активным участием судов на этапе предварительного следствия. Например, согласно австрийскому законодательству каждое постановление прокурора о предъявлении информации, касающейся банковских счетов, должно утверждаться решением суда. Похоже, что прокуроры и судьи, с которыми встретились эксперты-оценщики в ходе проведения выездной миссии, согласны с тем, что австрийское процессуальное законодательство не совсем подходит для расследования и судебного разбирательства сложных и запутанных дел. Экспертам-оценщикам сообщили, что местные (земельные) суды часто отклоняют просьбы о вынесении постановлений, касающихся предоставления банковской информации. Были также приведены несколько примеров предварительных расследований, на завершение которых ушло более пяти лет. Похоже, что основная причина такой волокиты связана с процедурой судопроизводства, апелляциями, подаваемыми на судебные решения, или, даже, с решениями прокуроров. Это также может приводить к утечке информации, о которой становится известно владельцам счетов, в результате чего улики могут быть спрятаны или уничтожены. Для получения судебного постановления о предоставлении доступа к банковским документам необходимо представить подробные фактические сведения, касающиеся дела, в том числе информацию, подтверждающую, что доступ к банковским документам необходим для раскрытия преступления. В случае, если конкретный банк, в котором открыт счёт, неизвестен, прокуроры могут обратиться за общим постановлением о предоставлении банковской информации, которое распространяется на все банки (Fachverbandsabfrage). Однако эта возможность используется нечасто, поскольку банковская ассоциация имеет право опротестовать решение суда о предоставлении банковских документов (что является мерой «правовой защиты»), что приводит к длительным задержкам в получении необходимых сведений.

149. Кроме того, имеется возможность подать апелляцию на сам обвинительный акт, т.е. на решение прокурора, если только слушание дела не проводится единоличным судьёй. Однако эта возможность может иметь негативные практические последствия. В период с января по март 2016 года было предъявлено 5 735 обвинений. Из этого количества 5 007 обвинений было рассмотрены единоличными судьями, и, следовательно, возможность такой правовой защиты отсутствовала. Только 728 обвинительных актов были рассмотрены коллегиальными судами, что означает, что только в отношении 12,69% от общего количества обвинительных актов можно было подать апелляции. Была подана 61 апелляция (т.е. 1,06% от общего количества обвинительных актов), только 14 из которых были удовлетворены судами (т.е. в отношении 0,24% от всех обвинительных актов).

150. И, наконец, похоже, что некоторые вопросы, касающиеся профессиональной тайны юристов (с которыми, помимо прочего, сталкиваются следователи и прокуроры), затрудняют правоохранительным органам получение своевременного доступа к информации, необходимой для проведения расследования, а также для отслеживания и выявления имущества. В правовой традиции Австрии особое внимание уделяется праву на неприкосновенность частной (личной) жизни и на правовую (судебную) защиту, однако, нужно обеспечить надлежащий баланс между этими правами и необходимостью борьбы с преступностью. Эксперты-оценщики не убеждены, что австрийским властям не удалось найти такую золотую середину. Для эффективной борьбы с преступностью, в частности с отмыванием денег и финансированием терроризма, необходимо ускорить процесс рассмотрения апелляций на этапе предъявления обвинительных актов. Жесткие условия для получения или требования о предоставлении информации и право на сохранение профессиональной тайны были уже отмечены в качестве недостатков в отчёте о взаимной оценке Австрии в ходе третьего раунда. Похоже, что обусловленные этими факторами проблемы, с которыми сталкиваются прокуроры в ходе расследований случаев отмывания денег, продлевают сроки расследований и, вероятно, также являются причиной большого количества случаев прекращения расследований.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

151. Ещё одним препятствующим фактором является мягкость наказаний, налагаемых за отмывание денег, по сравнению с наказаниями, выносимыми за другие тяжкие преступления в Австрии. Согласно предоставленной статистике, налагаемые на практике наказания за отмывание денег являются очень мягкими. За совершение первого преступления злоумышленник, как правило, приговаривается к лишению свободы условно. Австрийские власти предоставили следующую статистику, касающуюся вынесенных обвинительных приговоров и наложенных наказаний:

Таблица 12 – Обвинительные приговоры и наказания

	2012	2013	2014*
Общее количество лиц, осуждённых за отмывание денег	21	17	55
Количество лиц, осуждённых только за отмывание денег	5*	3*	12*
Количество лиц, осуждённых за отмывание денег и другие преступления*	15	14	43
Назначенные наказания	Лишение свободы на 2 месяца 1х Лишение свободы на 3 месяца 1х Лишение свободы на 4 месяца 1х Штраф 1х Воздержание от наложения дополнительного наказания 1X	Лишение свободы на 3 месяца 2х Лишение свободы на 4 месяца 1х	Лишение свободы на 2 месяца 2х Лишение свободы на 3 месяца 5х Лишение свободы на 4 месяца 1х Штраф 3х Воздержание от наложения дополнительного наказания 1X

* Хотя в статистику включены обвинительные приговоры, вынесенные в 2015 году (см. предыдущую таблицу), пока неизвестно являются ли эти приговоры окончательными, или какие были назначены наказания.

152. Австрийские власти приведи следующие примеры вынесения обвинительных приговоров за отмывание денег:

Вставка 1 – Примеры дел, в рамках которых были вынесены обвинительные приговоры за отмывание денег

Пример 1

* Было начато расследование в отношении преступников из Северной Африки, которые занимались поставками кокаина и гашиша.

* Согласно информации, полученной в результате тайного прослушивания телефонных разговоров, деньги переводились через провайдера услуг денежных переводов для закупки новых партий наркотиков.

* С помощью ПФР было выявлено 30 переводов, осуществлённых 13 людьми на общую сумму примерно 17 600 евро.

* Производство по этому делу ещё не закончено.

* На момент проведения выездной миссии было вынесено 2 обвинительных приговора за отмывание денег (были назначены наказания в виде лишения свободы на 60 дней и на 4 месяца).

Пример 2

* Было начато расследование в отношении преступников из Северной Африки и их сообщников, которые занимались поставками кокаина и гашиша.

* Имелись веские основания считать, что для переводов преступных доходов использовались провайдеры услуг переводов денег и ценностей (УПДЦ).

* ПФР запросило информацию у провайдера УПДЦ.

* Согласно информации, предоставленной провайдером УПДЦ, австрийский гражданин совершил семь операций по переводу денежных средств в США и Марокко.

* По этому делу был вынесен один обвинительный приговор за отмывание денег (было назначено наказание в виде лишения свободы на три года). (Однако, поскольку это дело рассматривалось в 2015 году, на момент проведения выездной миссии назначенное наказание не являлось окончательным).

Пример 3

Было начато расследование в отношении преступников из Турции, которые занимались контрабандными поставками героина из Турции через Италию в Австрию, Германию и Швейцарию.

* ПФР направило 1 запрос в банк, 46 запросов провайдеру УПДЦ и 63 запроса ещё одному провайдеру услуг денежных переводов.

* Общая сумма денег, переведённых через провайдера услуг денежных переводов, оставила примерно 124 700 евро.

* В прокуратуру было направлено 22 сообщения в связи с подозрением в отмывании денег.

* По этому делу в Австрии был вынесен один обвинительный приговор за отмывание денег (было назначено наказание в виде лишения свободы на четыре года).

* Ещё один обвинительный приговор за отмывание денег в рамках этого дела был вынесен в Италии (было назначено наказание в виде лишения свободы на 2 года и 8 месяцев). (Однако, поскольку это дело рассматривалось в 2015 году, на момент проведения выездной миссии назначенное наказание не являлось окончательным). В результате этого расследования в национальную оценку рисков были включены соответствующие секторы (например, аукционы по продаже предметов искусства и казино на круизных судах).

153. Предположительно, в рамках некоторых дел также предъявлялись обвинения за совершение других преступлений, отличных от отмывания денег. Поскольку в Австрии назначается совокупное наказание за совершение нескольких преступлений, невозможно разделить наказание за предикатное преступление от наказания, назначенного за отмывание денег, или даже от наказаний за другие преступления, которые могли быть включены в судебные решения. Очевидно, что в случае незаконного оборота наркотиков и связанного с этим отмывания преступных доходов, назначено значительно более суровое наказание. В рамках других дел назначались наказания в виде лишения свободы на срок от 2 до 4 месяцев, причём это включало наказание за совершение предикатного преступления. Имеется только несколько случаев отмывания денег при отягчающих обстоятельствах, наказания за которые составили лишение свободы на срок от 3 до 4 лет (см. выше). Наказания, назначаемые за отмывание денег, могут быть весьма умеренными, даже в случае совершения серьёзного преступления, и неясно, оказывают ли эти наказания сдерживающее воздействие на практике. С учётом этого, а также принимая во внимание указанные выше факторы, вызывает серьёзную озабоченность то, что прокуроры часто не осуществляют преследование за отмывание денег, просто потому, что это не оправдывает затраченных усилий.

154. При расследовании масштабных дел, связанных с получением незаконных доходов, используются такие методы, как совместные расследования. Австрийские власти привели несколько примеров дел, в рамках которых были созданы совместные следственные группы с участием европейских партнёров для расследования случаев отмывания денег и связанных с этим предикатных преступлений. В результате

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

деятельности таких совместных следственных групп были арестованы крупные партии наркотиков, большое количество средств совершения преступлений, а также значительные суммы наличных денег. Однако неясно, привело ли это к судебным преследованиям и обвинительным приговорам. По словам представителей австрийских властей, в ходе расследований случаев отмывания денег регулярно используются тайные методы ведения следствия. Согласно данным, содержащимся в электронных реестрах, в 2015 году в рамках дел, связанных с отмыванием денег, санкции на тайное прослушивание разговоров были даны 488 раз при проведении расследований в Австрии и 3 раза по запросам об оказании взаимной правовой помощи. Скрытое наблюдение велось один раз в рамках внутреннего расследования ОД и два раза по запросам об оказании взаимной правовой помощи.

Альтернативные меры уголовного правосудия

155. Помимо того, что австрийские компетентные органы предпочитают осуществлять преследование за предикатные преступления, а не предъявлять обвинения в отмывании денег, неясно, в какой степени в Австрии применяются другие меры уголовного правосудия в ситуациях, когда осуществляется преследование за ОД, но по обоснованным причинам невозможно добиться вынесения обвинительного приговора за отмывание денег. Тем не менее, имеется несколько примеров, когда австрийские власти наложили арест на активы в соответствии со Статьёй 445 Уголовно-процессуального кодекса при невозможности добиться вынесения обвинительного приговора (например, когда личность преступника была неизвестна, или когда не удалось установить местонахождение обвиняемого). Один из таких примеров приведён в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 11.

Общие выводы по Непосредственному результату 7

156. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 7 является низким.

Непосредственный результат 8 (Конфискация)

Конфискация доходов, средств совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости в качестве цели политики

157. Австрийские власти не продемонстрировали, что конфискация является одним из приоритетных направлений в рамках австрийского режима уголовного правосудия или является целью политики. И это, несмотря на то, что в Австрии были внесены изменения на уровне политики и оперативной деятельности для стимулирования и содействия наложению ареста и конфискации активов (см. ниже). По мнению экспертов-оценщиков, правоохранные органы и прокуроры не сосредотачивают свои усилия на аресте и конфискации преступных доходов в качестве отдельной цели. Кроме того, в политике также не уделяется достаточное внимание конфискации как части общего режима, направленного на лишение преступников незаконно нажитого состояния.

158. В предыдущем отчёте о взаимной оценке Австрии содержался вывод о том, что эффективное использование конфискации и обеспечительных мер не было продемонстрировано по причине небольшого количества корыстных преступлений, совершаемых в Австрии. С того времени в австрийское законодательство был внесён ряд поправок и изменений. Однако недостатки, указанные в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 7 (жесткие условия для получения или требования о предоставлении информации и право на сохранение профессиональной тайны были уже отмечены в качестве недостатков в отчёте о взаимной оценке Австрии в ходе третьего раунда), также относятся и к конфискации.

159. В соответствии с требованиями законодательства австрийские правоохранные органы обязаны выявлять, отслеживать, замораживать и принимать меры для наложения ареста на имущество, которое подлежит или может подлежать конфискации, или в отношении которого имеются подозрения о том, что оно является доходом от преступной деятельности. Прокуроры обязаны письменно фиксировать в своих материалах причины, по которым они воздержались от конфискации, и им напоминают об обязательном характере законодательных положений, касающихся конфискации. Кроме того, Федеральное министерство юстиции (BMJ) выпустило специальное руководство, в котором приведены соответствующие положения законодательства, судебная практика и комментарии, касающиеся конфискации, изъятия, расширенного

изъятия и особой конфискации, включая подробное описание следственных методов, а также порядка обеспечения сохранности, управления и реализации активов. Помимо этого, Минюст также выпустил указания о вынесении постановлений в отношении имущества, связанного с преступлениями, для доведения этих вопросов до внимания всех органов прокуратуры и судов.

160. Кроме того, в апреле 2011 года был начат проект, получивший название «конфискация активов», направленный на повышение значения возврата похищенных активов и роли Бюро по возврату активов (ARO). Основная функция этого Бюро состоит в координации деятельности по возврату похищенных активов на национальном и международном уровне, проведении обучения и оказании содействия в отслеживании и наложении ареста на преступные доходы в Австрии и за рубежом с использованием различных каналов. Бюро по возврату активов хорошо справляется с этими обязанностями. Сотрудники Бюро работают совместно с сотрудниками австрийского подразделения финансовой разведки, так как оба этих ведомства входят в состав Федерального управления уголовной полиции (ВКА). В рамках крупных дел сотрудники Бюро по возврату активов тесно взаимодействуют со следователями и помогают им проводить обыски жилых помещений для поиска возможных активов.

161. В Австрии имеются пять региональных (земельных) подразделений полиции и пять органов прокуратуры, сотрудники которых специализируются на возврате похищенных активов. На момент проведения выездной миссии в центральном аппарате Бюро по возврату активов состояло 7 сотрудников, а в региональных (земельных) отделениях насчитывалось 25 сотрудников. В 2016 году Австрийские власти планируют довести число сотрудников до 11 и 39, соответственно. Введение положения, согласно которому 20% конфискованных активов (согласно Статьям 20 и 20b) передаются в пользу Министерства внутренних дел, является стимулом для активизации мер по конфискации. Эти средства идут на покрытие расходов на персонал, а также материальных расходов, связанных с проведением финансовых расследований в целях возврата похищенных активов.

Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в Австрии и за рубежом, а также преступных доходов, находящихся за границей

Таблица 13 – Статистика, касающаяся активов, арестованных Бюро по возврату активов (ARO) по состоянию на 1 октября

Местные (земельные) отделения Бюро по возврату активов	Количество уголовных дел	Общая сумма (в евро)
Вена	1 247	8 062 907
Форарльберг	84	867 333
Тироль	42	2 923 685
Штирия	64	173 207
Зальцбург	153	593 610
Верхняя Австрия	61	596 682
Нижняя Австрия	91	10 452 572
Каринтия	47	53 408
Бургенланд	406	2 710 580
ВСЕГО	2 195	26 433 985

Таблица 14 – Статистика, касающаяся конфискации и изъятия доходов

	2010	2011	2012	2013	2014
Общее количество случаев конфискации (Ст.19а УК)		66	239	562	747
Общее количество случаев конфискации в связи с ОД (Ст.19а УК)					4
Общее количество случаев изъятия доходов		623	829	991	1 320
Общее количество случаев изъятия доходов в связи с ОД	1	1	3	3	11

Таблица 15 – Общая сумма наличных денег, поступившая в Федеральное казначейство (евро)

2012	2013	2014
------	------	------

8 053 400,03	9 309 461,92	25 744 761,96
--------------	--------------	---------------

162. В Австрии создано специальное Бюро по возврату активов (ARO) для оказания содействия в отслеживании, наложении ареста и возврате доходов от преступной деятельности. Кроме того, австрийские власти понимают необходимость интенсификации усилий в этом направлении. Также, похоже, что сотрудники, занимающиеся этой деятельностью, обладают необходимыми знаниями и опытом и осуществляют свою деятельность в рамках соответствующих организационных структур. Тем не менее, имеется озабоченность по поводу того, что, в целом, усилия по отслеживанию и конфискации активов не соответствуют характеру и масштабу существующих в стране рисков. Отсутствие более полной статистики затрудняет оценку эффективности работы, проводимой австрийскими властями в этой области. Например, отсутствует статистика относительно преступных активов, выведенных за рубеж. Нет статистических данных, касающихся обеспечительных мер, принимаемых для недопущения вывоза таких активов. Также отсутствует статистика о суммах и объемах возвращённых (репатриированных) активов. Предоставленные статистические данные за 2011-2014 годы не позволяют сравнить общую стоимость активов, в отношении которых были применены обеспечительные меры (арест или замораживание), и общую стоимость активов, конфискованных или изъятых по решению судов. Также отсутствуют статистические данные касающиеся стоимости активов, на которые был наложен арест до 2015 года, и стоимости активов, поступивших в Федеральное казначейство Австрии после вынесения окончательных решений об их конфискации или изъятии. В качестве позитивной тенденции можно отметить увеличение количества случаев конфискации и изъятия активов за последние четыре года – в 2014 году Федеральному казначейству было передано более 25 миллионов евро. Однако невозможно определить, какая часть от этой суммы является прямым результатом конфискации и изъятия активов (хотя представители австрийских властей пояснили, что эта цифра касается только постановлений о конфискации или изъятии активов, вынесенных в ходе уголовных судопроизводств, и не имеет отношение к налогам, пошлинам или иным денежным поступлениям). В 2016 году будет проведена оценка эффективности работы специализированных групп, занимающихся этими вопросами. Представители австрийских властей отметили, что этим группам постоянно напоминают о том, чтобы они оказывали эффективное содействие полиции и прокурорам, однако, не было представлено никаких свидетельств этого.

163. На основании такой неполной статистической информации можно лишь сделать вывод о том, что число случаев конфискации и изъятия активов, связанных с предикатными преступлениями, совершаемыми в Австрии, неуклонно растёт как в количественном выражении, так и с точки зрения сумм, поступающих в Федеральное казначейство. Однако трудно дать точную оценку, так как практически отсутствует информация о рисках и возможной стоимости преступных активов в Австрии (полученных от преступлений, совершаемых как в самой Австрии, так и за рубежом). Кроме того, данные о стоимости арестованного, конфискованного и возвращённого имущества являются неполными. В целом, можно сказать, что принимаемые в Австрии меры и результаты в области конфискации доходов от преступной деятельности требуют улучшения.

164. В Австрии имеются два препятствия, мешающих повышению эффективности усилий по наложению арестов и конфискации доходов от преступной деятельности.

165. Во-первых, ключевым недостатком является то, что для замораживания банковских счетов и недвижимого имущества необходимо получить постановление суда о секвестировании для того, чтобы эти активы не были переданы другим лицам или реализованы. Прокурор может получить это постановление только, если сможет доказать суду наличие конкретного риска того, что без такого постановления активы будут уведены и спрятаны. Как показывает практика, добиться этого бывает очень трудно, особенно в федеральной земле Вена, учитывая решения выносимые судами в этом регионе. По этой причине, а также вследствие необходимости доказывания факта совершения предикатного преступления (как указано в разделе, посвящённом Непосредственному результату 7 выше), прокуроры, с которыми встретились эксперты-оценщики, заявили, что они с неохотой принимают меры, даже, для наложения ареста на такие активы.

166. Во-вторых, в Австрии отсутствуют уполномоченные структуры по управлению активами, в задачи которых входило бы управление арестованными активами и реализация конфискованных или изъятых активов. В Австрии эти задачи возложены на полицию, прокуратуру или суды, в зависимости от обстоятельств (Статья 114 Уголовно-процессуального кодекса). Они могут справляться с этими задачами, если речь идёт о небольших и несложных активах или объектах. Однако австрийские власти не продемонстрировали, что они могут делать это также успешно, когда дело касается более сложных активов, включая компании. В этой связи имеется озабоченность по поводу того, что это может привести к нежеланию прокуроров и судей

замораживать или накладывать арест на активы, управление которыми представляет более трудную задачу. Кроме того, возникают сомнения в эффективности использования ресурсов в ситуации, когда задачи по управлению активами возложены на полицию, прокуроров и судей. Судьи и прокуроры, с которыми эксперты-оценщики встретились в ходе проведения выездной миссии, отметили, что отсутствие более подходящих структур для управления активами является вопросом, требующим улучшений.

167. В последние годы австрийские правоохранительные органы с неохотой принимали меры для наложения ареста на такие предметы как картины, предметы одежды, фарфоровые статуэтки и т.д. В такой ситуации Бюро по возврату активов (ARO) нужно было найти решение этой проблемы. Такое решение было найдено после заключения соглашения о сотрудничестве с австрийским ломбардом, имеющим отделения в восьми австрийских федеральных землях, а также за рубежом. Была достигнута договорённость о том, что этот аукционный дом будет оказывать содействие австрийским правоохранительным органам в оценке стоимости активов, а также в хранении и реализации всех изъятых/ конфискованных активов (Статья 115 УПК). Это было сделано с тем, чтобы избежать обесценивания изъятых активов и снизить затраты на их временное хранение. Это, в частности означает, что в случае наложения ареста на предметы искусства, ювелирные украшения, антиквариат, но также на автомобили и промышленное оборудование, этот аукционный дом обеспечивает не только их реализацию на открытых аукционах, но также предварительную перевозку, хранение и оценку их стоимости. Хотя такое сотрудничество с ломбардом (аукционным домом) и заслуживает одобрения, оно не равносильно наличию уполномоченной структуры по управлению активами. Этот аукционный дом, скорее, выступает в качестве частного субподрядчика, который в соответствии с установленными в договоре обязательствами, на временной основе занимается реализацией (продажей) определённых предметов.

168. Хотя австрийские власти представили статистику, касающуюся количества запросов, направленных и полученных Бюро по возврату активов (ARO) (см. таблицу ниже), отсутствуют статистические данные о мерах, принимаемых для наложения ареста и возврата преступных активов, вывезенных из Австрии за рубеж. Примеры, приведённые австрийскими властями, показывают, что успехи Австрии в этой области являются не более, чем умеренными. В частности, австрийские власти привели один пример наложения ареста на банковские счета в Лихтенштейне, на которых находилось порядка 17 миллионов евро, по запросу об оказании взаимной помощи, направленному Австрией. После того, как подозреваемый согласился перевести деньги обратно в банк, из которого они были мошенническим образом похищены, австрийский прокурор попросил Fürstliche Landgericht в Лихтенштейне отменить постановление о наложении ареста при условии, что деньги будут переведены на счёт адвоката потерпевшей стороны. В результате, порядка 17 миллионов евро были успешно возвращены банку, который являлся жертвой мошенничества. В другом примере австрийский прокурор добился конфискации роскошной яхты в Италии, что привело к возврату около 8 000 евро после вычета значительных расходов на её хранение и продажу. Учитывая знания и опыт, накопленные австрийским Бюро по возврату активов (ARO), вызывает удивление, что Бюро не участвовало в замораживании и возврате этих активов.

Таблица 16 – Запросы, направленные и полученные австрийским Бюро по возврату активов (ARO)

Год	Запросы, направленные ARO*	Запросы, полученные ARO	Запросы, полученные от CARIN**	Запросы, направленные в CARIN
2015 (до 1 октября)	40	38	8	16
2014	57	48	6	25
2013	47	30	4	4
2012	30	2	2	0

* ARO – австрийское Бюро по возврату активов

** CARIN – Камденская межведомственная сеть по возврату активов

169. Представители австрийских властей указали на то, что в последние четыре года Австрия не получала от других стран никаких конкретных запросов о конфискации, касающихся преступлений, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Конфискация незадекларированных или недостоверно задекларированных наличных денег/ оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

170. Что касается трансграничной перевозки наличных денег или оборотных документов на предъявителя (ОДП), то в Австрии действует система декларирования в рамках контроля за ввозом и вывозом наличных денег в/из ЕС в соответствии с регламентами ЕС, касающимися контроля наличных денег. В случае перевозки наличных денег в пределах федеральной территории, в Австрии действует система информирования, которая распространяется на внутреннюю трансграничную перевозку наличных денег в странах-членах ЕС. Таможенное управление Австрии (Zollamt) отвечает за таможенный контроль в аэропортах и на границе со странами, не входящими в ЕС (Швейцарией и Лихтенштейном). Кроме того, таможенный надзор может осуществляться мобильными подразделениями на всей таможенной территории Австрии.

171. В случае не декларирования или недостоверного декларирования на границах ЕС, или в случае предоставления недостоверной информации по запросу на таможенной территории Австрии сотрудники австрийской таможни самостоятельно налагают денежные штрафы в рамках административных процедур. Сумма штрафов составляет 100 000 евро в случае намеренного сокрытия перевозимых наличных денег и 10 000 евро в случае ненамеренного не декларирования/ не информирования по забывчивости (Статья 48b Закона о финансовых правонарушениях). В случае ОД/ФТ сотрудники таможни могут направить запрос о наложении ареста на наличные деньги / оборотные документы на предъявителя, однако, постановление о таком аресте может быть вынесено только прокуратурой. В случае возможной задержки в получении такого постановления сотрудники таможни имеют право наложить временный обеспечительный арест. В конечном итоге, суд может вынести постановление о конфискации, если будет вынесен обвинительный приговор за совершение уголовного преступления.

172. В Австрии активно осуществляется контроль и регистрация деклараций (главным образом в письменной форме «Anmeldung von Barmitteln») о перевозимых наличных деньгах на суммы, превышающие 10 000 евро. Большинство деклараций о трансграничной перевозке наличных денег подаётся профессиональными курьерами, включая представителей банков, а не частными лицами. Все получаемые декларации регистрируются в базе данных, содержащей информацию о контроле за наличными деньгами, Таможенного управления. Актуализированная информация ежемесячно передаётся австрийскому подразделению финансовой разведки.

Таблица 17 – Декларации о трансграничной перевозке наличных денег/ оборотных документов на предъявителя на суммы свыше 10 000 евро

	2012	2013	2014
Общее количество деклараций	4 483	3 979	3 738
Общая сумма в евро	6 353 169 171	6 593 419 678	3 344 911 584
Декларации, поданные частыми физическими лицами	1 261	1 577	1 451
Сумма в евро	114 432 920	510 615 747	101 794 330

173. При контроле за перевозкой наличных денег, осуществляемом австрийским Таможенным управлением в аэропортах, используется анализ рисков, связанных с характеристиками курьеров по перевозке наличных денег, определённых на основании статистической информации. Это является оперативным руководством для сотрудников таможни, несущих службу в аэропортах.

174. Штрафы за административные нарушения этих правил накладываются и взимаются в тот же день, когда было совершено правонарушение, должностными лицами таможни, которые учитывают факты и обстоятельства в каждом конкретном случае. Представители австрийских таможенных органов предоставили следующую информацию об административных правонарушениях и наложенных штрафах:

Таблица 18 – Административные наказания за нарушения правил трансграничной перевозки наличных денег/ оборотных документов на предъявителя

	2012	2013	2014
Количество административных наказаний (штрафов)	133	130	117
Общая сумма административных штрафов в евро	279 195	411 982	199 511
Количество случаев наложения ареста	1	1	0

Сумма арестованных наличных денег в евро	50 800	46 500	0
Количество случаев конфискации	0	0	0

175. Статистика свидетельствует о стабильном количестве административных дел, возбуждаемых за нарушения, и налагаемых наказаний (штрафов), однако, отсутствуют случаи конфискации задержанных на границе наличных денег/ оборотных документов на предъявителя. Кроме того, за последние два года имело место всего два случая, когда прокуратура выносила постановления о наложении ареста.

176. Похоже, что это не является свидетельством того, что режим конфискации, применительно к трансграничной перевозке наличных денег/ оборотных документов на предъявителя, оказывает достаточное сдерживающее воздействие. В Австрии выносятся некоторое количество административных наказаний, но не было осуществлено ни одной конфискации в этой связи. Суммы арестованных наличных денег, нелегально переводимых через границу, являются слишком небольшими, по сравнению с количеством нарушений обязательств по декларированию трансграничной перевозке наличных денег на сумму свыше 10 000 евро, которые ежегодно выявляются австрийскими таможенными органами.

177. Что касается перевозок наличных денег внутри таможенной территории Австрии, то представители австрийских властей сообщили о 15 случаях не информирования или недостоверного информирования, имевших место в 2015 году. В 2014 году было зафиксировано 37 таких случаев, а в 2013 – 22 случая. Однако ни в одном из этих случаев не информирования или недостоверного информирования на наличные деньги не налагались аресты, и не осуществлялась их конфискация.

Степень соответствия конфискации рискам ОД/ФТ, национальной политике и приоритетным задачам

178. Хотя количество случаев конфискации доходов от совершаемых в Австрии предикатных преступлений увеличивается, прилагаемые усилия по аресту и конфискации активов, в целом, не соответствуют существующим в Австрии рискам и заявленной стратегии. Австрийские власти сталкиваются с рядом проблем при наложении ареста и конфискации доходов от преступной деятельности (например, необходимость доказывания факта совершения предикатного преступления; необходимость доказывания, что активы будут спрятаны для получения постановления о замораживании банковских счетов; отсутствие структур по управлению активами). Австрия не продемонстрировала результаты, не соответствующие характеристикам существующих в ней рисков ОД/ФТ, учитывая её статус международного финансового центра. Дело в том, что деньги часто перевозятся транзитом через Австрию транзитом без совершения предикатных преступлений на австрийской территории. Австрийские государственные органы регистрируют декларации, касающиеся трансграничной перевозки наличных денег и оборотных документов на предъявителя в рамках режима, установленного ЕС. Однако австрийские власти признали, что эта система не привела к выявлению конкретных случаев ОД или ФТ и, таким образом, не достигла своей цели.

Общие выводы по Непосредственному результату 8

179. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 8 является умеренным.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 9

Австрийские власти продемонстрировали хорошее понимание рисков ФТ, и имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие в Австрии эффективной системы расследования и судебного преследования лиц, занимающихся террористической деятельностью. Правовая база для расследования и уголовного преследования за терроризм и финансирование терроризма является достаточной, и имеются специальные органы, занимающиеся оперативной работой, расследованиями и уголовным преследованием в этой сфере.

В ходе любого следствия по делам, касающимся терроризма, также проводится расследование возможного финансирования терроризма. В Австрии был вынесен ряд обвинительных приговоров за террористическую деятельность и финансирование терроризма. Большинство начинаемых расследований не заканчиваются судебным преследованием, так как прокуратура не может получить достаточных доказательств для предъявления официального обвинения. Кроме того, сроки лишения свободы, к которым приговариваются осуждённые лица, являются очень небольшими и не оказывают сдерживающего воздействия.

Непосредственный результат 10 и Непосредственный результат 11

В Австрии имеются правовые механизмы для применения адресных финансовых санкций за финансирование терроризма. Однако отмечены технические и практические недостатки, связанные с использованием этих механизмов. Это связано с порядком, установленным на уровне ЕС, который обуславливает задержку в переносе имен/ названий соответствующих лиц в национальные санкционные списки. Исключением является механизм, предусмотренный в отношении Ирана, в рамках которого адресные финансовые санкции применяются безотлагательно.

В Австрии не накладывались наказания за невыполнение обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций.

Представители некоторых сегментов сектора УПФПП, такие как юристы и нотариусы, продемонстрировали хорошее понимание обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций, тогда как понимание этих обязательств некоторыми другими представителями УПФПП, такими как риелторы и торговцы дорогостоящими товарами, является не очень хорошим. Также неясно, насколько хорошо и чётко понимают свои обязательства и риски бизнес-консультанты (т.е. провайдеры услуг компаний).

Австрийские власти не проводили национальный анализ и тщательное исследование потенциальных рисков в секторе некоммерческих организаций для определения тех категорий НКО, которые могут быть подвержены особенно высоким рискам их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Тем не менее, в последние годы австрийская полиция установила и осуществила проверки некоторых НКО, подверженных рискам, связанным с терроризмом и ФТ, а также провела большое количество адресных мероприятий, посвящённых информированию некоммерческих организаций о рисках ФТ.

Однако контроль и надзор за выполнением подавляющим числом НКО административных требований является недостаточным. В этой связи некоммерческие организации являются уязвимыми в плане их возможного незаконного использования в целях финансирования терроризма, а также в других преступных целях.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 9

Австрийским властям следует рассмотреть, в соответствующих случаях, возможность более активного уголовного и судебного преследования за различные виды преступлений, связанных с финансированием терроризма.

Австрийским властям следует осуществлять мониторинг наказаний, накладываемых при вынесении обвинительных приговоров за финансирование терроризма и проанализировать, являются ли эти наказания в достаточной степени соразмерными и сдерживающими.

Непосредственный результат 10 и Непосредственный результат 11

Австрийским властям следует использовать Национальный закон о санкциях для временного замораживания активов лиц, включённых в списки на основании Резолюции СБ ООН 1267 или Резолюций, касающихся финансирования распространения ОМУ, пока решения ООН не будут перенесены в соответствующие решения Совета ЕС.

Австрийским властям следует использовать Национальный закон о санкциях для включения в списки австрийских граждан, причастных к терроризму.

В качестве приоритетной меры австрийским властям следует проанализировать достаточность законов и нормативных актов, касающихся НКО, и провести комплектный анализ этого сектора для выявления характеристик и видов НКО, которые в наибольшей степени подвержены риску их незаконного использования в целях ФТ или других форм поддержки терроризма.

Австрийским властям следует использовать адресный и согласованный рис-ориентированный подход при осуществлении надзора за некоммерческими организациями, подверженными повышенным рискам, а также проводить дополнительную информационно-разъяснительную работу для повышению информированности представителей НКО о существующих рисках.

180. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственных результатов 9-11. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 5-8.

Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)

Степень соответствия судебного преследования/ выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма характеру имеющихся в Австрии рисков

181. Австрийские власти продемонстрировали хорошее понимание рисков ФТ. Эти риски обусловлены, главным образом, поддержкой, оказываемой некоторыми сообществами мигрантов, обосновавшихся в Австрии, террористическим группировкам, действующим в зонах конфликтов за рубежом. В частности это касается террористов, действующих в регионе Северного Кавказа и Курдистана, а также террористических организаций в таких странах как Ирак и Сирия. Что касается рисков терроризма, то, как и в других европейских странах, выявленные случаи, в основном, касались деятельности мелких ячеек, самофинансирования с использованием как законных, так и незаконных средств, а также поездок постоянно проживающих в Австрии лиц в зоны конфликтов за рубежом для оказания содействия террористическим группировкам.

182. Предоставленная статистика показывает, что усилия компетентных органов сосредоточены на расследовании и судебном преследовании за террористическую деятельность и финансирование терроризма. Расследование и судебное преследование за террористическую деятельность в соответствии с австрийским законодательством (Статья 278 Уголовного кодекса) включает: (b) участие в террористической организации; (c) совершение уголовных преступлений; (d) финансирование терроризма; (e) создание организаций в террористических целях и руководство лицами в целях осуществления террористической деятельности.

183. В Генеральной прокуратуре имеются прокуроры, специализирующиеся на делах, связанных с терроризмом и финансированием терроризма, при местных судах в Вене, Линце, Граце и Инсбруке.

Таблица 19 – Расследования, судебные преследования и обвинительные приговоры за терроризм (в том числе за финансирование терроризма) в Австрии

	2012	2013	2014	2015	ВСЕГО
Расследования	77	62	123	179	441
Судебные преследования	8	4	10	50	73
Обвинительные приговоры	2	2	1	27	33

184. Большинство расследований (63%), судебных преследований (80%) и обвинительных приговоров (75%) связаны с преступлениями, касающимися участия в террористической организации (Статья 278b УК), что в ряде случаев включает экономическую деятельность в целях ФТ (см. дело «Асламбек И.» ниже), которая иногда используется в качестве одного из доказательств участия в террористической группировке. Некоторые наказания, наложенные за преступления террористической направленности (Статья 278 УК), перечисленные в таблице ниже, также включают наказания за другие преступления, назначенные в рамках одного и того же обвинительного приговора. Такие дополнительные преступления включают: повреждение имущества (Статья 125 УК); опасная угроза (Статья 107 УК); подделка документов (Статья 223 УК); и подстрекательство к совершению преступных деяний и одобрение совершения преступных деяний (Статья 282a УК).

185. В соответствии с принципом поглощения (в соответствии с этим общим принципом уголовного права в случае совершения одним лицом нескольких преступлений менее строгое наказание поглощается более строгим) наказания в указанных случаях назначались по совокупности преступлений. В этой связи невозможно определить наказания, назначенные за каждое отдельное уголовное преступление.

Таблица 20 – Обвинительные приговоры и наказания, назначенные по Статье 278b – f Уголовного кодекса

	2012	2013	2014	2015
Общее количество человек, осуждённых по Статье 278b-f Уголовного кодекса	2	2	1	27
Лица, осуждённые только по Статье 278b-f Уголовного кодекса	1	2	1	18
Лица, осуждённые по Статье 278b-f и другим Статьям Уголовного кодекса				7
	- Лишение свободы на 1 год (условно) 1x - Лишение свободы на 6 месяцев (условно) 1x	- Лишение свободы на 4 месяца (условно) 1x - Лишение свободы на 6 месяцев (условно) 1x	- Лишение свободы на 24 месяца 1ч	- Лишение свободы на 6 месяцев (условно) 1x - Лишение свободы на 1 год (условно) 4x - Лишение свободы на 15 месяцев (частично условно) 1x - Лишение свободы на 1,5 года (условно) 2x - Лишение свободы на 19 месяцев 2x - Лишение свободы на 21 месяц 4x - Лишение свободы на 2 года 2x - Лишение свободы на 2 года (частично условно) 1x - Лишение свободы на 26 месяцев 1x - Лишение свободы на 2,5 года 1x - Лишение свободы на 33 месяца 1x - Лишение свободы на 34 месяца 1x - Лишение свободы на 3 года 1x

				- Лишение свободы на 4 года 1х - Лишение свободы на 4,5 года 1х - Лишение свободы на 5 лет 1х
--	--	--	--	--

Таблица 21 – Расследования, судебные преследования и обвинительные приговоры за финансирование терроризма в Австрии

	2012	2013	2014	2015	ВСЕГО
Материалы, переданные австрийским ПФР в BVT		70	58	111	
Расследования ФТ	30	22	38	87	177
Материалы, переданные BVT в отделы прокуратуры, занимающиеся делами ФТ	10	14	20	41	85
Судебные преследования за ФТ	1	2	0	2	5
Обвинительные приговоры за ФТ	1	1	0	1*	3

* Это касается дела «Асламблека И.», которое описано во вставке ниже.

186. По информации, предоставленной австрийскими властями, большинство расследования случаев финансирования терроризма не заканчиваются судебным преследованием, поскольку у прокуратуры не имеется достаточных доказательств для официального предъявления обвинений в ФТ. Тем не менее, такие расследования могут привести к судебному преследованию за преступления, связанные с участием в террористической организации. Большое количество расследований случаев ФТ, по сравнению с небольшим количеством судебных преследований, обусловлено тем, что получение СПО, касающегося возможного финансирования терроризма, почти автоматически влечёт за собой начало расследования (хотя расследования случаев ФТ начинаются не только на основании СПО). Все обвинительные приговоры за ФТ, вынесенные в Австрии до настоящего времени, связаны с экономической поддержкой исламистских экстремистских террористических организаций в Чечне (Доку У. и Эмират Кавказ).

Вставка 2 – Пример обвинительных приговоров в финансировании терроризма по статье, касающейся участия в террористической организации

Прокуратура Вены предъявила Асламблеку И. обвинения в преступлении по Статье 278b Уголовного кодекса за участие в террористической организации. Согласно обвинению этот человек, являясь членом террористической организации «Эмират Кавказ», принимал от выходцев из Чечни в Австрии в других странах Европы собранные деньги. Он переправил с помощью курьеров наличные деньги в сумме 179 600 евро в 2011 году и 352 840 евро в 2012 году другим членам указанной организации в Чечню, где эти деньги были получены ими.

Кроме того, венская прокуратура также предъявила обвинения человеку по имени М.С. по Статье 278d Уголовного кодекса за финансирование терроризма. Согласно обвинению этот человек (М.С.) совместно с другим человеком по имени Е.С. (судебный процесс в отношении которого проходил отдельно) собрали и хранили 26 340 евро и 4 903 долларов США, которые в дальнейшем были переданы Асламблеку И.

В октябре 2015 года земельный суд Вены приговорил Асламблека И. к четырём годам лишения свободы с отбыванием срока в тюрьме (без права на условно-досрочное освобождение). Обвиняемый человек по имени М.С. был оправдан. Прокуратура Вены обжаловала это решение суда, и поданная апелляция находилась на рассмотрении в момент проведения выездной миссии.

Выявление и расследование случаев финансирования терроризма

187. Усилия австрийских властей, направленные на выявление и расследование случаев финансирования терроризма, в целом, соответствуют характеру и масштабам существующих в стране рисков. Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) является центральным полицейским ведомством по борьбе с терроризмом и финансированием терроризма и единственным органом, занимающимся расследованиями в этой сфере. В центральном управлении BVT в Вене имеется Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

подразделение, специализирующееся на противодействии ФТ. Также имеется девять региональных управлений по защите конституции и борьбе с терроризмом (Landesämter für Verfassungsschutz) в федеральных землях, которые (управления) организационно входят в состав BVT. Помимо исполнения своих функций в качестве следственного полицейского органа, BVT также выполняет задачи гражданского разведывательного ведомства, которое начинает и проводит расследования для выявления возможных незаконных сетей. Экспертам-оценщикам сообщили, что новый закон, касающийся полномочий Федерального ведомства (BVT) и земельных управлений по защите конституции и борьбе с терроризмом, будет вскоре принят Парламентом.

188. Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) начинает расследование возможных случаев финансирования терроризма на основании результатов собственной оперативно-следственной деятельности, а также на основании информации, поступающей из других источников. Расследования потенциальных случаев отмывания денег начинаются, главным образом, после получения соответствующих сообщений о подозрительных операциях (СПО). Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом и австрийское подразделение финансовой разведки находятся в постоянном и тесном контакте. Каждое сообщение о подозрительных операциях, возможно, связанных с ФТ, получаемое австрийским ПФР, немедленно направляется в BVT для дальнейшего анализа, в ходе которого всегда рассматриваются финансовые аспекты деятельности лиц, подозреваемых в терроризме. В случае наличия обоснованных начальных подозрений в финансировании терроризма сотрудники BVT начинают такое расследование (см. статистику, касающуюся расследования случаев ФТ, выше). При необходимости получения дополнительных сведений или информации у кредитных и финансовых учреждений BVT запрашивает такую информацию у австрийского подразделения финансовой разведки, если только уже не проводится уголовное расследование. После завершения расследования BVT информирует австрийское ПФР о результатах такого расследования. Несколько вынесенных обвинительных приговоров показывают, что австрийские власти достигли определённого успеха в выявлении отдельных лиц, занимающихся финансированием терроризма.

189. В 2014 году австрийское подразделение финансовой разведки направил 58 материалов, касающихся финансирования терроризма (в 2013 году было направлено 70 таких материалов). Из них 46 материалов были направлены на основании полученных СПО, 11 материалов были переданы после получения запросов о правовой помощи в рамках международного сотрудничества (от зарубежных ПФР и Интерпола), и 1 дело было получено от австрийского правоохранительного органа. В указанных СПО также содержались сведения об операциях или планируемых денежных переводах во включенные в списки страны или из таких стран (12 СПО). Из полученных материалов 32 были, в конечном итоге, переданы в прокуратуру, 30 были отклонены, а 2 всё ещё находились на рассмотрении в 2015 году.

Проведение расследований случаев финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальной стратегии

190. В Австрии имеется национальная стратегия борьбе с терроризмом («Staatsschutzstrategie» - Стратегия по защите государства). В ней определены цели и конкретные меры, направленные на предупреждение и противодействие радикализации и вербовке, обучение сотрудников полиции, применение положений законодательства при проведении расследований, а также использование оперативной и стратегической информации. В национальной стратегии по борьбе с терроризмом также определены вопросы сотрудничества с ЕС, Турцией, балканскими государствами и странами Северной Африки. В Австрии отсутствует отдельная стратегия противодействия финансированию терроризма, но расследования ФТ являются частью стратегии по борьбе с терроризмом.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

191. В австрийском законодательстве установлены наказания за преступления, связанные с финансированием терроризма, в виде лишения свободы на срок от одного года до десяти лет (Статья 278d Уголовного кодекса). Однако, непохоже, что наказания, назначенные в рамках двух окончательных обвинительных приговоров, вынесенных в Австрии до настоящего времени, оказывают сдерживающее воздействие. В частности, в июне 2012 года земельный суд Австрии вынес обвинительный приговор женщине, объявившей себя борцом за свободу Чечни (дело «Дарсаевой»), за финансирование терроризма и приговорил её к лишению свободы на один год. Однако отбывание наказания было приостановлено на время трёхлетнего испытательного срока. В октябре 2013 года эта женщина была вновь приговорена четырём месяцам лишения свободы за деятельность,

связанную с тем же самым преступлением (как было установлено, эта деятельность имела место до совершения преступления, за которое она была приговорена первый раз). Однако отбывание наказания было снова приостановлено на дополнительные три года. Приговор по другому делу, связанному с финансированием терроризма (упомянутое выше дело «Асламбека И.»), был обжалован, и на момент проведения выездной миссии апелляция находилась на рассмотрении.

Использование альтернативных мер в ситуациях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ (например, пресечение деятельности)

192. В соответствии с австрийским Уголовно-процессуальным кодексом (StPO), если в ходе судебного разбирательства невозможно добиться вынесения обвинительного приговора или лишения свободы, но при этом условия для конфискации удовлетворены, то денежные средства и активы (включая банкноты и ценные бумаги) подлежат аресту до тех пор, пока суд не примет окончательное решение об их конфискации.

193. В некоторых случаях австрийские власти могут отказать в выдаче или лишить лиц паспортов и/или удостоверений личности, если факты оправдывают предположение о том, что постоянно проживающий на территории Австрии человек и/или соискатель гражданства может угрожать внешней или внутренней безопасности (в том числе, вследствие его членства в преступной или террористической организации). На момент проведения выездной миссии австрийские власти лишили паспорта одного человека, и шёл процесс лишения паспортов ещё двух людей.

Общие выводы по Непосредственному результату 9

139. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 9 является значительным.

Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)

Безотлагательное применение адресных финансовых санкций за финансирование терроризма

195. Порядок применения адресных финансовых санкций в Австрии определен соответствующими Решениями и Регламентами Совета ЕС, а также Федеральным законом о применении международных санкций (SanktG) от 2010 года. Однако реальное применение адресных финансовых санкций в Австрии является неэффективным. Это обусловлено недостатками действующих Регламентов ЕС, а также тем, что Австрия не использует имеющиеся механизмы для предложения лиц для включения в списки или для самостоятельного включения лиц в списки.

196. Применение адресных финансовых санкций в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 и последующими Резолюциями не осуществляется безотлагательно (как того требует ФАТФ), поскольку перенос лиц, включённых в списки ООН, в законодательство ЕС занимает слишком много времени. Это серьёзно подрывает эффективность усилий Австрии, направленных на то, чтобы не дать террористам возможность перемещать денежные средства. Закон о санкциях (SanktG) позволяет Национальному банку Австрии (OeNB) быстро принимать, через правительство, соответствующие нормативные акты для устранения этого пробела. Однако этот механизм не используется в отношении лиц, включённых в списки на основании Резолюции СБ ООН 1267 и последующих Резолюций, принятых в её развитие. Представители австрийских властей разъяснили, что на практике подотчётные учреждения и организации немедленно информируются Министерством иностранных дел, а затем Национальным банком Австрии и Торговой палатой ещё до того, как списки будут перенесены в законодательство ЕС и вступят в силу. В этой связи компетентные органы ожидают, что подотчётные учреждения самостоятельно по собственному усмотрению будут приостанавливать операции в случае обнаружения имён/ названий лиц, включённых в списки. Однако не факт, что подотчётные учреждения следуют этим рекомендациям. Кроме того, австрийские власти не заставляют в принудительном порядке следовать этой практике, и эти рекомендации не закреплены на законодательном уровне.

197. Как правило, Управление выездного надзора и Правовое управление Национального банка Австрии (OeNB) ежегодно отбирают четыре кредитные учреждения для проведения выездных риск-ориентированных надзорных проверок того, что финансовые учреждения имеют надлежащие системы и внутренние процедуры для применения адресных финансовых санкций. По итогам этих выездных проверок они докладывают о

выявленных несоответствиях компетентным органам для проведения дальнейших расследований. Все факты, установленные в ходе таких проверок, отражаются в отчётах. Кроме того, Национальный банк Австрии осуществляет камеральный надзор, требуя предоставления информации и документов и проводя анализ и перекрёстные проверки получаемой информации. В Австрии не накладывались конкретные наказания за невыполнения обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций, несмотря на то, что, по словам представителей австрийских властей, Национальный банк Австрии докладывал компетентным органам о возможных нарушениях режима санкций для проведения дальнейших расследований.

198. Местные органы осуществляют надзор за деятельностью страховых посредников и определённых УНФПП (например, риелторов, торговцев, в частности торговцев дорогостоящими товарами), однако, эти органы не проводят регулярные проверки на предмет выполнения поднадзорными организациями обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций.

199. В Австрии отсутствуют чётко определённые каналы или процедуры для прямого получения запросов из иностранных государств о замораживании активов в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373. Такие запросы поступают не напрямую, а через официально установленные каналы ЕС. Австрийские власти заявили, что никогда не получали прямых запросов из-за рубежа, касающихся замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (хотя Австрия подучала запросы от иностранных государств о принятии судебных мер или оказания другого содействия в рамках международного сотрудничества по делам, связанным с терроризмом и финансированием терроризма). Австрийские власти также не включали физических/юридических лиц в списки и не направляли запросы в другие страны о замораживании активов на основании Резолюции СБ ООН 1373, хотя применение адресных финансовых санкций является важным вопросом для всех стран. Обязательство по замораживанию активов в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 не касается физических и юридических лиц, являющихся резидентами ЕС, несмотря на то, что после вступления в силу Лиссабонского договора (в 2009 году) в Статье 75 Договора о функционировании Европейского союза предусмотрена правовая основа для создания такого механизма. Однако Европейская Комиссия до сих пор не внесла предложения для принятия необходимых актов (регламентов) в этом отношении, как предусмотрено в пункте 1 Статьи 75 Договора о функционировании Европейского союза. Это также негативно сказывается на эффективности.

200. Австрийские власти считают, что правовым механизмом, обеспечивающим выполнение обязательств по замораживанию активов резидентов ЕС во исполнение Резолюции СБ ООН 1373 в Австрии являются Официальные объявления о регулирующих постановления Национального банка Австрии. Национальный банк Австрии может принимать такие постановления в соответствии со Статьей 3 Закона о валютных операциях (DevG) для ограничения перемещения капитала в определённых условиях, например, в целях выполнения международных правовых обязательств или защиты законных интересов Австрии. Например, Национальный банк Австрии принял постановление от 13 марта 2009 года, которое распространяется на список резидентов ЕС. Постановление (объявление) Национального банка Австрии DL 2/2002 с изменениями и дополнениями, внесёнными постановлением (объявлением) DL 1/2009, является нормативным актом в соответствии со Статьей 2(1) Закона о санкциях (SanktG) и распространяется на все активы лиц, указанным в нём (Статья 16 Закона о санкциях).

201. Комплексное руководство, выпущенное Национальным банком Австрии в феврале 2013 года, предназначено для информирования представителей частного сектора об их обязательствах, а также о процедурах в отношении лиц, включённых в списки в соответствии с Резолюциями СБ ООН. Это руководство называется «Практическая информация Национального банка Австрии (OeNB) о финансовых санкциях, введённых в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267, 1373, 1988 и 1989». Соответствующая информация регулярно обновляется на веб-сайте Национального банка Австрии, и, похоже, что австрийские финансовые учреждения осведомлены о своих обязательствах, касающихся соблюдения адресных финансовых санкций.

202. Что касается нотариусов, то, когда ООН включает лиц в списки, Федеральное министерство юстиции (BMJ) доводит эту информацию до сведения нотариальных палат. Австрийская нотариальная палата также рассылает всем своим членам по электронной почте ссылки на сайт в Интернете, на котором размещён санкционный список. Кроме того, на вебсайте Нотариальной палаты имеется обновляемая ссылка на списки ООН, и в ходе проверок в целях ПОД/ФТ представители Палаты проверяют выполнение этих обязательств своими членами. Не было установлено и не поступало никаких сообщений о выявлении имён включённых в списки лиц или о нарушении режима адресных финансовых санкций. Более подробная информация о процессе

проведения проверок Нотариальной палатой приведена в разделе, посвящённом Непосредственному результату 3.

203. В отношении юристов действует аналогичный порядок и процедуры. После получения уведомления от ООН, Министерство юстиции (BMJ) направляет уточнённые сведения в Австрийскую коллегия адвокатов, которая уведомляет об этом региональные (земельные) адвокатские коллегии, которые, в свою очередь, информируют своих членов об изменениях в сводном санкционном списке ООН. Дополнительная информация по вопросам предотвращения и противодействия ОД и ФТ, а также информация, касающаяся адресных финансовых санкций, доводится до сведения представителей юридических профессий и их помощников путем рассылки информационных писем и публикаций в «Вестнике коллегии адвокатов». Кроме того, эта информация доступна в режиме онлайн для членов Австрийской коллегии адвокатов. Помимо этого, по этим вопросам проводятся семинары и обучение.

204. По заявлениям австрийских властей и представителей частного сектора, они не выявили и не замораживали средств лиц, включённых в списки ООН или в списки ЕС на основании Резолюций СБ ООН 1267 или 1373. В Австрии также не было ни одного случая выявления случайных (ошибочных) совпадений имён. Однако некоторые средства были заморожены в рамках других санкций, введённых ЕС (например, в отношении Ирана).

Адресный подход, информационно-разъяснительная работа и контроль за деятельностью некоммерческих организаций, подверженных риску

205. Австрийский сектор НКО насчитывает более 120 000 организаций различной организационно-правовой формы. Однако не представляется возможным разделить все зарегистрированные в Австрии ассоциации/объединения по их типам, видам деятельности или размерам. Австрийские власти не проводили анализ или периодические повторные оценки сектора НКО для определения сегментов этого сектора, наиболее подверженных риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма. В соответствии с Законом об ассоциациях/объединениях (VerG) информация о некоммерческих организациях хранится в Центральном реестре ассоциаций Федерального министерства внутренних дел (BMI). Эта информация обновляется, по мере внесения новых сведений в местные реестры ассоциаций/объединений, в которых производится регистрация НКО и их исходный контроль. Однако в этой базе данных невозможно осуществить поиск для определения, например, размеров и видов деятельности НКО.

206. В отчёте о национальной оценке рисков указано, что сектор НКО представляет умеренный риск ФТ по причине большого количества объединений и ассоциаций в Австрии. По словам австрийских властей, НКО могут быть подвержены риску их незаконного использования в целях уклонения от налогообложения, поскольку некоторые из этих организаций пользуются льготным налоговым режимом.

207. В Австрии отсутствует адресный скоординированный межведомственный подход к надзору за всем сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ. В соответствии с австрийским законодательством надзор за бухгалтерской отчётностью НКО включает обязательную проверку счетов НКО, проводимую независимыми аудиторами, которые обязаны проверить надлежащее финансовое управление объединением/ассоциацией, а также использование средств (активов) в целях, определённых в уставных (учредительных) документах. Если аудиторы выявляют недостатки или нарушения обязанностей, касающихся бухгалтерской отчётности, ассоциации/объединения обязаны принять эффективные меры по их устранению в установленные сроки. В противном случае аудиторы требуют от руководящего органа созвать общее собрание участников НКО. Кроме того, Налоговое управление (Министерства финансов) отвечает за контроль финансовой информации в налоговых целях и имеет доступ к бухгалтерской отчётности ассоциаций/объединений, осуществляющих деятельность, подлежащую налогообложению (в Австрии такой деятельностью занимаются порядка 14 000 ассоциаций/объединений). Отсутствует практика автоматического предоставления Министерству финансов или другим государственным органам бухгалтерских документов по итогам любых аудиторских проверок некоммерческих организаций. Статистика, касающаяся проверок НКО, проведённых в 2013 – 2015 годах, приведена ниже.

Таблица 22 – Проверки некоммерческих организаций

	2013	2014	2015
--	------	------	------

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

Налоговые аудиты НКО			
Мелкие и средние НКО	99	91	155
Крупные аудиторские организации	10	7	11
Организации, занимающиеся частными расследованиями	0	0	1
Общее количество аудитов	109	98	167
Аудиты НКО на предмет уплаты НДС			
Общее количество аудитов	109	95	129
Выездные проверки недавно созданных НКО			
Мелкие и средние НКО	143	164	96
Крупные аудиторские организации	1	1	0
Общее количество проверок	144	165	96

208. Несмотря на отсутствие более подробной статистики, представители австрийских властей сообщили, что на несколько НКО были наложены штрафы, за то, что они не предоставили имена своих сменившихся представителей в течение 4 недель. Однако размер наложенных штрафов оказался небольшим: от 218 до 726 евро.

209. Что касается информационно-разъяснительной работы, то Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) регулярно проводит информационные мероприятия в рамках программы, получившей название «Sicherheitsdialog» (диалог в целях обеспечения безопасности). Целью этой программы является повышение осведомлённости определённых НКО о радикализации некоторых групп населения, о рисках терроризма и о возможном использовании финансовых средств в целях финансирования терроризма. В последние годы количество таких информационно-просветительных мероприятий значительно увеличилось: 41 – в 2011 году, 127 – в 2012 году, 136 – в 2013 году и 123 – в 2014 году. Однако отсутствует письменное руководство или документ о передовой практике, касающийся угроз ФТ. Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) осуществляет мониторинг и проводит проверки деятельности определённых ассоциаций/ объединений, которые, потенциально, могут быть использованы в целях ФТ или терроризма.

210. В ходе проведения выездной миссии экспертам-оценщикам сообщили, что Федеральное министерство финансов (BMF) и Федеральное министерство внутренних дел (BMI) готовят информационно-разъяснительное мероприятия для некоммерческих организаций под названием «Как защитить НКО от их незаконного использования в целях финансирования терроризма», которое должно состояться в первой половине 2016 года. Предыдущее подобное информационное мероприятия было проведено в 2011 году.

211. В 2013 и 2014 годах австрийское подразделение финансовой разведки получило от подотчётных учреждений и организаций несколько СПО, касающихся деятельности владельцев счетов, являвшихся некоммерческими организациями. В результате, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) провело расследования на предмет возможной террористической деятельности и финансирования терроризма, которые коснулись шести НКО. Однако полученные результаты не привели к проведению дальнейшего расследования.

212. Экспертам-оценщикам не представилась возможность встретиться и побеседовать с представителями сектора НКО. В этой связи неясно, насколько НКО понимают свою уязвимость в плане ФТ, а также, насколько они осведомлены о мерах по снижению рисков с тем, чтобы защитить себя от угрозы их незаконного использования террористами.

Лишение террористов активов и средств для финансирования террористической деятельности

213. Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) и другие государственные органы не используют адресные финансовые санкции за ФТ в качестве инструмента для лишения террористов, террористических организаций и лиц, занимающихся финансированием терроризма, активов и средств, связанных с деятельностью, направленной на финансирование терроризма. Неясно, в какой степени уголовное или административное судопроизводство используется в этих целях. По делу «Дарсаевой» (описанному в разделе, посвящённом Непосредственному результату 9) не было осуществлена конфискация, а дело «Асмамблека И.» ещё было не закончено на момент проведения выездной миссии.

Степень соответствия принимаемых мер общему масштабу и характеристикам рисков ФТ

214. Австрия не продемонстрировала того, что она применяет адресные финансовые санкции, использует адресный подход к надзору за представляющими повышенный риск НКО или лишает террористов, террористические организации и лиц, занимающихся финансированием терроризма, активов в соответствии с масштабом и характером существующих в Австрии рисков. Австрийские власти сосредоточили усилия на расследовании и судебном преследовании за ту незаконную деятельность, которая, по их мнению, представляет наибольший риск. Кроме того, они проводят основную информационно-разъяснительную работу среди тех представителей сектора, которые подвержены очень высоким рискам (что включает риски исламского терроризма). Тем не менее, необходимо расширить рамки и масштаб надзорной деятельности и информационно-разъяснительной работы относительно рисков терроризма и ФТ для охвата всего сектора НКО. В 2002 году по совместному предложению Австрии и ООН группировка «Джемаа Исламия» была внесена в списки террористических организаций. Однако с тех пор Австрия вносила предложения о включении лиц и организаций в списки. То, что с того времени Австрия не предлагала и сама не вносила лиц в списки в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373, а также задержки с переносом лиц, включённых в санкционные списки ООН, в национальное законодательство является достаточно серьёзным пробелом.

Общие выводы по Непосредственному результату 10

215. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 10 является умеренным.

Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

Безотлагательное применение адресных финансовых санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения

216. Являясь крупным международным финансовым центром, австрийская экономика неминуемо подвержена рискам, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения. В отчёте о национальной оценке рисков Австрии указано, что распространение ОМУ (хотя и не финансирование распространения ОМУ) представляет высокий риск в стране.

217. Степень эффективности режима финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ зависит от оперативного выполнения требований соответствующих Резолюция СБ ООН, контроля за соблюдением введённых санкций, скоординированных усилий государственных органов по недопущению обхода введённых санкций и реализации предупредительных мер. Австрия *безотлагательно* (как установлено в Рекомендации 7 ФАТФ) применяет адресные финансовые санкции, предусмотренные в Резолюциях СБ ООН для противодействия финансированию распространения ОМУ, в отношении Ирана, но не в отношении КНДР. В Австрии адресные финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ применяются в соответствии с законодательными нормами ЕС, установленными в Регламенте 329/2007 (в случае Резолюции СБ ООН 1718, касающейся Корейской Народно-Демократической Республики - КНДР) и в Регламенте 267/2012 (в случае Резолюции СБ ООН 1737, касающейся Исламской Республики Иран). Эти меры касаются замораживания широкого спектра денежных средств и имущества.

218. Что касается Ирана, то этот механизм не страдает от технических проблем, связанных со временем, требующимся для переноса лиц из списков ООН в национальное законодательство. Поскольку Регламент 267/2012 был принят в марте 2012 года, с того времени ООН только два раза вносила новых лиц в список (два юридических и одно физическое лицо были добавлены в список 19 апреля 2012 года, и ещё два юридических лица были дополнительно включены в список 20 декабря 2012 года). В обоих случаях указанные лица уже были включены в списки ЕС (см. Регламент 1245/2011 от 1 декабря 2011 года и Регламент 54/2012 от 23 января 2012 года), и затем они были включены в Приложение IX к Регламенту 267/2012.

219. Следует отметить, что ЕС вводит санкции в отношении значительного количества лиц, не фигурирующих в списках ООН, поскольку эти лица связаны или имеют иное отношение к физическим и юридическим лицам, внесённым в списки ООН и ЕС. В соответствии с нормами ЕС для осуществления операций с иранскими организациями необходимо получить предварительное разрешение (согласие). Это сделано для того, чтобы

можно было приостановить любую начатую операцию на то время, которое требуется для переноса лиц, включённых в списки ООН, в законодательство ЕС (см. выше). Эти меры могут снизить риск возможного обхода санкций физическими и юридическими лицами, включёнными в списки ООН.

220. Что касается КНДР, то в период с марта 2012 года по ноябрь 2015 года ООН четыре раза добавляла новых физических и юридических лиц в санкционный список. Пять (из 14) добавленных ООН в список лиц, уже фигурировали в списках ЕС. Три раза для того, чтобы перенести в законодательство ЕС новых лиц, включённых ООН в список (22 января 2013 года, 7 марта 2013 года и 28 июля 2014 года), потребовалось 4 недели, 6 недель и 10 недель, соответственно. Хотя эти санкции, в целом, не применяются «безотлагательно», режим санкций в отношении КНДР (по аналогии режима в отношении Ирана) также снижает риски, поскольку ЕС вносит в свои списки значительное количество лиц, не фигурирующих в списках ООН.

Выявление активов и средств включённых в списки физических/ юридических лиц и запрет на осуществление деятельности и операций

221. Австрийские государственные органы и финансовые учреждения выявляют активы и средства включённых в списки физических и юридических лиц и не допускают осуществление ими деятельности и операций. В целом, в нормативных актах, касающихся ограничительных мер, установлено, что средства, принадлежащие, находящиеся во владении или под контролем включённых в списки физических и юридических лиц и организаций, подлежат замораживанию. Кредитные учреждения обязаны замораживать средства и сообщать Национальному банку Австрии (OeNB) о замороженных ими средствах. На практике в Национальный банк Австрии поступают сообщения о замороженных средствах лиц, находящихся под санкциями. Например, в случае Ирана Национальный банк Австрии регулярно (раз в три месяца) предоставляет (через Федеральное министерство по делам Европы, интеграции и иностранных дел) Европейской Комиссии такую информацию о замороженных средствах в соответствии со Статьёй 44 Регламента 267/2012. Однако экспертам-оценщикам не предоставили информацию о замороженных суммах. Имело место два судебных дела, когда банки заморозили денежные средства, потенциально связанные с финансированием распространения ОМУ, в соответствии с судебными постановлениями о наложении ареста на активы.¹⁰ Помимо этих случаев, банки также самостоятельно замораживают активы и средства включённых в списки юридических/ физических лиц в рамках режима адресных финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ (см. информацию, приведённую в сноске 10). В рамках одного уголовного дела было заморожено примерно 1 800 000 евро, и было начато судебное производство. Этот случай имел отношение к санкциям, введённым против КНДР. Однако по результатам дальнейшего расследования было установлено, что имело место случайное ошибочное совпадение имён, и указанные средства были разморожены.

222. В рамках ещё одного уголовного дела, связанного с Ираном, было начато судебное производство в связи с нарушением режима санкций и отмыванием денег (без совершения конкретного предикатного преступления). По этому делу прокурор наложил арест на примерно 940 000 евро, которые в настоящее время продолжают удерживаться. Кроме того, прокурор обратился в суд за постановлением об изъятии этих денег (Статья 20 Уголовного кодекса). Во время проведения выездной миссии следствие по этому делу продолжалось.

223. Кроме того, Национальный банк Австрии (OeNB) разместил на своём веб-сайте несколько циркуляров, касающихся Ирана.

Понимание и выполнение обязательств финансовыми учреждениями и УНФПП

224. По заявлениям представителей Национального банка Австрии, в целом, все финансовые учреждения, включая мелкие сельскохозяйственные кооперативы, имеют надлежащие ИТ-системы для мониторинга ежедневных операций и проверки принимаемых на обслуживание клиентов в целях сопоставления их имён/названий с именами/ названиями лиц, фигурирующих в санкционных списках ООН и ЕС. В ходе

¹⁰ Позднее экспертам-оценщикам предоставили следующую информацию о суммах средств, замороженных финансовыми учреждениями в рамках режима санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения: 2011 год - 19 000 000 евро и 280 000 долларов США; 2012 год - 29 000 000 евро и 700 000 долларов США; 2013 год - 59 000 000 евро, 700 000 долларов США и 20 000 британских фунтов; 2014 год - 23 000 000 евро, 700 000 долларов США и 20 000 британских фунтов; 2015 год (до сентября) - 23 000 000 евро, 700 000 долларов США и 20 000 британских фунтов.

проводимых проверок сотрудники Национального банка Австрии отметили, что финансовые учреждения не только скрупулезно выполняют свои обязательства, касающиеся соблюдения режима адресных финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ, но и всё чаще отказываются иметь дела с клиентами, имеющими отношение к Ирану, по причине репутационных рисков. Национальный банк Австрии не выявил ни одного нарушения обязательств, касающихся соблюдения адресных финансовых санкций на финансирование распространения ОМУ. Однако, похоже, что Национальный банк Австрии, австрийское подразделение финансовой разведки и другие государственные органы не играют координирующую роль в проведении информационно-разъяснительной работы в секторе и не координируют усилия по снижению рисков, связанных с возможным обходом санкций.

225. По словам представителей австрийских властей, любые изменения в санкционных списках ООН, в том числе, касающихся Ирана и КНДР, немедленно доводятся до сведения австрийского Министерства иностранных дел в тот же самый момент, когда информация об этом передаётся ЕС. В тот же самый день или на следующий день (после получения информации) Министерство иностранных дел Австрии направляет уточнённые сведения соответствующим государственным органам, которые передают их участникам финансового сектора или Торговой палате для дальнейшей передачи УНФПП. Если финансовое учреждение выявило физическое или юридическое лицо, которое включено в списки ООН, но ещё не перенесено в списки ЕС, компетентные органы ожидают, что такое учреждение самостоятельно по собственному усмотрению приостановит или откажется осуществлять операцию. По мнению австрийских властей, что может помочь снизить упомянутые выше риски, связанные с задержкой в переносе лиц, включённых в списки ООН, в законодательство ЕС.

226. Эксперты-оценщики подтверждают, что представители финансовых учреждений, с которыми они встретились в ходе проведения выездной миссии, хорошо знают и понимают свои обязательства, касающиеся соблюдения адресных финансовых санкций, и скрупулезно выполняют эти обязательства как во избежание наказаний со стороны регулирующих органов, так и по причине репутационных рисков. Представители некоторых сегментов сектора УПФПП, такие как юристы и нотариусы, продемонстрировали хорошее понимание обязательств, касающихся применения адресных финансовых санкций, тогда как понимание этих обязательств некоторыми другими представителями УПФПП, такими как риелторы и торговцы дорогостоящими товарами, является не очень хорошим. Также неясно, насколько хорошо и чётко понимают свои обязательства и риски бизнес-консультанты (т.е. провайдеры услуг компаний).

Мониторинг и обеспечение выполнения обязательств со стороны компетентных органов

227. Режим мониторинга выполнения обязательств, касающихся соблюдения адресных финансовых санкций за распространение ОМУ, является таким же, как и режим контроля за применением адресных финансовых санкций за финансирование терроризма. Национальный банк Австрии осуществляет комплексный мониторинг финансового сектора на предмет выполнения этих обязательств путём проведения выездных проверок, осуществления камерального надзора и проверок ИТ-систем финансовых учреждений, предназначенных для контроля и выявления возможных операций в обход адресных финансовых санкций. Экспертам-оценщикам не предоставили информацию о том, каким образом осуществляется мониторинг сегментов сектора УНФПП (за исключением нотариусов) в целях обеспечения соблюдения адресных финансовых санкций. Что касается юристов, то после получения уведомления от Министерства иностранных дел Министерство юстиции (BMJ) направляет уточнённые сведения в Австрийскую коллегию адвокатов, которая уведомляет об этом региональные (земельные) адвокатские коллегии, которые, в свою очередь, информируют своих членов об изменениях в сводном санкционном списке ООН. Дополнительная информация по вопросам предотвращения и противодействия ОД и ФТ, а также информация, касающаяся адресных финансовых санкций, доводится до сведения представителей юридических профессий и их помощников путем рассылки информационных писем и публикаций в «Вестнике коллегии адвокатов». Кроме того, эта информация доступна в режиме онлайн для членов Австрийской коллегии адвокатов. Помимо этого, по этим вопросам проводятся семинары и обучение.

Общие выводы по Непосредственному результату 11

228. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 11 является значительным.

РАЗДЕЛ 5. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

Предупредительные меры

229. Австрийские законы и нормативные акты основаны на 3-й Директиве ЕС о противодействии отмыванию денег и Рекомендациях ФАТФ. Требования, касающиеся ПОД/ФТ, установлены в нескольких законах, регулирующих деятельность различных секторов.

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Представители банковского сектора хорошо понимают риски ОД/ФТ, с которыми они сталкиваются, а также свои обязательства в области ПОД/ФТ. Основные риски, которым они подвержены, связаны с обслуживанием офшорных компаний и коммерческой деятельности, осуществляемой за рубежом.

Особую озабоченность вызывает тот факт, что, несмотря на системообразующую роль, которую австрийские банки играют в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы, отсутствуют требования об обеспечении соблюдения установленных требований всеми учреждениями, входящими в состав банковских групп, включая зарубежные отделения и дочерние компании в указанных странах. Кроме того, похоже, что толкование австрийскими банками положений о банковской тайне является препятствием для обмена информацией о клиентах между учреждениями, входящими в состав одних и тех же международных банковских групп.

Непохоже, что провайдеры инвестиционных услуг и инвестиционные фирмы в достаточной степени понимают существующие риски.

Сертифицированные в ЕС провайдеры УПДЦ и учреждения, эмитирующие электронные деньги, которые оказывают услуги через своих агентов, формально обязаны соблюдать австрийские правила ПОД/ФТ. Однако отсутствие прямого надзора за ними со стороны австрийских властей вызывает вопросы относительно осведомлённости и эффективного выполнения таких правил этими учреждениями.

Нотариусы, юристы и бухгалтеры играют ключевую роль в экономической системе, поскольку они часто занимаются деятельностью, связанной с высокими рисками, такой как создание компаний или сделки по купле-продаже недвижимости. В этой связи также имеются сомнения и вопросы относительно эффективности выполнения ими своей роли посредников.

Предоставление, так называемых, офисных услуг (т.е. предоставление компаниям служебного адреса и секретарей на профессиональной основе) является стремительно развивающимся направлением коммерческой деятельности в Австрии. В этой связи возникает беспокойство в связи с тем, что представители этого сектора недостаточно осведомлены об уязвимых местах и рисках, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Торговцы дорогостоящими товарами не осведомлены о рисках ОД/ФТ, которым они подвержены, и не применяют достаточных мер для снижения этих рисков.

Представители сектора УНФПП, в частности, неохотно направляют сообщения о подозрительных операциях (СПО), поскольку сведения, содержащиеся в таких сообщениях часто, раскрываются клиентам, в отношении которых они были направлены, на начальном этапе анализа таких СПО австрийским подразделением финансовой разведки. Представители финансовых учреждений также отметили, что информация о направлении ими СПО раскрывается клиентам, и поэтому некоторые финансовые учреждения неохотно направляют такие сообщения.

Рекомендуемые меры

Австрийским властям следует установить требования для австрийских банков об обеспечении соблюдения установленных требований всеми учреждениями, входящими в состав банковских групп, включая зарубежные

отделения и дочерние компании, учитывая то, что австрийские банки играют роль связующего звена между странами Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Эти меры должны включать выпуск руководящих указаний относительно толкования и применения законодательных и нормативных положений, касающихся банковской тайны.

Австрийским властям следует обеспечить, чтобы представители частного сектора постоянно и надлежащим образом снижали риски, обусловленные деловыми отношениями с офшорными структурами.

Австрийским властям следует обеспечить, чтобы провайдеры услуг перевода денег и ценностей и другие финансовые учреждения, осуществляющие деятельность на территории Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС, были осведомлены о требованиях, касающихся применения комплексных мер ПОД/ФТ, и надлежащим образом реализовывали эти меры.

Австрийским властям следует установить требования для финансовых учреждений и УНФПП, согласно которым они будут обязаны применять весь спектр мер в отношении клиентов, являющихся политически значимыми лицами (в том числе в отношении австрийских ПЗЛ), как это предусмотрено в Рекомендации 12.

Австрийским властям следует обеспечить, чтобы все УНФПП были надлежащим образом осведомлены о потенциальных рисках ОД и ФТ. Австрийским властям также следует обеспечить, чтобы торговцы дорогостоящими товарами и нотариусы/ юристы/ бухгалтеры хорошо знали свои обязательства в области ПОД/ФТ и надлежащим образом выполняли эти обязательства.

Австрийским властям следует устранить недостатки по Непосредственным результатам 6 и 7, касающиеся раскрытия информации клиентам, с тем, чтобы стимулировать представителей частного сектора направлять СПО.

230. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 4. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 9-23.

Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры)

Понимание рисков ОД/ФТ и обязательств в области ПОД/ФТ

Банки

231. Представители банковского сектора хорошо понимают риски ОД/ФТ, с которыми они сталкиваются, а также свои обязательства в области ПОД/ФТ. Это обусловлено следующими причинами:

- * Австрийское законодательство содержит положения, касающиеся комплексного регулирования в сфере ПОД/ФТ. В целом, банки проявляют стремление выполнять требования нормативно-правовых актов. Благодаря своим размерам, банки имеют достаточный внутренний опыт и знания для понимания и анализа рисков и обязательств.
- * Расширение международных направления деятельности требует знания зарубежных требований и обязательств в области ПОД/ФТ.
- * Опасения, касающиеся возможной ответственности и потери репутации (привлечение нежелательного общественного внимания в результате нескольких резонансных случаев, связанных с ОД/ФТ, в которых оказались замешаны крупные международные учреждения).
- * Сосредоточение надзорных функций в области ПОД/ФТ в Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА), а также расширение её полномочий и надзорных возможностей привели к повышению информированности представителей банковского сектора о рисках и обязательствах. Свидетельством налаживания диалога между Комиссией по надзору за финансовым рынком и поднадзорными учреждениями является увеличения количества запросов, получаемых ФМА, а также организация и участие ФМА в различных информационно-разъяснительных мероприятиях, проводимых для представителей финансового сектора.

232. Банки оценивают риски ОД/ФТ по категориям, таким как клиентская база, виды продуктов, каналы поставки продуктов и услуг и география предоставления услуг. При анализе клиентской базы учитываются такие факторы повышенного риска как клиенты-нерезиденты из стран Восточной Европы, клиенты, являющиеся офшорными корпоративными структурами, и клиенты, активно использующие наличные деньги в своей деятельности. Что касается видов продуктов/ услуг, то учитываются недостаточная прозрачность, возможность трансграничного использования и иные аналогичные свойства и функциональные возможности продуктов. Как правило, банки подразделяют своих клиентов на три или более категории по степени риска (например, низкий/ средний/ высокий риск). Характер мер контроля и порядок их применения определяются банками, исходя из оценки рисков, которым они подвержены.

Страховые учреждения

233. Представители страховых компаний также хорошо понимают риски ОД/ФТ, с которыми они сталкиваются, а также свои обязательства в области ПОД/ФТ. Одной из причин этого является активная работа проводимая Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA) в секторе, а также увеличение количества выездных проверок страховых учреждений.

234. Большинство страховых учреждений в Австрии занимается продажей полисов страхования жизни. Почти все продаваемые полисы страхования жизни оформляются на срок более 15 лет в целях оптимизации налогообложения. В целом такие долгосрочные договоры снижают риск использования страховых компаний в целях ОД/ФТ. Хотя аннуитетные продукты также предлагаются на рынке страхования, их доля является небольшой (11,7% от общего количества всех договоров страхования жизни, заключённых в 2014 году).

235. С учетом характера страховой деятельности в Австрии, риски ОД/ФТ в этом секторе являются небольшими, и страховые компании принимают эффективные меры для снижения этих рисков. Как правило, страховые компании оценивают свои общие риски, исходя из рисков, связанных с клиентами, каналами поставки продуктов, самими продуктами и операциями.

Участники рынка ценных бумаг

236. В Австрии торговля ценными бумагами осуществляется как банками, так и частными провайдерами инвестиционных услуг (организациями, оказывающими инвестиционные услуги, и инвестиционными фондами). Провайдеры инвестиционных услуг могут оказывать лишь ограниченный спектр услуг, связанный с инвестированием, в частности, инвестиционное консультирование, управление инвестиционными портфелями и получение и передача распоряжений клиентов. Провайдерам инвестиционных услуг запрещено держать на своих счетах денежные средства клиентов. Поэтому при оказании инвестиционных услуг эти организации в обязательном порядке должны устанавливать отношения доверительного банковского хранения, а клиенты обязаны устанавливать клиентские отношения с банком. Похоже, что опыт и знания в области ПОД/ФТ среди провайдеров инвестиционных услуг являются не такими глубокими как у банков. Этот недостаток может в некоторой степени быть нивелирован за счёт требований «знай своего клиента» (т.е. инвестора), установленных для банков-депозитариев и провайдеров инвестиционных услуг. Однако следует отметить, что степень этого эффекта может различаться в зависимости от того, передаёт ли провайдер инвестиционных услуг распоряжения клиента, или осуществляет ли он управление инвестиционным портфелем клиента по своему усмотрению. Осведомлённость о рисках в этом секторе также является неоднозначной.

Провайдеры услуг перевода денег или ценностей

237. На лицензированных в Австрии провайдеров услуг денежных переводов или кредитные учреждения, оказывающие услуги денежных переводов, распространяются требования ПОД/ФТ, установленные либо в Законе о банковской деятельности (BWG), либо в Законе о платёжных услугах (ZaDiG).

238. Компания «Western Union», являющаяся крупнейшим провайдером услуг денежных переводов, работающим в Австрии, имеет лицензию в качестве кредитного учреждения. Будучи международной компанией, осуществляющей деятельность во многих странах по всему миру, «Western Union» хорошо знает риски ОД/ФТ и установленные обязательства.

239. Помимо банков три коммерческих провайдера услуг денежных переводов имеют лицензии на осуществление деятельности на территории Австрии. Эти три провайдера услуг денежных переводов оказывают ограниченные по масштабам платёжные услуги только торговым компаниям.

240. В Австрии также работают 281 провайдеров платёжных услуг в рамках режима «сертификации» ЕС (большинство этих компаний зарегистрированы в Великобритании и Ирландии). Они осуществляют свою деятельность через 372 агентов или субагентов, информация о которых доведена до сведения Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА).

241. По причине пробелов в австрийском законодательстве, на агентов провайдеров услуг денежных переводов, работающих в Австрии в соответствии с принципом «свободы предоставления услуг», в недостаточной степени распространяется австрийский режим ПОД/ФТ. Это обуславливает недостаточную осведомлённость этих организаций о существующих рисках и вызывает значительную обеспокоенность в свете уязвимостей этого сектора (недостаточная идентификация клиентов, отсутствие установленных деловых отношений, операции на крупные суммы наличных денег).

242. Представители Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) объяснили, что недостатки, касающиеся анализа рисков или оценки степени рисков всеми вышеупомянутыми финансовыми учреждениями, обусловлены, главным образом, недостаточно подробной информацией о различных критериях риска. Некоторые финансовые учреждения не учитывали все соответствующие факторы при оценке своих рисков. После того, как Комиссия по надзору за финансовым рынком представила отчёты о выездных проверках в прошлом году, отмечено снижение недостатков по мере того, как финансовые учреждения стали проводить более тщательный анализ.

УНФПП

Юристы

243. Деятельность в качестве индивидуального юриста может осуществляться как отдельными юристами, так и профессиональными объединениями в форме открытых товариществ, командитных товариществ, обществ с ограниченной ответственностью или простых товариществ. В Австрии нет корпоративных юристов, состоящих в штате коммерческих компаний, поскольку работодателями юристов в Австрии могут быть только другие юристы.

244. Юристы, с которыми эксперты оценщики провели собеседования, хорошо понимают риски, а также свои обязательства в области ПОД/ФТ. Они опасаются потерять репутацию, если окажутся замешанными в уголовные преступления, такие как отмывание денег или финансирование терроризма.

245. Соотношение между количеством юристов и численностью населения в Австрии составляет примерно 1 к 1 420, и этот показатель выглядит достаточно сбалансированным, по сравнению с другими европейскими странами. Однако имеется общее опасение по поводу того, что юристы, испытывающие затруднения с поиском клиентов, могут предлагать свои услуги клиентам, представляющим высокий риск.

246. В общем случае юристы обладают необходимыми знаниями для обслуживания клиентов, занимающихся ОД/ФТ, создавая для них компании, инвестируя их средства в недвижимость и выполняя другие профессиональные действия для сокрытия преступной деятельности. Кроме того, австрийские юристам приходится осуществлять операции для своих клиентов через целевые депозитные счета, которые должны открываться в банках и находиться под управлением банков. В этой связи имеются сомнения относительно того, имеют ли юристы возможность каждый раз проверять происхождение активов, поскольку им приходится полагаться на информацию, предоставляемую клиентами.

247. Похоже, что в секторе юристов, в целом, отсутствует достаточный подход для анализа рисков и создания систем ПОД/ФТ, обеспечивающих снижение этих рисков во всём секторе.

Нотариусы

248. Большинство нотариусов самостоятельно ведут свои дела. В Австрии установлены жёсткие требования для получения лицензии на осуществление нотариальной деятельности, а сама деятельность нотариусов строго регламентирована.

249. Нотариусы играют одну из ключевых ролей в австрийской экономической системе. Они часто участвуют в деятельности, представляющей высокий риск, такой как создание компаний и сделки с недвижимостью, оформляя нотариальные свидетельства соответствующих договоров. В большинстве таких случаев нотариусы также содействуют осуществлению финансовых операций.

250. Во всех случаях нотариусы обязаны помещать активы своих клиентов на целевой депозитный счёт, находящийся под управлением нотариуса, что требует регистрации в уполномоченном кредитном учреждении (на сегодняшний день банк «Notartreuhandbank AG» является единственным таким уполномоченным учреждением). Если по условиям целевого депонирования нотариус имеет прямое или косвенное право распоряжаться денежными средствами или имеющими денежное выражение активами третьих лиц, или если сумма такого целевого депозита является значительной (до 10 000 евро), то нотариус обязан зарегистрировать этот целевой депозит в Реестре австрийского нотариата до того, как он в первый раз распорядится этими средствами.

251. Опрошенные экспертами-оценщиками нотариусы хорошо понимают риски, связанные с характером их деятельности, такой как приобретение недвижимости нерезидентами, создание компаний и фондов для нерезидентов или от имени бенефициарных владельцев, являющихся нерезидентами. Нотариусы проводят дополнительную надлежащую проверку в случае, если их клиентами являются юридические лица или образования, зарегистрированные в юрисдикциях, в которых установлены недостаточные требования по раскрытию информации (т.е. недостаточные требования по обеспечению прозрачности).

252. Тем не менее, имеется беспокойство по поводу того, вследствие жесткой регламентации нотариальной деятельности нотариусы не всегда применяют достаточный риск-ориентированный подход. Возможно, не все нотариусы в достаточной степени осведомлены о необходимости устанавливать происхождение денежных средств. Жёстко регламентированная деятельность в качестве отдельной меры не гарантирует достаточный уровень прозрачности.

253. Австрийская нотариальная палата регулярно доводит информацию об изменениях в законодательстве и рисках до сведения нотариусов. Такие уведомления касаются, например, информации предоставляемой австрийским правительством или ФАТФ. Однако неясно оказывает ли эта информация какое-либо влияние на деятельность нотариусов. Нотариусы могли бы вносить больший вклад в укрепление и развитие национальной системы ПОД/ФТ Австрии за счёт более активной оценки своих рисков, а не просто полагаться, главным образом, на информацию из внешних источников.

Казино

254. Один обладатель лицензии управляет деятельностью всех 12 казино, расположенных в разных регионах Австрии. Австрийский сектор казино может считаться очень небольшим.

255. Вследствие жестких ограничений и общего контроля, осуществляемого за держателем лицензии, похоже, что действующая в Австрии система позволяет в достаточной степени учитывать риски (связанные, например, с использованием крупных сумм наличных денег, недостаточной идентификации клиентов, наплывом часто сменяющихся клиентов). Применяемые меры по снижению рисков включают комплексную проверку при выдаче лицензии, меры НПК, хранение записей и документов, отслеживание клиентов (количество посещений казино и поведение во время игры).

256. Представители сектора казино в достаточной степени осведомлены о рисках и своих обязательствах.

Аудиторы и бухгалтеры

257. В Австрии аудиторы и бухгалтеры, как правило, не занимаются управлением активами и денежными средствами своих клиентов. Однако аудиторы и бухгалтеры имеют доступ к бухгалтерским документам и другой важной информации о компаниях, которая может указывать на возможные подозрительные операции.

Кроме того, бухгалтеры иногда могут держать акции от имени клиентов (в рамках трастовых договоров Treuhand). Опрошенные экспертами-оценщиками аудиторы и бухгалтеры осведомлены о рисках ОД/ФТ и пытаются реализовывать меры по снижению этих рисков. Наиболее часто применяемая мера заключается в отказе иметь дело с клиентом. Однако общим препятствием является то, что специальным законом представителям свободных профессий, осуществляющих свою деятельность самостоятельно и независимо на основании своей профессиональной квалификации, запрещено раскрывать информацию о деловых отношениях с клиентом. Это может противоречить обязательствам по ПОД/ФТ и вызывает беспокойство.

Провайдеры офисных услуг

258. Предоставление, так называемых, офисных услуг (т.е. предоставление компаниям служебного адреса и секретарей на профессиональной основе) является стремительно развивающимся направлением коммерческой деятельности в Австрии. Однако, похоже, что австрийские государственные органы в недостаточной степени осуществляют надзор за провайдерами офисных услуг в целях ПОД/ФТ. В этой связи в этом секторе имеются уязвимые места в плане ОД/ФТ, поскольку слабый надзор часто приводит к тому, что представители этого сектора не применяют меры для снижения рисков, такие как НПК, хранение записей и документов, отказ от установления деловых отношений и т.д.

Риелторы

259. Риелторам запрещено заключать договоры и осуществлять операции от имени своих клиентов. В этой связи риски, связанные с управляющими недвижимостью, могут рассматриваться как низкие. Риелторы осведомлены об общих рисках ОД/ФТ.

Торговцы драгоценными металлами/ камнями/ антиквариатом и т.д.

260. Торговцы драгоценными металлами/ камнями/ антиквариатом и т.д. не осознают риски ОД/ФТ, связанные с их коммерческой деятельностью. Это вызывает наибольшую озабоченность. В Австрии не является редкостью, когда оплата при покупке предметов роскоши на крупные суммы осуществляется наличными деньгами. Поэтому торговцы не считают подозрительным тот факт, что клиенты настаивают на оплате покупки наличными деньгами, даже, если речь идёт об очень крупной сумме. Что касается пороговой суммы в 15 000 евро, то, похоже, торговцы знают, что они обязаны потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность. Однако торговцы не интересуются происхождением денег. Они опасаются, что могут потерять клиентов, если будут задавать слишком много вопросов. Это вызывает серьёзную озабоченность.

Применение мер для снижения рисков

Банки

261. Банки принимают достаточные меры для снижения рисков по результатам проводимой ими оценки рисков. Политика, меры внутреннего контроля и программы ПОД/ФТ различаются в разных банках, в зависимости от их размера и структуры (крупные банковские группы, децентрализованный банковский сектор и банки, предоставляющие услуги по управлению благосостоянием). Участники децентрализованного банковского сектора (группы Sparkassen, Volksbanken и Raiffeisenbank) установили требования по ПОД/ФТ путём реализации мер по снижению рисков через банки второго уровня. В последние годы банки, предоставляющие услуги по управлению благосостоянием, повысили свою осведомлённость о рисках ПОД/ФТ и внесли соответствующие изменения в политику приёма клиентов на обслуживание.

262. Однако отчёты Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) показывают, что банки всё ещё допускают нарушения в области ПОД/ФТ и, поэтому, следует предпринять усилия по укреплению систем ПОД/ФТ в банковском секторе. Наиболее распространённые нарушения, выявленные в 2011-2015 годах, включали отсутствие информации о бенефициарных владельцах, не направление СПО, недостатки, касающиеся постоянного мониторинга, не применение усиленных мер НПК в отношении политически значимых лиц и недостаточная идентификация клиентов (см. также статистику, приведённую в разделе, посвящённом Непосредственному результату 3).

263. Основная обеспокоенность связана с системообразующей ролью, которую австрийские банки играют в странах Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы. Австрийские банки являются основными кредиторами и играют роль связующего звена в этих странах. На долю австрийских банков приходится более одной трети рынков Чехии, Хорватии, Румынии, Словакии и Боснии и Герцеговины. Опрошенные экспертами-оценщиками представители крупных международных банковских групп понимают риски, связанные с их деятельностью, и реализуют меры и программы по снижению рисков в рамках своих групп, несмотря на то, что в законодательстве отсутствует требования об обеспечении выполнения установленных требований всеми учреждениями, входящими в состав одной и той же финансовой/ банковской группы. Однако неясно, знают ли австрийские банки о пробелах и недостатках в австрийском режиме ПОД/ФТ. Также не совсем понятно, насколько они стремятся выполнять эти требования на добровольной основе.

264. Похоже, что толкование австрийскими банками положений о банковской тайне является препятствием для обмена информацией о клиентах между учреждениями, входящими в состав одних и тех же международных банковских групп.

Страховые учреждения

265. С учётом особенностей страховой деятельности в Австрии, меры, направленные на снижение рисков, принимаемые участниками сектора страхования, являются, в основном, одинаковыми. После оценки критериев рисков, таких как риски, связанные с клиентами, каналами поставки продуктов, самими продуктами и операциями, страховые компании разрабатывают меры ПОД/ФТ, исходя из классификации этих рисков. Такие меры включают процедуры, касающиеся порядка установления и проверки личностей клиентов, осуществления риск-ориентированного мониторинга и реализации мер внутреннего контроля. Применяемые меры являются надлежащими и достаточными.

Участники рынка ценных бумаг

266. Инвестиционные операции, осуществляемые провайдерами инвестиционных услуг для своих клиентов, проводятся через банковские счета. В связи с таким порядком деятельности меры НПК должны осуществляться как провайдером инвестиционных услуг, так и банком, поскольку на них обоих распространяются требования ПОД/ФТ, применительно к клиентам. На практике политика и процедуры, реализуемые небольшими провайдерами инвестиционных услуг, напрямую устанавливаются банками-депозитариями, которые предоставляют таким провайдерам стандартные формы «знай своего клиента» для надлежащей проверки клиентов. В случае крупных провайдеров инвестиционных услуг политика и процедуры определяются установленными в нормативных актах обязательствами по определению характеристик инвесторов, что включает, помимо прочего, установление источника благосостояния клиента. Особенности торговли ценными бумагами, в которой одновременно участвуют банки и специализированные провайдеры инвестиционных услуг, обуславливают обязательное применение мер по снижению рисков как банком, так и провайдером инвестиционных услуг, применительно к одному и тому же клиенту. Однако в этом вопросе остается некоторая неопределённость, поскольку некоторые мелкие провайдеры инвестиционных услуг используют стандартные формы, предоставленные им банками, вместо того, чтобы самостоятельно корректировать меры НПК. Однако этот недостаток может нивелироваться тем, что провайдеры инвестиционных услуг устанавливают подробные характеристики своих инвесторов (в соответствии с правилами «знай своего клиента») и проверяют источники их благосостояния.

Провайдеры услуг перевода денег или ценностей

267. Вследствие пробелов в австрийском режиме ПОД/ФТ Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) не может проводить прямую оценку того, применяют ли провайдеры платёжных услуг, предлагающие свои услуги в рамках режима «сертификации» ЕС, и их агенты надлежащие меры по снижению рисков.

268. Эксперты-оценщики также не смогли пообщаться с ними для независимой оценки принимаемых ими мер.

269. В этой связи остаётся неясным, понимают ли и выполняют ли «сертифицированные» провайдеры платёжных услуг и их агенты установленные обязательства. Это вызывает серьёзную озабоченность.

УНФПП

270. В австрийской правовой системе представители профессий юриста/ адвоката определены как независимые субъекты в рамках системы отправления правосудия. Большинство юристов осуществляют свою профессиональную деятельность в качестве индивидуальных юристов или в составе небольших компаний. В этой связи такие юристы просто не могут реализовать некоторые возможные меры, такие как, например, создание независимой аудиторской службы или составление отчетов о тенденциях и типологиях. Однако региональные (земельные) адвокатские коллегии принимают меры для содействия анализу рисков, предоставляя сведения о текущих тенденциях и типологиях отмывания денег (например, распространяя документы и отчеты ФАТФ). Крупные юридические фирмы, работающие, в том числе, с зарубежными клиентами, понимают свои обязательства и имеют достаточные ресурсы для применения мер, направленных на снижение рисков, таких как обучение своих сотрудников, реализация внутренней политики в целях ПОД/ФТ и т.д.

271. Те же самые замечания касаются нотариусов, бухгалтеров и аудиторов. Индивидуальные нотариусы и бухгалтеры просто физически не в состоянии реализовать все меры для снижения рисков.

272. Как отмечено выше, похоже, что нотариусы имеют общее понимание рисков, с которыми они сталкиваются, однако, они не всегда применяют риск-ориентированный подход в достаточной степени. В качестве дополнительной меры они полагаются на содействие, оказываемое банком «Notartreuhandbank AG» в части, касающейся проверки клиентов (как физических, так и юридических лиц).

Казино

273. Представители сектора казино знают свои обязательства и реализуют меры по снижению рисков, такие как обучение сотрудников, реализация внутренней политики и т.д. Имеется некоторая озабоченность по поводу того, что клиентам разрешено покупать фишки за игровыми столами за наличные деньги. Таким образом, имеется возможность оплачивать ставки наличными деньгами, минуя кассу. Однако этот риск снижается за счёт того, что в каждом казино имеется распорядитель, который осуществляет контроль и регистрирует все операции с наличными деньгами в соответствующем журнале в режиме реального времени.

Риелторы/ торговцы драгоценными металлами/ камнями/ антиквариатом и т.д.

274. В целом, риелторы и торговцы не реализуют меры, направленные на снижение рисков.

Применение усиленных или специальных мер НПК и выполнение требований о хранении записей и документов

Банки

275. Классификация клиентов по степени риска в крупных банках осуществляется путём присвоения степеней или баллов риска. Как правило, банки подразделяют своих клиентов на три или более категории по степени риска (например, низкий/ средний/ высокий риск). На основании этой классификации рисков определяется масштаб и глубина применяемых мер НПК, например, запрашивается более подробная идентификационная и иная соответствующая информация в отношении клиентов, представляющих повышенный риск.

276. Некоторые австрийские банки поддерживают деловые отношения с клиентами из офшорных финансовых центров. Большинство банков относит таких клиентов к категории высокого риска. Ограниченная прозрачность бенефициарного владения в офшорных юрисдикциях представляет трудность для банков, когда они пытаются получить доступ к информации о бенефициарных владельцах, находящуюся в таких юрисдикциях. Помимо проверки документов компаний и наведения собственных справок, банки осуществляют поиск информации в доступных реестрах компаний, а также используют базы данных международных организаций, таких как «Dunn & Bradstreet» и «Bureau van Dijk», в соответствии с общепринятой международной практикой. В австрийском реестре компаний (Firmenbuch) содержится информация о бенефициарных владельцах и учредительных документах компаний, которая может помочь установить личность бенефициарного владельца. В этой связи, похоже, что основной риск состоит в том, что

только в небольшом количестве стран имеются реестры бенефициарных владельцев. Поэтому банки часто не могут получить достаточную информацию, даже, если они запрасят дополнительные документы у клиентов.

277. Кроме того, похоже, что толкование австрийскими банками положений о банковской тайне является препятствием для обмена информацией о клиентах между учреждениями, входящими в состав одних и тех же международных банковских групп, что мешает эффективному управлению рисками в рамках банковских групп.

Страховые учреждения

278. В принципе, страховые компании применяют те же меры, что и банки. В целях минимизации рисков страховые учреждения применяют различные предупредительные меры НПК, например, отказываются принимать платежи наличными деньгами, отказываются устанавливать деловые отношения с клиентами, которые постоянно не проживают или не зарегистрированы в Австрии, и т.д. Кроме того, Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) требует от страховых компаний присваивать степень (баллы) риска каждому отдельному клиенту.

279. Похоже, что в секторе страхования нет серьёзных проблем и недостатков, касающихся применения мер НПК и хранения записей и документов.

Участник рынка ценных бумаг

280. Как указано выше, провайдеры инвестиционных услуг обязаны требовать те же самые идентификационные документы и осуществлять ту же самую проверку личности клиентов, что и банки. Похоже, что участники этого сектора осведомлены об этих обязательствах.

Провайдеры услуг перевода денег или ценностей

281. Что касается идентификации клиентов, то учреждения этого сектора различают разовые операции и деловые отношения. Как правило, разовые операции осуществляются через сеть агентов или через Интернет с использованием веб-сайтов учреждений. В целом, учреждения требуют, чтобы их агенты использовали стандартные анкеты-вопросники и применяли усиленные меры НПК в случае, если клиенты хотят перевести крупную сумму денег.

282. В случае операций (переводов), осуществляемых через Интернет, клиенты должны в обязательном порядке зарегистрироваться на сайте прежде, чем их операция будет проведена. Если общая сумма операции клиента превышает определённое пороговое значение, клиент должен повторно предоставить идентификационные данные о себе. Известно, что некоторые провайдеры платёжных услуг установили верхнюю пороговую сумму операций, составляющую 5 000 евро на одного клиента в три дня.

УНФПП

283. УНФПП, в целом знают свои обязательства и выполняют большинство требований, касающихся идентификации клиентов.

284. Самой большой проблемой для УНФПП является установление личности бенефициарных владельцев, особенно, если речь идёт о трансграничной деятельности. Похоже, что торговцы проявляют особое нежелание запрашивать у клиентов информацию о бенефициарных владельцах или об источнике денежных средств. По их мнению, невежливо задавать слишком много вопросов, учитывая ограниченные возможности по проверке информации, предоставляемой клиентами.

285. Казино и торговцы не реализуют специальные меры для выявления политически значимых лиц. Они полагаются на информацию, предоставляемую клиентами, если, вообще, запрашивают такую информацию.

Направление сообщений о подозрительных операциях (СПО)

286. Имеется серьёзная озабоченность по поводу того, как правоохранительные органы обращаются с передаваемыми им СПО. Имел место ряд случаев (в различных категориях подотчётных организаций), когда клиентам становилось известно о том, что в отношении них были направлены СПО. В результате этого клиенты подали иски непосредственно против подотчётных организаций (см. также анализ в разделе, посвящённом Непосредственному результату 6, в котором содержится дополнительная информация по этому вопросу).

287. Похоже, что это не сильно отражается на крупных банках, имеющих зарубежные филиалы, поскольку уровень выполнения установленных требований в таких банках является высоким. Однако это может оказывать значительное влияние на другие подотчётные организации, поскольку 83% кредитных учреждений (главным образом, местные кооперативные банки, СПО от которых, как правило, направляются через учреждения второго уровня, а также страховые компании) не направили ни одного СПО в течение года, предшествовавшего взаимной оценке.

288. Представители сектора УНФПП также очень неохотно направляют СПО по тем же причинам, что указаны выше.

289. Торговцы (по сравнению с другими представителями сектора УНФПП) обладают недостаточными знаниями о типологиях ОД/ФТ и не знают, как направлять СПО и в какие органы.

Таблица 23 – Сообщения о подозрительных операциях

	2011	2012	2013	2014
Кредитные учреждения, из них	1 858	1 457	1 255	1 507
Банки	856	947	941	1 177
Провайдеры услуг денежных переводов (включая Western Union)	1 002	510	314	330
Торговцы	4	14	5	4
Страховые учреждения	4	10	13	19
Юристы	8	8	10	12
Казино	2	3	2	3
Нотариусы	1	3	7	4
Бухгалтеры и налоговые консультанты	1	2	1	3
Организаторы аукционов	0	0	1	1
Независимые бухгалтеры	0	0	1	0
Риелторы	0	0	1	0
Другие государственные органы	237	168	194	120
Всего	2 115	1 665	1 490	1 673

Общие выводы по Непосредственному результату 4

290. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 4 является умеренным.

РАЗДЕЛ 6. НАДЗОР

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Что касается условий «доступа на рынок», то при выдаче лицензий и регистрации кредитных учреждений австрийские органы, отвечающие за надзор за финансовым сектором, надлежащим образом проводят проверки на предмет профессиональной пригодности и добросовестности, а также наводят справки о наличии судимостей у руководителей этих учреждений. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) активно выявляет нелегализованных провайдеров финансовых услуг, поскольку считает, что такая деятельность представляет основной риск для финансового сектора, и создала специальную структуру в своём составе, которая занимается этими вопросами.

В целом, руководство и сотрудники Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) хорошо понимают риски ОД/ФТ, имеющиеся в поднадзорных учреждениях. Исходя из этого понимания, ФМА выработала стратегию, с использованием надзорных инструментов, для классификации поднадзорных учреждений по степеням риска, а сотрудники ФМА обладают надлежащей квалификацией для выполнения возложенных на них функций и обязанностей.

Однако эффективная реализация этой надзорной стратегии страдает вследствие нехватки ресурсного обеспечения – особенно это касается надзора за деятельностью кредитных учреждений, представляющих повышенный риск. Органы, отвечающие за надзор за деятельностью некоторых представителей сектора УНФПП, не продемонстрировали высокий уровень понимания рисков. По этой причине надзор за деятельностью представителей таких предприятий и профессий осуществляется, в большей степени, с использованием нормативных требований без соответствующего анализа и учёта рисков или рейтингов риска.

В некоторых случаях компетентные органы (в частности, местные органы) не обладают знаниями и навыками, необходимыми для проведения эффективных проверок.

В распоряжении Австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) имеется полный набор публичных и непубличных надзорных мер, которые она может использовать и применяет для обеспечения выполнения установленных требований. Однако отмечены случаи непропорционального применения таких мер, возможно, по причине недостаточного ресурсного обеспечения.

Кроме того, похоже, что денежные штрафы, налагаемые Комиссией по надзору за финансовым рынком (ФМА), не оказывают надлежащее сдерживающее воздействие. Также не ясно, имеется ли в распоряжении органов, отвечающих за регулирование сектора УНФПП, аналогичный набор санкций, и применяют ли они эти санкции последовательно в целях обеспечения выполнения установленных требований в секторе УНФПП.

Австрийские власти в недостаточной степени понимают деятельность и связанные с нею риски ОД/ФТ, осуществляемую зарубежными провайдерами и эмитентами электронных денег с использованием Интернет-ресурсов на территории Австрии. В этой связи надзорные меры и механизмы, используемые австрийскими властями в рамках правил «сертификации» ЕС, не обеспечивают надлежащий контроль и управление этими рисками ОД/ФТ.

Рекомендуемые меры

Австрийским органам, отвечающим за надзор за финансовыми учреждениями и УНФПП, следует прилагать больше усилий для обеспечения лучшего понимания поднадзорными учреждениями и лицами рисков ОД/ФТ и ожиданий надзорных органов, касающихся применения риск-ориентированного подхода к управлению рисками ОД/ФТ в финансовом и нефинансовом секторе.

Австрийским властям следует увеличить ресурсное обеспечение отдела ФМА, отвечающего за надзор в целях ПОД/ФТ, для повышения эффективности надзорной деятельности.

Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) следует обеспечить, чтобы при классификации

поднадзорных учреждений по степеням риска учитывались все соответствующие риски ОД/ФТ, указанные в отчёте о НОР и в других источниках, с тем, чтобы были полностью учтены и охвачены все риски, существующие в стране и в секторах.

Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) следует укрепить и расширить сотрудничество с национальными надзорными органами провайдеров УПДЦ, которые работают в Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС, для обеспечения эффективного управления рисками ОД/ФТ, связанного с такими организациями. Австрийским властям следует внести изменения в законодательство с тем, чтобы Комиссия по надзору за финансовым рынком могла напрямую осуществлять надзор за агентами иностранных провайдеров УПДЦ, работающих в Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС, в соответствии с уровнем и характером рисков, которые они представляют.

Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) следует принять меры для увеличения сдерживающего характера наказаний, которые она накладывает, с целью повышения эффективности соблюдения установленных требований.

Австрийским властям следует усилить мониторинг за деятельностью определённых УНФПП, таких как провайдеры услуг траста и компаний и торговцев дорогостоящими товарами, путем выделения достаточных ресурсов и проведения обучения сотрудников местных органов.

291. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 3. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 26-28, 34 и 35.

Непосредственный результат 3 (Надзор)

Лицензирование, регистрация и меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников

292. Лицензирование, регистрация и другие меры контроля эффективно препятствуют преступникам и их сообщникам в осуществлении владения или бенефициарного владения значительной или контрольной долей участия, или в осуществлении управляющих функций в большинстве финансовых учреждений. Основным пробелом в этой системе являются агенты «сертифицированных» в ЕС учреждений и организаций, работающих в Австрии, о чём пойдет речь ниже. При рассмотрении заявлений финансовых учреждений на получение лицензии Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) проверяет наличие судимости у руководителей/ учредителей таких учреждений, что включает получение справок из полиции, срок давности которых не должен превышать три месяца. Комиссия также изучает и анализирует структуру контроля и владения учреждениями для установления бенефициарных владельцев. В период с 2010 по 2014 годы лицензии 64 кредитных учреждений истекли или были отозваны. Однако ни в одном из этих случаев это не было связано с выявлением преступников или их сообщников, а было обусловлено прудециальными соображениями. В период с 2010 по 2012 годы Департамент I (отвечающий за банковский надзор) Комиссии по надзору за финансовым рынком отклонил четыре заявления на получение лицензий, выдал девять лицензий и продлил двадцать девять лицензий. Причины, по которым в выдаче лицензий было отказано, включали: (1) сложную структуру владения, которая представляла трудности для надзорной деятельности, и (2) несоответствие бизнес-плана требованиям Закона о банковской деятельности (BWG), в том числе, недостаточную финансовую устойчивость.

293. В период с 2012 по 2014 годы Департамент III (отвечающий за надзор за рынком ценных бумаг) Комиссии по надзору за финансовым рынком утвердил результаты 99 проверок на профессиональную пригодность и добросовестность старших руководителей участников рынка ценных бумаг и отказался дать одобрение в трёх случаях. За тот же самый период в секторе страхования были одобрены результаты 17 таких проверок, а в двух случаях результаты проверки на профессиональную пригодность и добросовестность не были утверждены. С 4 ноября 2014 года в Австрии действует единый надзорный механизм (ЕНИ) Европейского центрального банка (ЕЦБ), и надзорные органы государств-членов ЕС осуществляют контроль за своими поднадзорными учреждениями. Это означает, что теперь Европейский центральный банк отвечает за лицензирование всех кредитных учреждений, осуществляющих свою деятельность на территории Австрии.

294. Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) активно выявляет нелегализованных провайдеров финансовых услуг, поскольку считает, что такая деятельность представляет основной риск для финансового сектора, и создала специальный отдел в своём составе (Отдел IV/4), который занимается этими вопросами. В 2014 году Комиссия по надзору за финансовым рынком инициировала 230 расследований в этой связи, в рамках которых были проведены 23 выездные проверки. За этот период Комиссия также направила 52 заявления (отчёта) о фактическом положении дел в органы прокуратуры. По оценкам Комиссии по надзору за финансовым рынком, в 25-50% случаев такая деятельность касается высокорисковых операций с сомнительными ценными бумагами, инициаторами которых, скорее всего, являются офшорные структуры. Комиссия (ФМА) выявляет такую деятельность путем реализации надзорных мер, которые включают, в том числе, выездные проверки и расследования. Отдел IV/4 Комиссии проводит собственные расследования и использует другие источники информации, включая сведения от правоохранительных органов и иные источники.

295. В целом, меры, предусмотренные для недопущения того, чтобы преступники становились владельцами или контролировали УНФПП, также являются достаточными. В случае УНФПП также проводятся проверки на наличие судимости и проверки на профессиональную пригодность и добросовестность. Такие проверки (на наличие судимости и на профессиональную пригодность и добросовестность) проводятся в отношении всех юристов, бухгалтеров, торговцев и нотариусов. По словам представителей местных властей, которые занимаются лицензированием торговой деятельности, при рассмотрении заявок они проверяют соискателей лицензий на предмет судимости и запрашивают справки об отсутствии судимости у властей стран, где зарегистрированы заявители. Представители местных властей заявили, что в случае отсутствия такой справки они, в принципе, принимают решения со слов физических лиц, обращающихся за получением лицензии.

296. Информация, касающаяся заявлений на получение лицензий, а также данные о результатах проверок на профессиональную пригодность и добросовестность хранятся у земельных и местных властей. В этой связи эксперты-оценщики использовали информацию и данные по федеральной земле Вена в качестве репрезентативной выборки, поскольку большинство австрийских УНФПП работают в этом регионе, где осуществляется большинство операций. Согласно предоставленным данным, в период с 2012 по 2015 годы проверки на профессиональную пригодность и добросовестность проводились при получении всех заявлений (на получение лицензии) от торговцев дорогостоящими товарами, драгоценными камнями, драгоценными металлами и ювелирными украшениями, других торговцев, риелторов, бизнес-консультантов, провайдеров офисных услуг и страховых посредников. В целом, процент отклонённых заявлений являются низким. Все заявления, полученные от ювелиров и торговцев дорогостоящими товарами, драгоценными камнями и драгоценными металлами в период с 2012 по 2015 годы, были удовлетворены. За этот период было отклонено только одно заявление на получение лицензии, поступившее от провайдера офисных услуг. За указанный период было отклонено менее 1% заявлений, поданных бизнес-консультантами, страховыми посредниками и риелторами.

Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами

297. В целом, австрийские надзорные органы хорошо понимают риски отмывания денег и финансирования терроризма, присутствующие в финансовом секторе Австрии. Однако такое понимание и выявление рисков отсутствует среди местных властей, которые отвечают за надзор за деятельностью страховых посредников и определённых УНФПП (торговцев).

298. Отдел IV/5 Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) отвечает за осуществление надзора в целях ПОД/ФТ. В этом Отделе работают 13,25 штатных сотрудников в пересчёте на единицы эквивалента полной занятости, из них 7,25 сотрудников занимаются камеральными мероприятиями, а 6 сотрудников отвечают за проведение выездных мероприятий. Имеющиеся ресурсы перераспределяются между этими двумя группами по мере необходимости. Отдел IV/5 отвечает за надзор за кредитными и платёжными учреждениями и страховыми компаниями, а Отдел III/2 осуществляет надзор за инвестиционными фирмами и провайдерами инвестиционных услуг в целях противодействия отмыванию денег.

299. Руководство и сотрудники Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) хорошо понимают риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с кредитными учреждениями. Это нашло отражение в надзорном механизме, который был разработан в начале 2015 года для присвоения баллов (степеней) рисков поднадзорным учреждениям. В рамках этого механизма баллы (степени) риска

присваиваются на основании четырех категорий риска, а именно: клиентский риск, географический риск, риск, связанный с продуктами/ услугами, и риск, касающийся каналов поставки. Указанные категории подразделяются на подкатегории, которые отражают имеющиеся в Австрии риски, такие как риски, связанные с политически значимыми лицами (ПЗЛ), корреспондентскими банковскими отношениями, частными фондами (Privatstiftungen), зарубежными фондами/ трастами, провайдерами услуг перевода денег, а также другими структурами, такими как компенсационные коммерческие фидуциарные образования. Более подробное описание этой модели рисков приведено ниже.

300. Несмотря на хорошее, в целом, понимание и выявление рисков ОД/ФТ, в австрийской системе управления рисками имеются пробелы. Один из этих пробелов связан с деятельностью иностранных компаний, занимающихся эмиссией электронных денег, которые работают в Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС. В рамках этого режима в Австрии осуществляют деятельность 63 иностранных эмитента электронных денег и 281 провайдеров платёжных услуг (ППУ).¹¹ Вследствие механизма надзора в рамках режима «сертификации» ЕС, а также по причине пробелов в австрийском законодательстве, австрийские государственные органы мало знают о деятельности этих организаций и о связанных с ними рисках, что, влияет на общий уровень/ характер рисков в Австрии, независимо от того, где осуществляется регулирование деятельности этих организаций. Эта проблема особенно актуальна в свете увеличения коридоров денежных переводов, поступающих в Австрию, что может быть связано с иностранными боевиками-террористами и беженцами.

301. По словам представителей Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА), прежде чем разработать надзорный механизм в 2015 году они установили порядок определения рейтингов риска в поднадзорных учреждениях, что явилось основой надзорной стратегии Комиссии. Это процесс был официально оформлен после внедрения указанного механизма, результаты применения которого совпали с результатами, достигнутыми до задействования этого механизма.

302. Аналогичное понимание рисков отмывания денег, связанных с сектором недвижимости и участием в схемах доверительного управления имуществом (Treuhandschaften), наблюдается в австрийской Нотариальной палате. Что касается местных органов, то хотя они знают о видах торговой деятельности, осуществляемой в их регионах/ районах, они в недостаточной степени понимают и выявляют риски, связанные с этой деятельностью.

Риск-ориентированный надзор за соблюдением требований ПОД/ФТ

303. С момента своего создания в 2011 году Отдел IV/5 применяет риск-ориентированный подход в своей надзорной деятельности. Этот подход предусматривает использование информации, полученной в ходе осуществления выездных и камеральных мероприятий (описанных ниже), для присвоения учреждениям рейтингов остаточного риска после применения мер контроля в отношении присущих рисков, связанных с продуктами, географией деятельности, каналами поставок и клиентской базой учреждений. В отношении учреждений, которым присвоена повышенная степень рисков, осуществляются более тщательные проверки, включая проверки операций при необходимости.

¹¹ Что касается надзора за иностранными «сертифицированными» платёжными учреждениями в рамках действующего режима ЕС, то за контроль за деятельностью сертифицированных платёжных учреждений, работающих в соответствии с принципом «свободы предоставления услуг», отвечают надзорные органы стран их регистрации. В этом случае, если надзорный орган страны, в которой расположены филиалы/ отделения платёжного учреждения, выявит нарушения или недостатки в выполнении требований ПОД/ФТ на своей территории, он должен сообщить об этом надзорному органу страны регистрации платёжного учреждения, который может принять необходимые меры для устранения недостатков, в том числе, передав надзорные полномочия надзорному органу страны, в которой расположены филиалы/ отделения. Если платёжное учреждение осуществляет деятельность на территории другой страны в соответствии с принципом «свободы размещения», то полномочия по осуществлению надзора в целях ПОД принадлежат надзорному органу такого зарубежного государства. На момент проведения выездной миссии было неясно, следует ли считать, что агенты работают в соответствии с принципом «свободы предоставления услуг», или же в соответствии с принципом «свободы размещения». (В 4-ой Директиве о противодействии отмыванию денег будут содержаться положения, направленные на укрепление и расширения сотрудничества). Тем не менее, эксперты-оценщики пришли к выводу о том, что взаимодействие австрийской комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) с надзорными органами стран регистрации учреждений является очень ограниченным.

304. В начале 2015 года Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) приняла меры для закрепления и официального оформления этого подхода и разработала механизм присвоения цифровых рейтингов рисков своим поднадзорным кредитным учреждениям. В рамках этого механизма используется информация, собираемая непосредственно у кредитных учреждений, для выявления присущих рисков, существующих в этих учреждениях. Затем учреждениям присваиваются баллы, отражающие эффективность применяемых ими мер контроля. Такие меры контроля включают осуществление постоянного мониторинга, идентификацию бенефициарных владельцев, применение мер НПК и проведение усиленной надлежащей проверки. Низкий, умеренный, повышенный и высокий рейтинги присваиваются, исходя из присущих учреждениям рисков, связанных с продуктами/ услугами, каналами поставки, географией деятельности и клиентской базой. В будущем такой сбор информации для присвоения рейтингов рисков будет осуществляться ежегодно.

305. Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) также проводит выездные проверки, изучает аудиторские отчёты, анализирует информацию, получаемую в ходе инспекционных посещений компаний, а также использует другие источники оперативной финансовой информации для оценки качества предупредительных мер, применяемых поднадзорными учреждениями. Комиссия также использует онлайн отчётность учреждений для сбора информации о характере и масштабах их деятельности, предлагаемых продуктах и услугах, географии деятельности и каналах поставок для выявления присущих учреждениям рисков. После этого каждому отдельному учреждению присваивается рейтинг на основании остаточных рисков. К ноябрю 2015 года Комиссия по надзору за финансовым рынком провела две выездные проверки на основании рейтингов, присвоенных с помощью этого утверждённого механизма.

306. С помощью указанного механизма Комиссия по надзору за финансовым рынком определила 54 банка, представляющих средний и повышенный риск, исходя из остаточных рисков, имеющихся в учреждениях, а также с учётом применяемых ими мер контроля. Из этих 54 банков 24 банка были отнесены к категории повышенного риска, а семи из них был присвоен самый высокий уровень риска.

307. Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) осуществляет надзор за финансовыми учреждениями с учётом присваиваемых им баллов риска, проводя как выездные, так и камеральные мероприятия. Меры камерального надзора включают анализ приложений к аудиторским отчётам, в которых освещены вопросы ПОД/ФТ, касающиеся учреждений, направление информационных запросов в поднадзорные учреждения и получение уведомлений о смене должностных лиц учреждений, отвечающих за противодействие отмыванию денег. К мерам камерального надзора также относятся проверки на профессиональную пригодность и добросовестность, административные производства в связи с выявленными нарушениями, анализ отчётов о выездных проверках и изучение СПО, направленных в ПФР или поступивших от ПФР. Камеральные надзорные мероприятия также включают проведение расследований и административные производства (в целях устранения нарушений, касающихся невыполнения законодательных требований), возбуждаемые по итогам выездных проверок, а также анализ сведений, передаваемых в Комиссию (ФМА) по итогам пруденциальных проверок, проводимых Национальным банком Австрии (OeNB). Контроль за соблюдением финансовыми учреждениями адресных финансовых санкций осуществляется Национальным банком Австрии.

Таблица 24 – Камеральные надзорные мероприятия, проводимые Комиссией по надзору за финансовым рынком (ФМА)

	2011	2012	2013	2014	2015 (3-й квартал)
Расследования	85	72	138	135	95
Административное производство для устранения нарушений, касающихся выполнения законодательных требований	8	17	16	29	29
Анализ приложений к аудиторским отчётам	824	816	793	780	746

308. В 2011 году Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) провела 85 расследований, число которых возросло до 138 в 2013 году, а затем немного снизилось до 135 в 2014 году. В 2014 году Комиссия (ФМА) осуществила 29 административных производств в целях устранения нарушений, касающихся выполнения законодательных требований. Что касается отчётов об аудитах, проводимых сторонними аудиторскими организациями (которые позволяют надзорному органу получить базовую информацию о Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

программах обеспечения установленных требований в учреждениях), то Комиссия провела анализ 824 приложений к этим отчётам в 2011 году и 816 приложений в 2012 году. Количество приложений, проанализированных комиссией, снизилось до 793 в 2013 году и до 780 в 2014 году, но, всё равно, остаётся значительным.

309. Помимо камеральных надзорных мероприятий, Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) также проводит выездные мероприятия, которые включают инспекционные посещения компаний и выездные проверки. При планировании выездных мероприятий Комиссия (FMA) учитывает, помимо прочего, характер присущих учреждениям рисков, связанных с рынком, на котором они работают, используемые бизнес-моделями, качество предупредительных мер, а также сообщения в средствах массовой информации, жалобы со стороны общественности, сведения, получаемые от информаторов, и размеры и местонахождение учреждений.

Таблица 25 – Выездные мероприятия, проводимые Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA)

	2011	2012	2013	2014	2015 (запланированы)
Общее количество выездных мероприятий	30	38	35	54	58
Выездные проверки	12	18	15	24	28
Банков	5	7*	10	18	19*
Страховых учреждений	2	2	1	2	2
Провайдеров платёжных услуг	1	-	_***	-	-
Инвестиционных фирм и провайдеров инвестиционных услуг	4	9	4	4	7
Инспекционные посещения компаний	18	20	20	30	30
Банков	18	19	18	26	25
Страховых учреждений	-	-	2	4	4
Провайдеров платёжных услуг	-	1	-	-	1***

* Помимо выездных проверок, проведённых Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA), аудиторские фирмы провели две специальные целевые проверки кредитных учреждений в 2012 году и в 2015 году, соответственно.

** Одна проверка состоялась в австрийском дочернем предприятии крупного международного провайдера платёжных услуг, получившего лицензию в качестве кредитного учреждения.

*** Помимо инспекционного посещения одного провайдера платёжных услуг, также запланировано ещё одно инспекционное посещение кредитного учреждения, выступающего в роли основного агента зарубежного провайдера платёжных услуг.

310. В 2011 году Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) провела 30 выездных мероприятий: 12 выездных проверок и 18 инспекционных посещений компаний. В 2014 году количество выездных мероприятий выросло до 54 и включало 24 выездные проверки и 30 инспекционных посещений компаний. В 2015 году было проведено 58 выездных мероприятий, а именно, 28 выездных проверок и 30 инспекционных посещений компаний.

311. Продолжительность выездных проверок составляет, в среднем, 1 – 2 недели, а инспекционные посещения длятся, в среднем, полдня. Согласно данным, предоставленным Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA), сотрудники Отдела IV/5 проводят ежегодно, в среднем, восемь выездных проверок и 12 инспекционных посещений компаний. Отдел IV/5 отвечает за надзор за кредитными и платёжными учреждениями и страховыми компаниями, а Отдел III/2 FMA осуществляет надзор за инвестиционными фирмами и провайдерами инвестиционных услуг в целях противодействия отмыванию денег.

312. Что касается местных банков и кооперативов, то при осуществлении надзорной деятельности Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) делает упор, прежде всего, на банках второго уровня, т.е. на восьми земельных банках Raiffeisen (2-го уровня), которые находятся во владении 473 региональных банков Raiffeisen

(1-го уровня). Это частично обусловлено тем, что централизованные службы находятся в этих банках, а также рисками, связанными с их клиентской базой и предлагаемыми ими продуктами/ услугами. Целью камерального анализа является выявление возможных нарушений требований нормативных документов и проблем, касающихся управления рисками, что может послужить поводом для начала расследования и может, в конечном итоге, привести к проведению выездной проверки. Дополнительный анализ деятельности банков первого уровня проводится, в том числе, на основании выводов по итогам проведения камеральных надзорных мероприятий или на основании очень высоких рисков, которым подвержены эти учреждения.

313. Представители Комиссии по надзору за финансовым рынком отметили, что результаты их подхода к осуществлению надзорной деятельности подтверждаются результатами, достигнутыми с использованием механизма присвоения баллов (степеней) риска. Начиная с 2011 года Комиссия (FMA) провела выездные мероприятия в 48 (89%) из 54 банков, которым была присвоена средняя или повышенная степень риска, причём в 41 банке (76%) были проведены выездные проверки.

314. Из этих 54 банков 24 банка были отнесены к категории повышенного риска, а семи из них был присвоен самый высокий уровень риска (т.е. они имели самые высокие присущие риски и применяли наименее эффективные меры контроля). Начиная с 2011 года, в отношении этих семи банков были приняты следующие меры:

Таблица 26 – Надзорные меры в отношении банков, представляющих самый высокий риск

	Выездные проверки	Инспекционные посещения	Камеральные надзорные мероприятия
Банк 1	2	-	1
Банк 2	1	1	5
Банк 3	1	1	4
Банк 4	2	-	29
Банк 5	1	1	33
Банк 6	1	1	2
Банк 7	1	-	12

315. Несмотря на то, что Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) использует методологию для присвоения рейтингов рисков поднадзорным учреждениям, похоже, что она в недостаточной мере применяет надзорные меры в соответствии с этими рейтингами. В период с 2011 по 2015 годы в четырёх из семи указанных банков было проведено только по одной выездной проверке. В двух других банках было проведено две выездные проверки. За этот период в отношении всех банков проводились камеральные надзорные мероприятия. На два банка, в отношении которых было проведено 29 и 33 камеральных мероприятия, соответственно, были наложены санкции (наказания), а также вынесены предупреждения о применении наказаний.

316. Возможно, это связано с ограниченными ресурсами, поскольку в настоящее время в штате Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) состоят (в пересчёте на единицы эквивалента полной занятости) 6 сотрудников, отвечающих за проведение выездных проверок, и 7,25 сотрудников, занимающихся камеральными мероприятиями. Несмотря на увеличение числа выездных мероприятий в период с 2011 по 2012 году, в большей степени проводятся камеральные надзорные мероприятия, даже в отношении учреждений, представляющих самый высокий риск. Это нашло отражение в количестве камеральных мероприятий, осуществлённых в отношении этих учреждений за указанный период времени. В этом период в большинстве банков, представляющих повышенный риск, была проведена только одна выездная проверка, несмотря на то, что характер и степень их рисков могут указывать на необходимость проведения более частых проверочных мероприятий. За указанный период инспекционные посещения были проведены только в отношении четырёх из семи банков. В отношении одного из этих семи банков были проведены 33 камеральных мероприятий, одна выездная проверка, одно инспекционное посещение, а также были наложены санкции (наказания).

317. Нехватка ресурсного обеспечения также снижает возможности Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) не только по применению надзорных мер, соразмерных уровню риска, но и по своевременному снижению подверженности поднадзорных учреждений рискам. За четырёхлетний период были проведены 1 -2 Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

посещения двух из семи банков, в отношении которых осуществлялось большое количество камеральных надзорных мероприятий. Кроме того, постоянная нехватка ресурсов повышает риск того, что частота, интенсивность и сочетание надзорных мер, реализуемых Комиссией по надзору за финансовым рынком, будет определяться имеющимися ресурсными возможностями, а не характером и степенью рисков поднадзорных учреждений, как это должно быть.

318. Кроме того, надзорные механизмы в рамках правил «сертификации» ЕС, не обеспечивают надлежащий контроль рисков ПОД/ФТ, которым подвержены такие «сертифицированные» организации и учреждения. В австрийском финансовом секторе работает 281 зарубежных «сертифицированных» провайдеров платёжных услуг, включая 274 агентов, а также 63 зарубежных сертифицированных эмитентов электронных денег, включая 1 агента. Хотя в соответствии с австрийским законодательством зарубежные «сертифицированные» организации и учреждения обязаны выполнять австрийские обязательства в сфере ПОД/ФТ и подлежат надзору со стороны австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком, отсутствуют законодательные требования, согласно которым австрийские надзорные органы были бы обязаны осуществлять свои полномочия в отношении таких агентов. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком выполняет правила ЕС и передаёт информацию о любых выявленных проблемах и нарушениях надзорным органам стран регистрации таких «сертифицированных» учреждений. Трудно понять, насколько этот сектор влияет на риски, существующие в стране, поскольку Комиссия по надзору за финансовым рынком имеет ограниченную информацию и понимание объёма и характера деятельности этих организаций в Австрии. Однако, учитывая общий уровень рисков ОД/ФТ, связанных с этими организациями, и растущую важность определённых коридоров денежных переводов, следует рассмотреть возможность усиления надзора и контроля за деятельностью этих организаций. В австрийское законодательство следует внести соответствующие изменения с тем, чтобы Комиссия по надзору за финансовым рынком могла надлежащим образом осуществлять надзор за деятельностью этих организаций.

УНФПП

319. Похоже, что санкции (наказания), предусмотренные в отношении некоторых УНФПП, являются эффективными, сдерживающими и соразмерными. Однако имеется мало данных и информации о том, как эти санкции (наказания) применяются в целях обеспечения выполнения установленных требований в сфере ПОД/ФТ. Для большинства УНФПП угроза потерять лицензию и, соответственно, возможность зарабатывать на жизнь служит эффективным сдерживающим фактором.

320. Надзор за деятельностью УНФПП осуществляется в большей степени в соответствии с установленными в законодательстве требованиями, нежели на основании анализа или рейтингов риска. Выездные проверки бухгалтеров проводятся раз в шесть лет в случае бухгалтеров-аудиторов, чья деятельность носит общий характер, и раз в три года в случае бухгалтеров-аудиторов, занимающихся проверками важных с точки зрения общественных интересов компаний, таких как кредитные учреждения и страховые компании. В промежутках между аттестациями проверки не проводятся, а проверка выполнения обязательств в области ПОД/ФТ осуществляется в рамках процесса переаттестации.

321. В Австрии имеются 12 казино, находящихся под управлением одной компании, которая является держателем всех 12 лицензий. Надзор за деятельностью казино осуществляет Министерство финансов (BMF), и эта надзорная деятельность является вполне достаточной. В штате Министерства финансов состоят десять инспекторов, которые проводят выборочные выездные проверки казино, включая проверки применения мер контроля в целях противодействия отмыванию денег. Инспекторы используют утверждённую форму для ежемесячного сбора информации у казино. Эта информация, которая, в том числе, касается выполнения требований ПОД, анализируется и используется при проведении выездных проверок.

322. Шесть региональных нотариальных палат проводят регулярные проверки нотариальных документов на предмет выполнения нотариусами обязательств в области ПОД/ФТ. В Статье 155 Закона о нотариате (NO) установлен состав нарушений профессионального долга (Standespflichtverletzung), и определено, какие виды правонарушений образует эти нарушения (т.е. дисциплинарное правонарушение или мелкое правонарушение). В Статье 156 Закона о нотариате предусмотрены два вида производств – производство по делам, связанным с дисциплинарными правонарушениями (нарушениями профессионального долга), и производство по делам, связанным с мелкими правонарушениями. В таблице ниже представлена информация о количестве проверок, проведённых шестью региональными нотариальными палатами в период с 2012 по 2014 годы, а также данные

об административных производствах, начатых по результатам этих проверок. Производства, касающиеся мелких правонарушений, являются производствами по делам об административных правонарушениях (Ordnungsstrafverfahren). В Статье 155(2) Закона о нотариате установлено следующее: «Нарушения профессионального долга являются либо серьёзными дисциплинарными правонарушениями, наказания за которые накладывает вышестоящий региональный суд, выступающий в качестве дисциплинарного суда после слушаний старшего прокурора, либо мелкими дисциплинарными правонарушениями, наказания за которые налагаются нотариальной палатой». Таким образом, оба вида этих производств связаны с нарушением профессионального долга. Иногда, когда возбуждается производство по делам о мелких (административных) правонарушениях, дело передаётся в вышестоящий региональный суд, выступающий в качестве дисциплинарного суда, который возбуждает производство по делу о «дисциплинарном правонарушении» (т.е. серьёзном дисциплинарном правонарушении).

Таблица 27 – Проверки и производства по делам, касающимся нарушений, осуществляемые шестью региональными нотариальными палатами

	2012	2013	2014	2015
Выездные проверки	99	181	89	82
Административные производства	14	22	17	10

323. Большинство проверок и административных производств были осуществлены нотариальной палатой Вены, Нижней Австрии и Бургенланда. Эта палата инициировала 17 производств по делам об административных правонарушениях, совершённых нотариусами, в 2013 году, 12 производств в 2014 году и 5 производств в 2015 году. В общей сложности, шесть из этих дел были переданы в вышестоящий региональный суд, который возбудил производство в отношении дисциплинарных правонарушений. Однако в 2011 году не было выявлено ни одного нарушения, касающегося вопросов ПОД/ФТ, и не было инициировано ни одно производство в связи с нарушениями требований ПОД/ФТ.

324. Надзор за деятельностью юристов осуществляют девять региональных (земельных) адвокатских коллегий. Надзорный анализ проводится, главным образом, в отношении отдельных юристов, и такой анализ осуществляется либо регулярно, либо в результате каких-либо инцидентов, таких как жалобы коллег, признаки финансовых проблем, связанных, например, с неоплатой расходов, и т.д. Такие жалобы и инциденты могут привести к проведению специального анализа деятельности юриста, а также юридической фирмы. Несмотря на проведение регулярного анализа, похоже, что в большинстве случаев анализ осуществляется в результате конкретных инцидентов, а не на основании рисков. В отсутствие инцидента, связанного с отдельным юристом, маловероятно, что будет проводиться анализ деятельности юридической фирмы, независимо от её размера, клиентской базы и вида, оказываемых услуг.

325. В отношении юристов установлены жесткие дисциплинарные процедуры. Обязательства по противодействию отмыванию денег включены в кодекс профессионального поведения юристов. Если произошедший инцидент требует применения мер дисциплинарного характера, то поведение юриста рассматривается адвокатской коллегией, а также дисциплинарным советом в соответствии с Законом о юристах. Дисциплинарный совет является независимым органом, состоящим из юристов, избираемых адвокатской коллегией в качестве судей на четырёхлетний срок. Решения дисциплинарного совета могут пересматриваться Верховным судом в составе двух судей и двух юристов, избранных в качестве судей. Дисциплинарный совет может применять широкий спектр дисциплинарных и промежуточных мер, включая запрет на выступление в конкретных судах, запрет на профессиональную деятельность в течение определённого периода времени, в зависимости от тяжести правонарушения, и лишение права на адвокатскую/ юридическую практику. В случае запрета на профессиональную практику и лишения членства в коллегии юрист может подать заявление на повторное получение членства в адвокатской коллегии через 5-10 лет. В этом случае ему придётся пройти проверку на предмет «хорошей репутации» и заручиться гарантиями, которые, тем не менее, не гарантируют восстановление его членства в адвокатской коллегии. Аналогичный порядок установлен в отношении бухгалтеров, которые также могут лишиться аттестации и обязательных гарантий, помимо оплаты штрафов, сумма которых может достигать 14 -15 тысяч евро. Что касается нотариусов, то только вышестоящий земельный суд может временно отстранять их от должности.

326. В 2015 году ни одно из 305 заявлений на получение членства в адвокатских коллегиях не было отклонено. В 2014 году было отклонено лишь одно из 315 таких заявлений. В 2013 году поступило 270 заявлений, из Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

которых было отклонено только одно. В 2012 году все 300 поданных заявлений были удовлетворены. Большинство заявлений (порядка 200 в год) подаётся для получения членства в адвокатской коллегии Вены. Информация о наказаниях/ административных производствах имеется только в отношении адвокатской коллегии федеральной земли Бургенланд. Согласно этим данным, эта коллегия адвокатов провела проверки в отношении 16,3% своих членов в 2014 году, 15,57% в 2013 году и 15,14% в 2012 году. В 9-16% случаев эти проверки привели к наложению наказаний/ возбуждению административных производств.

327. В отношении индивидуальных торговцев и торговых предприятий предусмотрены санкции (наказания), которые могут привести к потере лицензии или иной аттестации. Однако по причине отсутствия достаточных данных/ информации трудно определить, является ли применение этих санкций (наказаний) местными органами эффективным и сдерживающим. Практика применения санкций (наказаний) различается в разных районах и федеральных землях. Кроме того, учитывая отмеченные выше недостатки в понимании рисков ОД/ФТ, похоже, что местные власти не обеспечивают эффективное применение наказаний. Аналогичная ситуация имеет место в секторе ювелиров и торговцев драгоценными металлами и антиквариатом, в котором отсутствуют надлежащие меры контроля для снижения рисков. В 2012 году из этого сектора не поступило ни одного СПО, и только два сообщения о подозрительных операциях было направлено в 2013 году.

328. В 2012 году местные власти провели выездные проверки в четырёх и девяти федеральных землях, а в 2013 году такие выездные проверки проводились в пяти федеральных землях. Несмотря на то, что в четырех регионах проверки проводились как в 2012 году, так и в 2013 году, имеется ряд районов, информация о проверках в которых не была представлена ни за какой год. Также не была предоставлена информация о количестве возбуждённых административных производств и о суммах наложенных штрафов.

329. В целом, сотрудники надзорных органов имеют хорошую квалификацию для выполнения своих функций, однако, есть некоторые исключения в секторе УНФПП. Штатные сотрудники Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) имеют образование и опыт работы в банковской, экономической, страховой и аудиторской сфере. Штатные сотрудники с менее чем трёхлетним опытом профессиональной работы должны пройти курс обучения в Венском экономическом университете по программе финансовых рынков, разработанной совместно Комиссией по надзору за финансовым рынком и Национальным банком Австрии. Продолжительность этого курса обучения составляет около полутора лет. Также используется практика временного прикомандирования сотрудников ФМА к другим органам, занимающимся вопросами ПОД/ФТ, для более глубокого изучения австрийского режима ПОД/ФТ. По словам представителей местных органов, им иногда не хватает опыта и знаний для проведения надзорных проверок. В частности, они отметили недостаточные знания и опыт инспекторов в области бухгалтерского учёта/ финансов, которые необходимы для анализа финансовой отчётности компаний с тем, чтобы разобраться в потоках наличных денег.

Корректирующие меры и эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции (наказания)

330. Различные органы, осуществляющие надзор за деятельностью УНФПП, и саморегулируемые организации (СРО) никогда не накладывали наказания, непосредственно связанные с нарушениями требований ПОД/ФТ.

331. Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) имеет в своём арсенале широкий спектр надзорных мер воздействия, начиная от штрафов и заканчивая отзывом лицензий, которые она может применять для обеспечения соблюдения установленных требований. Кроме того, Комиссия последовательно применяет более жесткие меры наказания для принуждения поднадзорных учреждений и организаций к выполнению установленных требований и обязательств. Однако, несмотря на то, что штрафы, накладываемые надзорным органом, выглядят соразмерными, они, похоже, не оказывают сдерживающее воздействие. Комиссия по надзору за финансовым рынком также может применять корректирующие меры в целях устранения недостатков в программах ПОД/ФТ, реализуемых финансовыми учреждениями. Целью этих мер является обеспечение устранения финансовыми учреждениями недостатков, касающихся выполнения требований нормативных актов или надзорных требований Комиссии. Правовая база для принятия решений об использовании правоприменительных мер, установлена в соответствующих отраслевых законодательных актах, таких как, например, Закон о банковской деятельности (BWG). При принятии решения об использовании правоприменительных мер учитывается, является ли выявленный недостаток единичным случаем, или имеет место систематическое нарушение в масштабах всего учреждений. Административные производства в целях устранения недостатков и нарушений, касающихся выполнения законодательных требований, могут возбуждаться по результатам выездных проверок или камеральных расследований. Однако

на практике в большинстве случаев такие административные производства начинаются после проведения выездных проверок. В ходе административного производства Комиссия по надзору за финансовым рынком информирует кредитное учреждение о выявленных фактах и даёт чёткие указания относительно мер, которые необходимо принять для устранения недостатка или нарушений.

332. Как правило, порядок применения корректирующих мер начинается с того, что учреждению отдаётся распоряжение по устранению выявленного недостатка/ нарушения. На практике, учреждения обычно сразу же выполняют распоряжения Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA), не вынуждая Комиссию использовать публичные правоприменительные меры или накладывать штрафы. Однако, если требуется использование правоприменительных мер, Комиссия (FMA) применяет более жесткие меры, которые могут включать наложение штрафов, отстранение членов совета директоров или старшего руководства от занимаемых должностей и, даже, отзыв у учреждения лицензии. Недавно Комиссия по надзору за финансовым рынком отстранила от должности двух директоров по итогам проведения выездных проверок и расследований, в ходе которых были выявлены серьёзные недостатки в управлении рисками ОД/ФТ в финансовом учреждении. В результате этого учреждение реструктуризировало направления своей коммерческой деятельности, отказавшись от обслуживания значительного сегмента клиентской базы, представлявшего высокий риск, в котором было невозможно обеспечить надлежащее управление рисками. Кроме того, Комиссия по надзору за финансовым рынком наложила денежные штрафы на указанных директоров.

333. Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) может потребовать начать административное производство в целях устранения недостатков/ нарушений в выполнении законодательных требований и обязательств. Масштабы таких административных производств зависят от серьёзности и количества выявленных недостатков, а также от степени сотрудничества учреждений. Административные производства, начинаемые по итогам выездных проверок, могут длиться несколько месяцев и включают переписку, а также встречи и обсуждения. Административное производство длится до тех пор, пока кредитное учреждение, по мнению FMA, полностью не выполнит законодательные требования и/или не устранил нарушения и выполнит предписания. В рамках такого административного производства надзорный орган даёт кредитным учреждениям как официальные, так и неофициальные руководящие указания.

334. С этого момента дело передаётся в Отдел FMA, отвечающий за применения правоприменительных мер и обеспечение соблюдения законодательства, который рассматривает вопросы, касающиеся наложения наказаний. По итогам такого рассмотрения может быть принято решение о наложении штрафов, либо Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) может применить более жесткие меры, включая отстранение членов совета директоров или старшего руководства от занимаемых должностей и, даже, отозвать у учреждения лицензию.

335. При принятии решения о наказании Комиссия по надзору за финансовым рынком использует критерии, установленные в Законе о банковской деятельности (BWG), согласно которым следует учитывать следующее:

- * Серьёзность нарушения (например, единичное или систематическое) и его продолжительность;
- * Степень вины ответственного физического или юридического лица;
- * Финансовое положение виновного физического или юридического лица, например, общий объём продаж виновного юридического лица или годовой доход виновного физического лица;
- * Размер полученной прибыли или убытков, которых удалось избежать виновному физическому или юридическому лицу, насколько такой размер может быть установлен;
- * Убытки, нанесённые третьим лицам, в результате нарушения, насколько размер таких убытков может быть установлен;
- * Степень сотрудничества виновного физического или юридического лица с сотрудниками компетентного органа;
- * Наличие предыдущих нарушений, допущенных виновным физическим или юридическим лицом; и

* Любые возможные системные последствия допущенного нарушения.

336. В таблицах ниже приведены результаты проверок, проведенных Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA) с 2011 года, и наложенные штрафы после принятия решений о применении санкций (наказаний).

Таблица 28 – Результаты выездных проверок, проведенных Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA)

Год	Количество выявленных недостатков	Количество вероятных нарушений
2012	99	118 (из них 28 - системными)
2013	142	77 (из них 48 - системными)
2014	157	59 (из них 54 - системными)

Таблица 29 – Наложённые наказания (штрафы)

Год	Количество решений о наложении штрафов	Общая сумма (евро)	Подробности
2011	7	21 000	* 1 штраф за невыполнения требования, касающегося получения информации о бенефициарном владельце (1 000 евро) * 6 штрафов за несвоевременное направление СПО (5x 3 000 евро; 1x 5 000 евро)
2012	14	57 700	* 3 штрафа за несвоевременное направление СПО (3x 3 000 евро) * 3 штрафа за невыполнения требования, касающегося осуществления постоянного мониторинга (2x 1 000 евро; 1x 1 500 евро) * 1 штраф за невыполнения требования, касающегося получения информации о бенефициарном владельце (1 000 евро) * 4 штрафа за невыполнения требований, касающихся получения информации о бенефициарном владельце/ осуществления постоянного мониторинга/ прекращения деловых отношений/ обновления информации (3x 6 000 евро; 1x 5 100 евро) * 1 штраф за невыполнения требования, касающегося получения информации о бенефициарном владельце/ несвоевременное направление СПО (1 100 евро) * 1 штрафа за невыполнения требований, касающихся получения информации о бенефициарном владельце/ осуществления постоянного мониторинга/ своевременного направления СПО (2x 10 000 евро)
2013	9	245 200	* 3 штрафа, каждый из которых был наложен за невыполнение требований, касающихся идентификации клиента/ идентификации бенефициарного владельца/ осуществления постоянного мониторинга/ прекращения деловых отношений/ применения усиленных мер НПК в отношении ПЗЛ/ направления СПО/ наличия системы ПОД/ФТ (2x 82 500 евро; 1x 23 000 евро) * 1 штраф за невыполнение требований, касающихся идентификации клиента/ идентификации бенефициарного владельца/ применения мер НПК/ обновления информации / направления СПО (3 000 евро) * 1 штраф за невыполнение требований, касающихся идентификации клиента/ идентификации бенефициарного владельца/ осуществления постоянного мониторинга/ прекращения деловых отношений/ обновления информации / направления СПО (39 000 евро) * 2 штрафа, каждый из которых был наложен за невыполнение требований, касающихся идентификации клиента/ идентификации бенефициарного владельца/ осуществления постоянного мониторинга/ направления СПО (1x 6 000 евро; 1x 5 600 евро) * 2 штрафа, каждый из которых был наложен за невыполнение требований, касающихся идентификации клиента/ идентификации бенефициарного владельца/ осуществления постоянного мониторинга/ применения мер НПК/ направления СПО (1x 2 500 евро; 1x 1 000 евро)
2014	6	21 00	* 3 штрафа за невыполнение требований, касающихся применения усиленных мер НПК в отношении ПЗЛ (2x 2 500 евро; 1x 1 000 евро) * 2 штрафа за невыполнение требований, касающихся анализа рисков (2x 4 000 евро) * 1 штраф за невыполнение требований, касающихся идентификации клиента/ применения мер НПК (6 000 евро)

2015 (до 3-го квартала)	12	22 150	* 3 штрафа, каждый из которых был наложен за невыполнение требований, касающихся идентификации бенефициарного владельца/ наличия системы ПОД/ФТ (1х 1 500 евро; 1х 1 000 евро; 1х 650 евро) * 8 штрафов, каждый из которых был наложен за невыполнение требований, касающихся применения усиленных мер НПК в отношении ПЗЛ (2х 4 000 евро; 1х 3 000 евро; 2х 2 000 евро; 3х 1 000 евро) * 1 штраф невыполнение требований, касающихся получения информации о бенефициарном владельце (1 000 евро)
----------------------------	----	--------	---

337. По результатам выездных проверок Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) выявила 99 недостатков в 2012 году, 142 недостатка в 2013 году и 157 недостатков в 2014 году. Кроме того, Комиссия выявила 118 возможных нарушений в 2012 году, из которых 28 являлись системными; 77 возможных нарушений в 2013 году, из которых 48 являлись системными; и 59 возможных нарушений в 2014 году, из которых 54 являлись системными. В 2012 году надзорный орган принял 14 решений о применении денежных наказаний в отношении кредитных учреждений и наложил штрафы на общую сумму 57 700 евро. В 2013 году общая сумма штрафов, наложенных в рамках девяти вынесенных решений о наказаниях, возросла до 245 000 евро. В 2014 году было принято шесть решений о применении наказаний, и сумма штрафов снизилась до 21 000 евро. Похоже, что Комиссия по надзору за финансовым рынком накладывает более крупные штрафы в случае системных нарушений, а также в случаях, когда имеют место сразу несколько недостатков. Такой подход отражает соразмерную реакцию, поскольку системные нарушения и совокупные недостатки в большей степени повышают риски, нежели единичные недостатки. Однако при отсутствии дополнительной информации суммы штрафов выглядят небольшими, и, похоже, что они не оказывают сдерживающее воздействие, поскольку случаи не установления личности бенефициарных владельцев, несвоевременного направления СПО или не осуществления постоянного мониторинга постоянно имели место в период с 2011 по 2015 годы.

Влияние надзорных мер на выполнение установленных требований

338. В целом, учреждения признают Комиссию по надзору за финансовым рынком (ФМА) в качестве органа, отвечающего за надзор в целях противодействия отмыванию денег в секторе, и, по их наблюдениям, в последние годы уровень надзорной компетенции Комиссии вырос, а также повысился уровень и характер взаимодействия Комиссии с участниками сектора. Представители кредитных учреждений отметили, что с момента создания Комиссии (ФМА) заметно повысился уровень знаний и опыта её сотрудников, а также улучшилось взаимодействие между надзорным органом и кредитными учреждениями. Представители Комиссии также считают, что принимаемые ФМА непубличные и публичные надзорные меры помогают довести ожидания Комиссии до сведения поднадзорных учреждений. Неофициальное взаимодействие между должностными лицами, отвечающими за обеспечение выполнения установленных требований, а также обмен опытом по применению непубличных надзорных мер с Экономической палатой способствует доведению соответствующей информации до сведения учреждений.

339. Предоставленные ФМА сведения о выявляемых недостатках и нарушениях указывают на возможность дальнейшего роста и улучшения положения дел в этой области. В период с 2012 года по 1-й квартал 2015 года в ходе выездных проверок инспекторы Комиссии по надзору за финансовым рынком выявили 11, 77, 59 и 10 возможных нарушений, соответственно. Такое снижение количества нарушений может говорить об улучшении понимания требований ПОД/ФТ среди участников сектора. Однако в этот период количество выявленных системных нарушений возросло с 28 в 2012 году до 54 в 2014 году. Большинство возможных нарушений, выявленных в 2014 году, были связаны с невыполнением требований, касающихся политически значимых лиц (ПЗЛ) и осуществления мониторинга, что указывает на возможность усиления взаимодействия. По словам представителей Комиссии по надзору за финансовым рынком, повышения количества выявленных нарушений связано с увеличением числа выездных проверок. Это точка зрения подтверждает необходимость увеличения ресурсного обеспечения и частоты выездных проверок, особенно в отношении учреждений, представляющих повышенный риск.

340. Анализ вынесенных решений о применении наказаний и наложенных штрафов показывает, что участники сектора продолжают испытывать трудности, касающиеся выполнения определённых установленных требований и обязательств. По информации, предоставленной Комиссией по надзору за финансовым рынком (ФМА), в период с 2012 по 2014 годы она каждый год выявляла нарушения и недостатки, связанные с несвоевременным направлением СПО, не установлением личности бенефициарных владельцев, не

осуществлением постоянного мониторинга и не идентификацией клиентов. Представители ФМА обратили внимание на то, что в предоставленной информации отсутствуют факты повторных нарушений. Тем не менее, это указывает на трудности, испытываемые кредитными учреждениями в выполнении этих требований, которым уделено недостаточное внимание в действующей надзорной стратегии.

Меры, направленные на способствование чёткому пониманию обязательств в области ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ

341. Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) использует различные методы проведения информационно-разъяснительной работы среди кредитных учреждений для повышения их осведомлённости и понимания обязательств в сфере ПОД/ФТ. В период с 2011 года по 3-й квартал 2015 года ФМА организовывала и проводила конференции и семинары для информирования представителей кредитных учреждений об их обязательствах в области ПОД/ФТ. Представители Комиссии также принимали участие в семинарах, организованных другими органами и учреждениями, и выступали там с докладами. Кроме того, Комиссия по надзору за финансовым рынком использует выездные и камеральные мероприятия, такие как запросы информации и инспекционные посещения компаний, для повышения информированности поднадзорных учреждений и организаций и доведения до их сведения ожиданий надзорного органа.

342. Ожидаемая 4-я Директива ЕС по противодействию отмыванию денег явилась своевременным поводом для того, что бы органы, отвечающие за надзор за УНФПП, активизировали взаимодействие с поднадзорными организациями и индивидуальными предпринимателями для повышения и углубления их понимания своих обязательств в области ПОД/ФТ. Помимо проведения информационно-разъяснительной работы австрийская Нотариальная палата также имеет большой и хороший веб-сайт, на котором размещена информация об обязательствах в сфере ПОД/ФТ, а также даны ссылки на соответствующие информационные ресурсы. Палата бухгалтеров размещает соответствующую информацию на своём веб-сайте, а также проводит информационно-разъяснительную работу среди своих членов, организуя семинары и издавая надзорные руководящие указания. Кроме того, Палата бухгалтеров создала внутреннюю рабочую группу по вопросам ПОД для решения потенциальных затруднений, которые могут возникнуть в связи с выполнением 4-ой Директивы ЕС по противодействию отмыванию денег. В соответствии с требованиями о постоянном образовательном процессе, установленными Палатой бухгалтеров, необходимо проводить обучения по вопросам, касающимся противодействия отмыванию денег. Региональные (земельные) коллегии адвокатов также проводят обучение по вопросам ПОД в соответствии с требованиями о постоянном образовательном процессе, установленными в Законе о юристах.

343. Австрийским надзорным органам, следует прилагать больше усилий для обеспечения лучшего понимания поднадзорными учреждениями и лицами рисков ОД/ФТ и ожиданий надзорных органов, касающихся применения риск-ориентированного подхода к управлению рисками ОД/ФТ в финансовом и нефинансовом секторе. Представители как финансовых учреждений, так и УНФПП заявили, что они знают об отчёте о национальной оценке рисков (НОР). Однако, учитывая тот факт, что отчёт о НОР был обнародован недавно, похоже, что пока роль этого документа в содействии чёткому пониманию рисков ОД/ФТ является минимальной. Представители кредитных организаций отметили, что в этом документе (отчёте о национальной оценке рисков) не содержится никакой дополнительной или новой информации. Другие представители отрасли заявили, что их не привлекали к национальной оценке рисков, или, что у них не было возможности ознакомиться с отчётом о НОР. Некоторые представители сектора путаются и испытывают затруднения в понимании риск-ориентированного подхода и его применении, и им требуются дополнительные разъяснения.

Общие выводы по Непосредственному результату 3

110. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 3 является умеренным.

РАЗДЕЛ 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Хотя в этой области и не проводилась официальная оценка рисков, похоже, что компетентные органы достаточно хорошо понимают риски и уязвимые места юридических лиц и образований.

Австрийские власти принимают серьёзные меры для недопущения незаконного использования юридических лиц в противоправных целях. Отмечено эффективное функционирование реестра компаний, в котором предусмотрены надлежащие меры контроля. С другой стороны, принимаются недостаточные меры для недопущения противоправного использования трастовых образований (Treuhand).

В Австрии отсутствует централизованный реестр, содержащий информацию о бенефициарных владельцах австрийских юридических лиц и образований. Каждое финансовое учреждение и представитель УНФПП по отдельности осуществляет сбор и хранение сведений о бенефициарных владельцах в рамках выполнения своих обязательств по надлежащей проверке клиентов (НПК). Однако своевременный доступ компетентных органов к этой информации затруднён вследствие соответствующих законодательных положений и других ограничений, связанных с профессиональной тайной.

Наказания, предусмотренные за нарушение требований о хранении и предоставлении информации, являются, в целом, эффективными.

Рекомендуемые меры

Австрийским властям следует обнародовать больше информации о создании и функционировании юридических образований (таких как Treuhand).

Австрийским властям следует принять меры, направленные на повышение прозрачности трастовых образований Treuhand.

Австрийским властям следует обеспечить, чтобы информация о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований безотлагательно предоставлялась компетентным органам.

345. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 5. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 24 и 25.

Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования)

Открытый доступ к информации о создании и видах юридических лиц и образований

346. Большая часть информации о создании и видах юридических лиц является общедоступной. Виды и характеристики юридических лиц, которые могут создаваться в Австрии, установлены в австрийских законах, которые обновляются и доступны в режиме онлайн в системе правовой информации федерального правительства (на немецком языке).¹²

347. Кроме того, на портале деловой информации федерального правительства¹³ приведено описание порядка создания юридических лиц, а также предварительные условия и требования которые должны быть выполнены для этого (большинство материалов размещено на немецком языке, хотя, некоторая информация также доступна на английском языке). Дополнительная информация также размещена на веб-сайте Австрийской

¹² Rechtsinformationssystem des Bundes (RIS), www.ris.bka.gv.at.

¹³ Unternehmensserviceportal (USP), www.usp.gv.at

торговой палаты,¹⁴ на странице веб-сайта Палаты, созданной в помощь учредителям юридических лиц,¹⁵ а также на странице информационной поддержки веб-сайта федерального правительства.¹⁶

348. Австрийские государственные органы не публикуют информацию, касающуюся юридических образований (Treuhänder), которые могут создаваться в Австрии.

Выявление, оценка и понимания рисков ОД/ФТ и уязвимостей юридических лиц

349. В отчёте о национальной оценке рисков специально не рассматриваются риски и уязвимости юридических лиц, и не проводилась отдельная оценка этих вопросов. Однако компетентные органы продемонстрировали, что они осведомлены об уязвимостях, касающихся потенциального незаконного использования юридических лиц в целях отмывания денег/ финансирования терроризма.

350. По словам представителей австрийских властей, наиболее распространённым видом юридических лиц, используемых для отмывания денег в Австрии, являются общества с ограниченной ответственностью (GmbH), что обусловлено, главным образом, простотой и дешевизной их создания. При этом риски повышаются, если в создании и управлении такими юридическими лицами участвуют профессиональные посредники (такие как юристы или налоговые консультанты), выступающие в качестве доверительных управляющих (Treuhänder).

351. Что касается трансграничной деятельности, то основные риски связаны с юридическими лицами со сложной структурой владения, включающей цепочку юридических лиц, созданных в юрисдикциях, в которых информация о юридическом и/или бенефициарном владении является закрытой и ненадёжной.

352. Кроме того, имеются свидетельства того, что акции на предъявителя используются в преступных целях, несмотря на то, что они запрещены с 2011 года и должны быть конвертированы в именные акции. В Австрии существует возможность зарегистрироваться в качестве акционера, даже после истечения срока, отведённого для конвертирования акций на предъявителя. Однако в этом случае недостаточно просто предоставить недействительные сертификаты акций на предъявителя. Человек, желающий быть зарегистрированным в качестве акционера, должен доказать, что он уже владел сертификатами акций на предъявителя в момент, когда они стали недействительными (например, предъявив свидетельства того, что он уже участвовал в общих собраниях (акционеров) в прошлом), или объяснить, как он приобрёл такие акции. На практике приобретатель (акций) должен предъявить документ, подтверждающий его право владения акциями (например, договор о приобретении акций у бывшего акционера или документ, удостоверяющий его статус в качестве законного правопреемника или наследника). Однако, в любом случае, эта проблема, похоже, не является системной.

353. Юридические лица вообще не фигурируют в выявленных типологиях финансирования терроризма. До сих пор в Австрии не было обнаружено свидетельств возможного незаконного использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма.

Меры по недопущению противоправного использования юридических лиц и образований в незаконных целях

354. Австрийские власти принимают значительные меры для недопущения использования юридических лиц в незаконных целях. Все юридические лица обязаны регистрироваться в центральных реестрах компаний, ведущихся региональными (земельными) судами. Для регистрации компании необходимо представить местному суду все документы (например, устав, документы, удостоверяющие личность), требуемые в соответствии с законодательством. Прежде чем подать документы в местный суд, они должны быть нотариально заверены в присутствии лиц, которые создают юридическое лицо. Если человек, создающий юридическое лицо, действует от имени кого-то другого, нотариус обязан проверить личность конечного бенефициара, а также право такого человека представлять фактического клиента. Суд рассматривает и проверяет документы на предмет их соответствия законодательным требованиям и принимает решение о включении компании в реестр. Такое решение вступает в силу через два-три рабочих дня после его принятия.

¹⁴ Wirtschaftskammer Österreich (WKO), www.wko.at.

¹⁵ Wirtschaftskammer Österreich Gründerservice, www.gruenderservice.at.

¹⁶ HELP, www.help.gv.at.

(т.е. после внесения в реестр соответствующей записи). Если возникают вопросы, касательно поданных документов, суд может запросить дополнительную информацию у нотариуса. Такие случаи имеют место на практике в случае сложной структуры владения, включающей иностранных юридических лиц, а также, если из поданных документов неочевидно, что заявитель имеет право и полномочия представлять клиента.

355. Если компания не зарегистрирована (т.е. соответствующая запись не внесена в реестр компаний), то такая компания юридически не существует и, следовательно, не может устанавливать деловые отношения с любыми субъектами (в том числе, с финансовыми учреждениями) в Австрии. Если в компании произошли изменения (такие как смена владельца, адреса или руководства), и эти изменения не доведены до сведения суда в нотариальном порядке, описанном выше, такие изменения не будут иметь юридическую силу. Например, акционер приобретает право владения акциями только после того, как его имя внесено в открытый реестр.

356. С другой стороны, меры, принимаемые для недопущения противоправного использования трастовых образований *Treuhand* в незаконных целях, являются недостаточными. В Австрии отсутствует (как открытый, так и закрытый) реестр трастовых образований *Treuhand*. Такие трастовые соглашения могут заключаться между любыми двумя людьми, однако, в подавляющем большинстве случаев в качестве доверительного управляющего выступают юристы или нотариусы (по причине доверия к представителям этих профессий, а также потому, что это даёт возможность принудить к выполнению условий соглашения). В этом случае на юриста/ нотариуса распространяются требования ПОД/ФТ, в том числе, касающиеся установления личности соответствующих сторон соглашения (доверителя и конечных бенефициаров).

357. Кроме того, финансовые учреждения, юристы и нотариусы (но не другие УНФПП) обязаны выяснять, действует ли клиент в качестве доверительного управляющего по трастовому соглашению (в том числе, в качестве доверительного управляющего зарубежного траста), а клиент обязан предоставить такую информацию, включая сведения о личности доверителя. Если финансовое учреждение подозревает, что клиент не выполнил это обязательство, оно обязано направить СПО. Ниже приведена статистика, касающаяся направленных сообщений о подозрительных операциях, связанных с возможными нарушениями обязательства о раскрытии указанной информации.

Таблица 30 – Количество направленных СПО, связанных с возможными нарушениями

	2011	2012	2013	2014
Количество СПО	13	14	23	16

358. Для того, чтобы оценить эти цифры в контексте ситуации, существующей в Австрии, следует отметить, что, по словам представителей австрийских властей, юристы и нотариусы с большой неохотой берут на себя функции доверительных управляющих по управлению денежными средствами клиентов или по владению акциями от их лица, поскольку считают, что такая деятельность представляет высокий риск. Если юристы/ нотариусы соглашаются выступить в такой роли, уровень выполнения обязательств, касающихся раскрытия информации, является высоким. Таким образом, случаи невыполнения этих обязательств, связаны, главным образом, с деятельностью непрофессиональных доверительных управляющих, которых, как отмечено выше, не так много.

Своевременный доступ к достаточной, точной и актуальной базовой информации и информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований

359. Реестр компаний является открытым, и все компетентные органы могут получать и получают безотлагательный доступ к этому реестру. В принципе, для получения выписок из реестра компаний необходимо заплатить определённую сумму. Но все федеральные, земельные и муниципальные органы могут получать выписки из реестра компаний бесплатно. В реестре содержится надёжная базовая информация о юридическом владении юридическими лицами с указанием соответствующего процента акций, принадлежащих каждому акционеру. Информация в реестре обновляется, и компании обязаны безотлагательно уведомлять суды о любых изменениях. Как отмечено выше, изменения, о которых не был уведомлён реестр, являются юридически недействительными. На практике допускается задержка в течение двух недель, прежде чем будет наложен штраф за невыполнение этого обязательства (в большинстве случаев это касается смены адресов). Информация обо всех случаях смены адресов может быть получена по запросу.

По мнению представителей как частного сектора, так и компетентных органов, информация, содержащаяся в реестре, является точной и надёжной, и они регулярно используют её для выполнения своих обязанностей.

360. В Австрии отсутствует реестр бенефициарных владельцев. Данные о бенефициарных владельцах, имеющиеся в распоряжении финансовых учреждений и УНФПП (как правило, у юристов, нотариусов и налоговых консультантов), являются основным источником информации для австрийских государственных органов. Иными словами, информацию о бенефициарных владельцах можно получить только, если юридическое лицо/ образование является клиентом подотчётного учреждения, на которое распространяются требования ПОД/ФТ. Эти учреждения получают информацию о бенефициарных владельцах в ходе проведения надлежащей проверки клиентов (см. также раздел, посвящённый Непосредственному результату 4), и австрийские власти, в целом, считают, что эта информация является надёжной. Однако права и полномочия правоохранительных органов на получение доступа к этой информации, ограничены, поскольку они могут получить к ней доступ только при проведении уголовного расследования. Более того, финансовые учреждения и профессиональные посредники имеют право опротестовать запросы, касающиеся предоставления такой информации, и часто используют это право для подачи апелляций. На практике это означает, что компетентные органы не имеют своевременного доступа к информации о бенефициарных владельцах.

361. В Австрии отсутствует реестр трастовых образований *Treuhand*. Это создаёт для компетентных органов практические проблемы, связанные с установлением факта самого существования таких образований, поскольку доверительные управляющие, на первый взгляд, выглядят законными владельцами активов (в качестве акционеров, зарегистрированных в реестре компаний, или в качестве владельцев счетов, указанных в банковских документах). Если доверительный управляющий является профессиональным посредником (и, следовательно, обязан проводить надлежащую проверку клиентов), то он будет обладать информацией о бенефициарных владельцах, полученной в ходе надлежащей проверки доверителя. Кроме того, когда доверитель устанавливает деловые отношения с подотчётным учреждением или организацией, он обязан сообщить о своём статусе доверительного управляющего и предоставить подотчётному учреждению (организации) соответствующую информацию о бенефициарном владельце (владельцах). Таким образом, похоже, что в большинстве случаев финансовые учреждения и профессиональные посредники получают и хранят информацию о бенефициарных владельцах. Однако своевременный доступ компетентных органов к этой информации ограничен по тем же самым причинам, которые указаны в предыдущем пункте.

362. Более того, имеются дополнительные препятствия для получения доступа к информации, имеющейся в распоряжении профессиональных посредников (таких как юристы и налоговые консультанты). У них есть особое право «засекречивать» документы, т.е. не раскрывать содержание документов в соответствии с правом на профессиональную тайну. Для их «рассекречивания» компетентным органам необходимо получить отдельную санкцию судьи в отношении каждого отдельного документа. В каждом случае сотрудники компетентных органов должны предоставлять достаточные обоснования для получения такой санкции. В таких случаях задержки с получением необходимой информации составляли несколько лет.

363. Владение акциями или активами от имени третьих лиц может осуществляться в законных целях. Однако компетентные органы считают, что юристы и нотариусы с большой неохотой берут на себя функции доверительных управляющих по управлению денежными средствами клиентов или по владению акциями от их лица, поскольку считают, что такая деятельность представляет высокий риск. По общему мнению представителей правоохранительных органов, чем сложнее и запутаннее является уголовное дело, тем больше вероятность того, что в нём замешан юрист (или другой профессиональный посредник). В этом случае эффективность усилий правоохранительных органов, направленных на получение информации о бенефициарных владельцах, является ограниченной. Это отрицательно сказывается на возможностях компетентных органов по предоставлению информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований, созданных в Австрии, по запросам зарубежных партнёров, если такие запросы не связаны с уголовными расследованиями или расследованиями случаев отмывания денег.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

364. Суды часто выносят денежные наказания (штрафы) в отношении лиц, которые не выполняют требования, касающиеся предоставления информации в реестр компаний, и, похоже, что такие штрафы являются достаточно эффективными. Наиболее распространённым нарушением является не уведомление о смене адреса компаний. Суды могут узнать о таких нарушениях двумя способами. Во-первых, они могут получить

уведомление от налоговых органов о том, что им не удалось связаться с компанией по зарегистрированному адресу. И, во-вторых, суды могут узнать об этом, когда сама компания с опозданием предоставит сведения о смене адреса. В каждом случае за это нарушение предусмотрен штраф, минимальная сумма которого составляет 700 евро, а максимальная – 3 600 евро. Однако, если лицо, допустившее такое нарушение, не предоставит необходимые сведения, то по истечении двух месяцев на него может быть наложен ещё один штраф на более крупную сумму. В 2015 году штрафы накладывались в 435 случаях, а количество уведомлений/заявлений, направленных в суды, которые ведут реестры компаний, составило порядка 118 000. Таким образом, штрафы накладывались менее чем в 0,4% случаев от общего количества уведомлений/заявлений. Похоже, что это подразумевает высокий уровень выполнения обязательств, касающихся уведомления реестра компаний.

365. Следует отметить, что другие нарушения, такие как не уведомление о смене владельцев компаний, похоже, не являются актуальными, поскольку такая смена не имеет юридической силы до тех пор, пока соответствующая запись не будет внесена в реестр.

366. В Австрии также предусмотрены наказания на нарушение обязательств, касающихся предоставления финансовым учреждениям информации о статусе лиц, выступающих в качестве доверительных управляющих. Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) накладывала наказания за нарушения этого обязательства три раза в 2011, 2012 и 2015 годах, соответственно. В каждом случае сумма штрафа составила 1 000 евро. В целом, похоже, что эта мера является эффективным инструментом для обеспечения выполнения установленных обязательств клиентами финансовых учреждений. Однако, поскольку неясно, какие суммы денег использовались клиентами в каждом случае, трудно оценить, насколько соразмерным были эти наказания. Кроме того, поскольку количество нарушений не снижается со временем (см. приведённую выше статистику, касающуюся направления СПО), трудно сделать вывод о том, что эти наказания оказывают сдерживающее воздействие.

Общие выводы по Непосредственному результату 5

367. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 5 является умеренным.

РАЗДЕЛ 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

В Австрии имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие эффективной системы международного сотрудничества. Австрия оказывает помощь странам, обращающимся к ней за содействием, а австрийские компетентные органы регулярно направляют запросы своим зарубежным партнёрам с просьбами о предоставлении информации и доказательств. Большинство стран, предоставивших свои комментарии относительно опыта международного сотрудничества с Австрией, в целом, оценивают сотрудничество, как удовлетворительное. Австрия также, в целом, довольна помощью и содействием, которое она получает в рамках международного сотрудничества.

Информация, в том числе статистика, предоставленная австрийскими властями, позволяет оценить объём международного сотрудничества (в том числе, по вопросам, связанным с экстрадицией) в области ПОД/ФТ. Однако отсутствует статистика в разбивке по видам преступлений ОД. Австрийские власти также не смогли указать количество запросов, конкретно связанных с выявлением, наложением ареста и конфискацией активов, полученных преступным путём.

Что касается информационного обмена, осуществляемого австрийским подразделением финансовой разведки, то действующие требования о наличии определённой степени подозрения в ОД в некоторых случаях ограничивают его возможности по сбору и передаче соответствующей информации зарубежным ПФР. И, наконец, действующие в Австрии правила и порядок выдачи (экстрадиции) лиц в страны, не входящие в ЕС, вызывают определённые сомнения в эффективности сотрудничества в сфере экстрадиции.

Рекомендуемые меры

Австрийским властям следует расширить возможности австрийского подразделения финансовой разведки по обмену информацией с зарубежными партнёрами.

Австрийским властям следует прилагать больше усилий по сбору статистики, особенно, касающейся видов преступлений и сроков исполнения запросов, с тем, чтобы имелась возможность оценить эффективность режима оказания помощи и содействия в рамках международного сотрудничества.

Австрийским властям следует предусмотреть более эффективные меры, касающиеся экстрадиции.

368. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 2. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 36-40.

Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)

Оказания конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и обеспечение экстрадиции

369. Департамент IV Федерального министерства юстиции (BMJ) является центральным уполномоченным ведомством, отвечающим за оказание содействия по всем запросам о взаимной правовой помощи в соответствии с рядом Конвенций ЕС и ООН. Австрия использует открытый и конструктивный подход в области оказания взаимной правовой помощи, что повышает эффективность режима международного сотрудничества. Это было подтверждено комментариями, полученными от 43 стран. Подавляющее большинство стран, предоставивших свои комментарии, ни словом не обмолвились о том, что они испытывали трудности и проблемы при сотрудничестве с Австрией.

370. Для ускорения процесса обработки входящих (и исходящих) запросов австрийские власти подготовили и опубликовали документ о передовой практике оказания взаимной правовой помощи по уголовным делам.

371. Кроме того, прокурорская служба при земельном уголовном суде Вены выпустила руководство для новых прокуроров по вопросам взаимной правовой помощи. В этом руководстве содержится разъяснение всех

соответствующих постановлений и нормативно-правовых актов. Обмен опытом с прокурорами осуществляется путём рассылки циркулярных писем, проведения семинаров и регулярных встреч и предоставления информации их внешних источников, а также из Интернета. Кроме того, регулярно обновляются комментарии и разъяснения, касающиеся применения Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи (ARHG). Департамент IV Министерства юстиции имеет компьютерную систему, позволяющую отслеживать все дела, связанные с оказанием взаимной правовой помощи и экстрадицией, а также прогресс в исполнении запросов, находящихся на рассмотрении судов и органов прокуратуры. При необходимости, компетентным органам, занимающимся исполнением запросов, направляются напоминания. Дополнительная информация по этим вопросам приведена в пунктах, посвящённых критерию 37.2, а также в Приложении, касающемся технического соответствия.

372. Соседние страны, а также государства-члены ЕС, являются главными и наиболее важными партнёрами Австрии в сфере международного сотрудничества, особенно, касающегося оказания взаимной правовой помощи и экстрадиции. В большинстве случаев запросы об оказании взаимной правовой помощи, которым обменивается Австрия со странами, входящими в ЕС/ Шенгенскую зону, направляются и получаются судебными органами и органами прокуратуры напрямую в соответствии с Конвенцией ЕС от 2000 года. Это облегчает и ускоряет процесс обработки и исполнения запросов, поскольку запросы и ответы направляются одним прокурором непосредственно другому прокурору. Однако большинство мер, принимаемых для исполнения запросов, должны быть санкционированы решением суда, на что, по словам представителей австрийских властей, уходит несколько дней. Кроме того, к запросу нужно приложить постановление суда или распоряжение прокурора, или указать в запросе, что все условия для принятия запрашиваемых мер выполнены в соответствии с законодательством запрашивающего государства.

373. Начиная с января 2015 года, все запросы, **направляемые в страны ЕС и получаемые от стран ЕС**, подлежат централизованной регистрации. Однако в Австрии не ведётся статистика, касающаяся видов преступлений, в отношении которых направляются/ получают запросы об оказании взаимной правовой помощи и экстрадиции. В этой связи не представляется возможным определить количество дел (запросов), связанных с ОД/ФТ. Возможность централизованного сбора статистики, касающейся взаимной правовой помощи, появилась в Австрии только в январе 2015 года. Несмотря на это, комментарии, полученные от государств-членов ЕС, указывают на неплохое функционирование механизма прямого обмена информацией. Австрийские власти предоставили статистику, касающуюся общего количества запросов о взаимной правовой помощи, направленных в и полученных от **стран-членов ЕС и стран, не входящих в состав ЕС**. Эта статистика включает общее количество запросов, а также количество запросов, связанных с ОД и ФТ. Отсутствует статистика, касающаяся предикатных преступлений, в отношении которых направлялись запросы о взаимной правовой помощи по делам, связанным с отмыванием денег. Однако в ходе проведения выездной миссии прокуроры подтвердили, что двумя главными видами предикатных преступлений являлись мошенничество (включая хищение средств и злоупотребление служебным положением) и незаконный оборот наркотиков.

Таблица 31 – **Общее количество полученных запросов об оказании взаимной правовой помощи**

	2012	2013	2014	2015 (до 31 октября)
Международная взаимная правовая помощь/ полученные запросы	3 115	3 421	3 652	3 055

* Эти данные, получены из реестра прокуроров и судей (VJ)

В 2015 (в котором было получено 3 055 запросов об оказании взаимной правовой помощи) срок исполнения каждого запроса составил, в среднем, 1,7 месяца.

Таблица 32 – **Обзор всех запросов об оказании взаимной правовой помощи и экстрадиции, полученных в 2015 году**

Запрашивающее государство	Полученные запросы о взаимной правовой помощи	Полученные запросы об экстрадиции	Полученные европейские ордера на арест
Андорра	1		

Албания	2		2
Бельгия	9		
Босния и Герцеговина	7		
Бразилия	1		
Болгария	1		1
Коста-Рика	1		
Чехия	139		1
Кипр	1		
Дания	5		
Финляндия	1		
Франция	5		
Германия	579		33
Великобритания	4		
Греция	12		
Венгрия	291		8
Иран	2		
Италия	31		1
Казахстан	1		
Латвия	2		
Лихтенштейн	110	1	
Литва	7		
Люксембург	3		
Македония	1		
Молдова	1	1	
Монако	1		
Нидерланды	15		1
Нигер	1		
Норвегия	1		
Португалия	12		1
Польша	64		1
Румыния	43		1
Сербия и Черногория	9		
Сьерра-Леоне	14		
Словения	154		5
Словакия	109		2
Испания	14		
Швеция	6		
Швейцария	73	3	
Турция	40		
Украина	5		
США	2		

Таблица 33 – **Общее количество полученных запросов о взаимной правовой помощи, связанных с отмыванием денег**

Международные запросы о взаимной правовой помощи (касающиеся только ОД)	2012	2013	2014	2015 (до 31 октября)
Общее количество (напрямую и через Минюст)*	Нет данных	Нет данных	Нет данных	89
Только через Минюст**	13	15	22	29
Запросы, направленные Австрией**	9	11	14	17

374. Отсутствует официальная статистика относительно того, сколько времени требуется австрийским органам для ответа на запросы о взаимной правовой помощи, касающиеся ОД/ФТ. Тем не менее, по словам представителей австрийских властей, средний срок исполнения запросов об оказании взаимной правовой

помощи, касающихся ОД/ФТ, составил 1,7 месяцев (см. выше), а в большинство запросов, связанных с другими делами, полностью исполнялись в течение четырёх месяцев. Информация, содержащаяся в комментариях, полученных от других стран, не противоречила этим заявлениям австрийских властей, хотя в некоторых комментариях было указано, что для исполнения некоторых запросов Австрии потребовалось большее время. В период с 2012 по 2015 годы Австрия получила запросы об оказании взаимной правовой помощи по делам, связанным с отмыванием денег от: Австралии (1), Боснии и Герцеговины (2), Бразилии (1), Канады (2), Ганы (1), Израиля (2), Иордании (1), Косово (2), Монако (2), Перу (1), России (4), Сан-Марино (2), Украины (3) И Соединённых Штатов Америки (27). По заявлениям австрийских властей, начиная с 2012 года, Австрия не получила ни одного запроса о взаимной правовой помощи в связи с финансированием терроризма.

375. В Австрии порядок рассмотрения и исполнения срочных запросов определён в упомянутом выше документе о передовой практике оказания взаимной правовой помощи по уголовным делам. В случае запросов от государств-членов ЕС такие запросы, как правило, передаются австрийскому национальному представительству в Евроюсте. В целях расширения и укрепления взаимодействия в области расследования тяжких трансграничных преступлений Австрия имеет значительное представительство в Евроюсте: 1 представитель, 1 заместитель представителя, 1 помощник представителя, 2 прикомандированных эксперта и 1,5 административных помощников.

376. Евроюст оказался ценной партнёрской структурой, содействующий оказанию взаимной правовой помощи и другим формам сотрудничества. В этом контексте, похоже, что совместные следственные группы являются очень полезными и повышают эффективность международного сотрудничества Австрии. На данный момент австрийские представители участвовали в работе, по крайней мере, 10 совместных следственных групп.

377. Исходя из возложенных на них задач и функций, Евроюст и Европейская судебная сеть по уголовным делам (EJN) регулярно задействуются в делах, связанных с тяжкими преступлениями, а также в особых случаях, когда требуется помощь и содействие. Ещё одним эффективным механизмом обсуждения и решения (постоянно возникающих) проблем в области международного сотрудничества являются двусторонние, региональные или международные встречи.

378. Как правило, в запросах содержатся просьбы о предоставлении банковской информации. В этих случаях используется описанные выше процедуры. Австрия ратифицировала Протокол (от 2001 года) к Европейской конвенции о взаимной правовой помощи по уголовным делам и, поэтому, вся информация, предусмотренная в этом документе, может быть получена от Австрии. Однако судебная практика апелляционных судов подтверждает их подход к предоставлению доступа к банковской информации, касающейся счетов, владельцами которых не являются подозреваемые лица. В частности, если дело касается неизвестных злоумышленников или информации о банковских счетах третьих лиц, в запросе должно быть чётко указано, почему и на каких фактических основаниях следует, что счёт имеет отношение к преступной деятельности, в связи с которой направлен запрос. Это предполагает, что в запросе должна быть указана связь с преступной деятельностью. В противном случае, запрос может быть отклонён. Учитывая отсутствие централизованного реестра банковских счетов (такой реестр появится только в 2016 году) на исполнения таких запросов может уйти довольно длительное время. Прокурор должен направить письмо с запросом требуемой информации ассоциации австрийских банков, которая разошлёт это письмо всем своим членам. Банки обязаны прислать ответ в установленные сроки (как правило, в течение 14 дней), если они обнаружат требуемую информацию.

379. По данным австрийского Министерства юстиции (BMJ), из 3 055 запросов об оказании взаимной правовой помощи, полученных в 2015 году (до 31 октября), банковская информация была предоставлена в 382 случаях, а в 11 случаях в предоставлении такой информации было отказано.

380. В случае запросов об экстрадиции, используются многосторонние и двусторонние договоры и соглашения. Дополнительная информация по этому вопросу приведена в пунктах, посвящённых критерию 39.1, а также в Приложении, касающемся технического соответствия. В случае запросов об экстрадиции, поступивших от стран, не присоединившихся к многосторонней конвенции, или с которыми подписаны двусторонние соглашения, применяется Закон об экстрадиции (выдаче) и оказании взаимной правовой помощи (ARHG), в котором установлены определённые принципы, учитываемые при рассмотрении запроса об экстрадиции лица (лиц) в другую страну. В этой связи важно отметить, что запрос о выдаче может касаться лиц, не являющихся гражданами Австрии. В этом случае австрийские власти должны удостовериться, что суд

над этими лицами будет справедливым (и им назначат справедливое наказание в случае вынесения обвинительного приговора).

381. Однако, даже отсутствие двустороннего договора не является препятствием для сотрудничества в этой области. Так же как и в случае взаимной правовой помощи, похоже, что, в целом, Австрия оказывает качественную помощь и содействие по делам, связанным с экстрадицией. Однако одна страна выразила серьёзную озабоченность по поводу того, как Австрия отнеслась к запросам об экстрадиции, направленным этой страной. В этом случае после того, как было установлено, что обвиняемые подлежат экстрадиции из Австрии, было принято решение об освобождении их под залог, в результате чего они скрылись. Обвиняемые подали заявление в австрийский Конституционный суд для отмены решения об их выдаче. Они мотивировали своё заявление тем, что за предъявленные им обвинения в стране, требующей их выдачи, предусмотрены более длительные сроки лишения свободы, нежели в Австрии. В конечном итоге австрийский Конституционный суд признал их аргументы необоснованными, но, тем не менее, обвиняемым удалось скрыться от правосудия. Указанная страна также столкнулась с трудностями в получении судебных материалов, в частности касающихся аргументов, которые обвиняемые представили суду. Однако, похоже, что это является единичным случаем, поскольку другие страны предоставили положительные отзывы, касающиеся оказания Австрией взаимной правовой помощи.

382. В Австрии отсутствует статистика относительно средней продолжительности рассмотрения и исполнения запросов об экстрадиции в страны, не входящие в ЕС. Также отсутствует система организации рассмотрения запросов, в которой был бы установлен чёткий порядок своевременного исполнения запросов об экстрадиции. То же самое касается европейских ордеров на арест. Однако в связи с жесткими сроками, отводимыми на принятие решений в рамках установленного режима, похоже, что это не является проблемой. Кроме того, в 2008 году Совет ЕС провёл оценку практического исполнения Австрией европейских ордеров на арест и порядка выдачи лиц (7024/1/08). В ходе этой оценки не было выявлено причин для критики Австрии, за исключением нескольких конкретных официальных процедур, касающихся исполнения законодательства ЕС.

383. В Австрии отмывание денег и финансирование терроризма являются преступлениями, служащими основаниями для выдачи (экстрадиции) преступников. Австрия не выдаёт своих граждан странам, не входящим в Европейский союз. Однако, если в экстрадиции (выдаче) отказано на этом основании, суд над обвиняемыми может состояться в Австрии. Отсутствует статистика относительно того, как часто в Австрии осуществляется судебное преследование австрийских граждан за совершение преступлений за рубежом, в экстрадиции которых было отказано, и насколько своевременно это происходит. Как правило, запрашивающее государство должно попросить австрийские власти осуществить судебное преследование по делу.

384. Как отмечено в разделе, посвящённом Непосредственному результату 8, в целом, австрийская полиция обладает достаточными полномочиями, а также предусмотрен комплекс обеспечительных мер и мер по конфискации активов (в том числе, «вещная» конфискация). Кроме того, похоже, что в Австрии предусмотрена логичная и здравая система возврата похищенных активов. Австрийское Бюро по возврату активов (ARO) хорошо справляется со своими обязанностями, касающимися отслеживания активов за рубежом по разным каналам. То же самое касается его роли в отслеживании активов в Австрии по запросам стран-членов ЕС, а также в рамках Камденской межведомственной сети по возврату активов (CARIN) по запросам государств, не входящих в Европейский союз. Однако по причине отсутствия статистики, за исключением данных о количестве направленных и полученных запросов, невозможно оценить, приносят ли эти усилия результаты, т.е., насколько они являются эффективными.

Обращение с запросами о своевременной правовой помощи в целях преследования в Австрии случаев отмывания денег, связанных с этим предикатных преступлений и финансирования терроризма с транснациональной составляющей

Таблица 34 – Общее количество направленных Австрией запросов, касающихся ОД и ФТ

Международные запросы о взаимной правовой помощи (касающиеся только ОД или ФТ)	2012	2013	2014	2015 (до 31 октября)
Направленные Австрией запросы, касающиеся ОД	4	4	8	12
Направленные Австрией запросы, касающиеся ФТ	1	0	0	1

385. Австрия также продемонстрировала, что она активно направляет запросы об оказании взаимной правовой помощи, и количество направляемых запросов, касающихся ОД, неуклонно увеличивается с 2012 года. Несмотря на растущее количество крупных и сложных уголовных дел, в которых фигурируют международные сети, доходы и/или доказательства, связанные с такой преступной деятельностью, редко обнаруживаются в Австрии. Австрийские власти привели некоторые примеры экономических преступлений, при расследовании которых была запрошена взаимная помощь, а также предоставили статистику, касающуюся общего количества направленных запросов. В период с 2012 по 2015 годы запросы направлялись в: Албанию (1), Австралию (1), Азербайджан (1), Бразилию (1), Японию (1), Ливан (1), Монако (2), Россию (3), Сербию (1), Турцию (1), Украину (6), Уругвай (1) и Соединённые Штаты Америки (8). Однако отсутствуют данные о количестве или видах дел, а также о результатах.

386. Австрийские власти сообщили, что направили два запроса об оказании взаимной правовой помощи по делам, связанным с финансированием терроризма. Один запрос был направлен в 2012 году в Россию в связи с подозрениями, касающимися финансирования чеченской террористической группировки за счёт сбора средств у чеченских беженцев, переехавших в Австрию. Однако в этом случае расследование было прекращено в связи с недостаточными доказательствами для вынесения обвинительного приговора. Второй запрос был направлен в 2015 году в Соединённые Штаты Америки в связи с подозрением, касающимся финансирования террористической группировки ИГИЛ в Сирии через Фейсбук. В апреле 2016 года всё ещё продолжался судебный процесс по этому делу.

Оказание других форм содействия в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

387. Большинство австрийских компетентных органов активно сотрудничают со своими зарубежными партнёрами. Австрийское подразделение финансовой разведки активно осуществляет прямой и непрямой обмен информацией. Для этого австрийское ПФР использует не только обычные каналы ПФР, такие как защищённая сеть Эгмонт и сеть FIU.Net, но и любые другие каналы и механизмы сотрудничества правоохранительных органов, такие как Интерпол, Европол и сеть офицеров связи, находящихся в Австрии и за рубежом.

388. Однако австрийские компетентные органы, в целом, предоставляют очень незначительную обратную связь своим зарубежным партнёрам о полезности предоставленной ими информации, и о том, в какой степени полученная информация способствовала осуществлению расследований и судебных преследований в Австрии.

389. В целом, австрийское ПФР использует в своей деятельности практический подход и выбирает каналы обмена информацией, в зависимости от конкретного дела. Кроме этого, австрийское ПФР каждый год принимает участие во встречах ПФР германоязычных стран, а также стран, имеющих общие границы с Австрией. Такие встречи проводятся регулярно, и на них лицом к лицу обсуждаются общие дела, находящиеся в производстве.

390. Австрийское подразделение финансовой разведки также обменивается информацией со своими зарубежными партнёрами в ходе проведения расследований. Сведения, поступающие от зарубежных партнёров, являются одним из источников информации, используемых австрийским ПФР (см. Рекомендацию 29 и Непосредственный результат 6 выше). Австрийское подразделение финансовой разведки также отвечает на запросы иностранных ПФР, используя для этого все источники информации, имеющиеся в его распоряжении. В целом, от зарубежных партнёров австрийского ПФР были получены положительные отзывы относительно характера и уровня содействия, оказываемого подразделением финансовой разведки Австрии в рамках международного сотрудничества. Однако несколько стран пожаловались на то, что австрийское ПФР не может запрашивать информацию у банков и предоставлять её зарубежным ПФР без начала расследования в Австрии. Это касается те же самых ограничений, которые имеют место в случае оказания взаимной правовой помощи. Это обусловлено тем, что австрийское ПФР может использовать свои полномочия для запроса банковской информации у подотчётных организаций только, если в запросе зарубежного органа имеются указания на относительно чёткую связь с конкретным предикатным преступлением, или если запрос связан с ведущимся уголовным расследованием. Это в определённой степени ограничивает возможности сотрудничества с зарубежными партнёрами в разведывательных целях в случаях, когда факт совершения предикатного преступления ещё не установлен. С точки зрения запрашивающих государств, такое

ограничение может негативно сказаться на их возможностях выявлять, расследовать и предотвращать случаи ОД/ФТ.

391. Хотя австрийское подразделение финансовой разведки также передаёт информацию своим зарубежным партнёрам в инициативном порядке, в большинстве случаев обмен информацией осуществляется по запросам. Австрийское ПФР ведёт статистику, касающуюся информационного обмена. Однако эта статистика не включает сведения о своевременности ответов, что затрудняет оценку эффективности обмена информацией. Кроме того, представители австрийского ПФР не смогли привести экспертам-оценщикам примеры успешных дел. Это вызывает вопросы относительно того, насколько успешно австрийское ПФР запрашивает и предоставляет информацию своим зарубежным партнёрам.

Таблица 35 – Количество запросов, полученных австрийским подразделением финансовой разведки

Полученные запросы	2011	2012	2013	2014	Всего
Германия	9	79	84	75	238
Россия	10	27	35	26	88
Швейцария		20	24	24	68
Лихтенштейн		16	35	18	69
Люксембург	27	19	21	17	57
Словения			26	15	41
Венгрия	7	10	24	15	49
Словакия	35	25	21	15	61
Хорватия	14	19	25	12	56
Бельгия	7			11	11
Великобритания		13	19		32
Украина	6	9			9
Кипр	8				0
Черногория	8				0
Всего	131	237	314	228	779

392. Австрийское подразделение финансовой разведки играет важную роль в содействии непрямому обмену информацией между компетентными органами. ПФР Австрии запрашивает информацию от лица правоохранительных органов, в частности, у других отделов Федерального управления уголовной полиции (ВКА) и Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT). Представители австрийского подразделения финансовой разведки не смогли дать экспертам-оценщикам необходимых заверений в том, что зарубежные партнёры всегда знают о том, что запрос, направляется от лица правоохранительных органов. Кроме того, сотрудники австрийского ПФР не привели примеры, показывающие, что не прямой обмен сведениями используется в качестве важного источника информации для правоохранительных органов. По словам представителей австрийского подразделения финансовой разведки, сотрудничество в рамках группы Эгмонт является очень полезным инструментом для оперативного, безопасного и эффективного получения информации от других стран. Сотрудники ПФР привели один пример того, как не прямой обмен сведениями был (успешно) использован в качестве важного источника информации для иностранных правоохранительных органов.

393. Для осуществления сотрудничества с иностранными ПФР австрийскому подразделению финансовой разведки не требуется наличие меморандума о взаимопонимании (MoV). В этой связи австрийское ПФР не настаивает на подписании меморандумов о взаимопонимании. Однако сотрудники австрийского подразделения финансовой разведки с пониманием относятся к тому, что для обмена информацией другим ПФР может требоваться наличие меморандума о взаимопонимании, и стараются удовлетворить потребности зарубежных ПФР в этой связи.

394. Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) осуществляет международный обмен информацией, касающейся терроризма и финансирования терроризма. Оно сотрудничает на двусторонней и многосторонней основе с органами полиции и безопасности ряда стран. В основе сотрудничества с разведывательными службами лежат регулярные встречи, проводимые сотрудниками

BVT со своими основными партнёрами, а также более адресные встречи и обсуждения конкретных дел с другими партнёрами из разных стран.

Налоговое и таможенное управления (Федерального министерства финансов)

395. Статистика и примеры, приведённые австрийским Налоговым управлением (и таможенными органами), а также Федеральным министерством финансов (BMF), указывают на довольно активное сотрудничество с соседними странами, такими как Италия и Чехия, в области налоговых, таможенных с других связанных с этим преступлений, таких как мошенничество с НДС. В некоторых случаях сотрудничество осуществляется по уголовным делам. Информация в рамках оказания официальной правовой помощи (которая может использоваться в качестве доказательства в ходе судебных и административных производств) предоставляется и получается как по запросам, так и в инициативном порядке. Запросы обрабатываются в централизованной электронной системе организации рассмотрения дел. Однако отсутствует полная и подробная статистика в этой области. Также не отслеживается, каким образом используется полученная или переданная информация. С учётом неполных статистических данных трудно определить результативность такого обмена информацией. Также отсутствует статистика о результатах т.е. помогают ли полученные в рамках оказания взаимной помощи сведения выявлять и возвращать незаконные доходы.

Комиссия по надзору за финансовым рынком

396. Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) регулярно осуществляет сотрудничество и обмен информацией по вопросам ПОД/ФТ со своими зарубежными партнёрами как на многосторонней, так и на двусторонней основе. Такое сотрудничество является своевременным и конструктивным. Все комментарии, полученные от делегаций, являлись положительными и указывали на то, что предоставляемая FMA информация является полезной и своевременной.

397. Поскольку вопросы ПОД/ФТ являются частью более широкой комплексной надзорной деятельности FMA, сотрудничество в целях ПОД/ФТ регулируется общей политикой FMA, касающейся обмена (пруденциальной) информацией. Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) подписала большое количество двусторонних и многосторонних меморандумов о взаимопонимании, касающихся сотрудничества во всех сферах надзора за финансовым рынком, входящих в её компетенцию (т.е. надзор за банковским сектором, сектором страхования и рынком ценных бумаг). В пункте, посвящённом критерию 40.3, приведён обзор подписанных меморандумов о взаимопонимании.

398. Многостороннее сотрудничество: Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) является активным членом Подкомитета по ПОД Совместного комитета европейских надзорных органов, заседания которого проводятся не реже трёх раз в год. Этот Подкомитет (по ПОД) служит площадкой для официального и неофициального обмена информацией между надзорными органами государств-членов Европейского союза. С 2012 года Комитент по надзору за финансовым рынком ответил примерно на 10 информационных запросов/опросов, касающихся ПОД/ФТ, поступивших от членов Подкомитета по противодействию отмыванию денег.

399. Двустороннее сотрудничество: Комитет по надзору за финансовым рынком получает, на двусторонней основе, различные информационные запросы, касающиеся ПОД/ФТ, от зарубежных надзорных органов. Как правило, поступают запросы двух видов: информационные запросы, касающиеся конкретных поднадзорных учреждений и организаций, и более общие запросы, например, касающиеся надзорной политики или национального режима ПОД/ФТ.

400. Запросы, касающиеся ПОД/ФТ, поступающие от зарубежных партнёров передаются в Отдел, отвечающий за ПОД/ФТ (Отдел IV/5), которые отвечает на эти запросы в кратчайшие возможные сроки или в сроки, указанные в запросах. С 2012 года Отдел IV/5 Комиссии по надзору за финансовым рынком рассмотрел и ответил на пять инициативных информационных запросов, поступивших от зарубежных партнёров, в том числе, из США, Дубай и Сербии. Кроме того, после первой выездной проверки австрийского банка, оказывающего услуги по управлению состоянием, проведённой FMA в 2011 году и последующей адресной проверки этого банка, проведённой сторонней аудиторской фирмой в 2012 году, FMA направила информацию о результатах этих проверок и аудиторские отчёты австрийскому ПФР, а также надзорным органам Лихтенштейна и Швейцарии.

401. Следует отметить, что Отдел IV/5 Комиссии по надзору за финансовым рынком более регулярно и активно сотрудничает со своими партнёрами из Федерального управления финансового надзора Германии (BaFin) и Ведомства по финансовому рынку Лихтенштейна (FMA-LI). В 2014 году произошел обмен информацией между австрийской Комиссией по надзору за финансовым рынком и Федеральным управлением финансового надзора Германии в ходе проверки, проведённой в связи с приобретением значительной доли в австрийском страховом учреждении. Кроме того, во втором квартале 2015 года австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком и Ведомство по финансовому рынку Лихтенштейна провели совместную выездную проверку дочерней компании австрийского банка в Лихтенштейне.

Вставка 3 – Примеры: Использование Комиссией по надзору за финансовым рынком многостороннего меморандума о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам

В 2011 году Управление по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Дубая (DFSA) направило австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) запрос об оказании помощи и предоставлении информации в рамках многостороннего меморандума о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ). Запрос был направлен в связи с проводимым DFSA расследованием нарушений дубайского законодательства о ПОД/ФТ. В запросе, направленном DFSA, содержалась просьба предоставить банковскую информацию, касающуюся австрийского банка, который создал в Дубае совместное предприятие с ещё одним учреждением. Запрошенная информация касалась, в том числе, сведений о конкретном клиенте, который поддерживал деловые отношения с обоими учреждениями. В частности, были запрошены сведения о кредитных соглашениях, об истории клиента и о результатах надлежащей проверки, имевшиеся в распоряжении австрийского учреждения. Комиссия по надзору за финансовым рынком получила от австрийского учреждения соответствующую информацию о клиенте и направила запрошенные сведения Управлению по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Дубая в соответствии с многосторонним меморандумом о взаимопонимании МОКЦБ.

В 2013 году Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) запросила информацию от трёх банковских счетов, открытых в австрийских финансовых учреждениях. Запрос был направлен в рамках многостороннего меморандума о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), и касался расследования, проводимого Комиссией (SEC) в связи с, якобы, имевшем место подкупе, в котором фигурировала компания, чьи акции торговались на бирже NASDAQ. Получив запрос от SEC, Комиссия по надзору за финансовым рынком, являясь австрийским надзорным органом, получила соответствующую информацию о клиенте, имевшуюся в распоряжении австрийского учреждения, и направила запрошенные сведения Комиссии по ценным бумагам и биржам США в соответствии с многосторонним меморандумом о взаимопонимании МОКЦБ.

Направление запросов о других формах содействия в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

402. Австрийское подразделение финансовой разведки весьма активно запрашивает информацию у своих зарубежных коллег, и его крупнейшими партнёрами в этой области являются Германия, Россия, Венгрия и Швейцария. Эта ситуация является хорошим отражением понимания австрийскими властями рисков, расследований, проводимых австрийскими компетентными органами, а также связей с соседними странами. По словам представителей австрийского подразделения финансовой разведки, направляемые ими запросы значительно различаются, в зависимости от характера дел и получаемой обратной связи. Австрийско ПФР не представило более подробные данные в разбивке по категориям дел, а также не сообщило, какие компетентные органы в составе Федерального управления уголовной полиции (ВКА) направляют запросы.

Таблица 36 – Запросы, направленные австрийским подразделением финансовой разведки

Направленные запросы	2011	2012	2013	2014	Всего
Германия	20	92	70	60	222
Россия	5	39	40	41	120
Венгрия	4	33	36	31	100
Швейцария	10	22	33	21	76
Словения			26	16	42
Италия		22	21	15	58

Турция				14	14
Украина		14		13	27
Словакия	7			11	11
Великобритания	7	16	27	10	53
Хорватия		16	23		39
Лихтенштейн	7		23		23
Кипр		19	19		38
Британские Виргинские Острова		13			13
Тайвань	3				0
Нидерланды	3				0
Мальта	3				0
Всего	69	286	318	232	836

Комиссия по надзору за финансовым рынком

403. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) направила три запроса, касавшихся конкретных поднадзорных учреждений. Кроме того, Отдел, отвечающий за ПОД/ФТ, в составе Комиссии (FMA) активно сотрудничает и осуществляет прямой обмен информацией с надзорными органами Лихтенштейна, Румынии, Словении и Словакии при проведении выездных мероприятий в зарубежных отделениях и дочерних компаниях австрийских финансовых учреждений. В этой связи австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком поддерживает тесные связи со своими зарубежными партнёрами. Как правило, выездные мероприятия проводятся совместно, а соответствующая надзорная информация о конкретных учреждениях затем предоставляется надзорным органам иностранных государств.

Международный обмен базовой информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

404. Отсутствует отдельная статистика о количестве полученных и направленных запросов с просьбой предоставить информацию о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований. Однако австрийское подразделение финансовой разведки, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) и другие полицейские подразделения в составе Федерального управления уголовной полиции (ВКА) регулярно осуществляют поиск информации в реестре компаний при получении запросов от зарубежных коллег. Как отмечено в разделе, посвящённом Непосредственному результату 5, это включает базовую информацию, а также сведения об акционерах. Хотя это может в большей степени касаться данных о юридическом, а не бенефициарном владении, представители всех государственных органов, а также частного сектора заявили, что реестр компаний является весьма полезным источником для отслеживания информации о бенефициарных владельцах. Кроме того, сведения о бенефициарных владельцах также имеются в распоряжении подотчётных учреждений и организаций, в том числе, у нотариусов которые оформляют все документы о создании юридических лиц и образований. Однако получить доступ к такой информации можно только, если в Австрии проводится уголовное расследование. Более подробная информация на этот счёт представлена в разделе, посвящённом Непосредственному результату 5.

Общие выводы по Непосредственному результату 2

405. Уровень эффективности Австрии по достижению Непосредственного результата 2 является значительным.

ПРИЛОЖЕНИЕ – ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ

В данном Приложении содержится подробный анализ уровня соответствия Австрии 40 Рекомендациям ФАТФ, перечисленным по порядку. В Приложении не приведено описание положения дел в стране или рисков, а представлен лишь анализ критериев технического соответствия по каждой Рекомендации. Настоящее Приложение следует рассматривать совместно с Отчётом о взаимной оценке (ОВО).

Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

Критерий 1.1 – Австрия завершила проведение первой национальной оценки рисков в апреле 2015 года. В отчёте рассмотрены элементы, касающиеся как отмывания денег, так и финансирования терроризма. При проведении национальной оценки рисков использовалось Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, опубликованное в 2013 году. Иными словами, отчёт о НОР Австрии представляет собой сводный документ, содержащий анализ отдельных факторов риска, перечисленных в Приложениях I и II к руководству ФАТФ, с присвоением рейтинга/ степени (низкий, средний или высокий) каждому из них. Однако с технической точки зрения факторы, перечисленные в Приложениях к Руководству ФАТФ, не являются рисками как таковыми, а лишь контекстуальными элементами, которые влияют на характер и степень реальных рисков (которые не проанализированы в отчёте о национальной оценке рисков). В отчёте о НОР приведены некоторые риски, характерные для Австрии, такие как использование Интернета в преступных целях («Тёмная сеть» (Darknet)) и виртуальных валют, однако, в нём не представлена целостная картина рисков ОД/ФТ, существующих в Австрии.

Помимо национальной оценки рисков, австрийские компетентные органы не проводили официальные оценки рисков в соответствующих областях, за которые они отвечают. Исключением является австрийская Нотариальная палата, которая провела оценку рисков в секторе нотариусов, используя ту же самую модель, что применялась при проведении национальной оценки рисков. (В этой связи, указанные выше замечания также касаются оценки рисков, проведённой Нотариальной палатой).

Критерий 1.2 – Министерству финансов Австрии (BMF), являющемуся национальным ведомством, отвечающим за координацию вопросов ПОД/ФТ, было поручено осуществлять координацию при проведении национальной оценки рисков. Эта работа проводилась в рамках специальной рабочей группы по национальной оценке рисков (РГ НОР), в состав которой вошли представители всех министерств и ведомств, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

Критерий 1.3 – Национальная оценка рисков была завершена в апреле 2015 года, и поэтому её можно было считать актуальной на момент проведения выездной миссии (состоявшейся в ноябре 2015 года). Отсутствуют законодательные требования о поддержании национальной оценки рисков в актуальном состоянии, но, по словам представителей австрийских властей, в рамках рабочей группы по НОР было согласовано, что результаты оценки будут анализироваться и пересматриваться каждый год.

Критерий 1.4 – В рабочей группе по национальной оценке рисков представлены все компетентные органы и саморегулируемые организации. Результаты национальной оценки рисков были доведены до сведения финансовых учреждений (через Австрийскую экономическую палату (WKÖ)) и УНФПП (через их соответствующие саморегулируемые организации) в той степени, в которой они их касались. Кроме того, к финансовым учреждениям и УНФПП обратились с просьбой представить свои мнения и комментарии относительно выводов, сделанных австрийскими властями.

Критерий 1.5 – В Австрии используются элементы риск-ориентированного подхода при применении мер ПОД/ФТ, которые включены в законодательство, регулирующее деятельность финансовых учреждений и УНФПП (за исключением казино) (см. Рекомендации 10-19 и 22-23). Кроме того, Австрия совместно с Германией запустила проект, направленный на снижение и предупреждения рисков ОД/ФТ, связанных с использованием Биткоинов (операции правоохранительных органов по раскрытию и пресечению преступлений, совершаемых в «Тёмной сети» (Darknet)). Однако в Австрии пока ещё не реализуются другие конкретные меры по предупреждению или снижению рисков ОД/ФТ (в частности, исходя из выводов, содержащихся в отчёте о НОР). Это связано с тем, что механизм оценки рисков был официально учреждён и оформлен относительно недавно, и не был установлен порядок действий по результатам национальной оценки рисков.

Поскольку в Австрии отсутствует национальная стратегия снижения рисков ОД/ФТ, также отсутствует подход к выделению и распределению ресурсов на национальном уровне. Учитывая, что финансовый сектор, вследствие его характера и размеров, потенциально подвержен значительным рискам ОД/ФТ (что было очевидно, даже до проведения официальной национальной оценки рисков), австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) передала централизованные функции по надзору за соблюдением требований ПОД/ФТ специальному Отделу (созданному в 2011 году) с расширенным штатом. Однако не было предоставлено никакой конкретной информации об использовании риск-ориентированного подхода при выделении и распределении ресурсов в правоохранительных и судебных органах.

Критерий 1.6 – Положения австрийских законов, касающиеся ПОД/ФТ и распространяющиеся на финансовые учреждения и УНФПП, не предусматривают всеохватывающих исключений из требований о применении определённых рекомендаций ФАТФ.

Критерий 1.7 – Все финансовые учреждения и УНФПП (за исключением казино) обязаны применять усиленные меры в случае повышенных рисков (см. Рекомендации 10, 12, 13, 15, 18, 19, 22 и 23). Помимо конкретных ситуаций, представляющих высокий риск, которые указаны в Рекомендациях ФАТФ (политически значимые лица, корреспондентские банковские отношения, не сотрудничающие страны), финансовые учреждения и УНФПП обязаны применять дополнительные меры надлежащей проверки, если клиенты или их уполномоченные представители физически не присутствуют при установлении их личности. В Австрии пока не разработаны и не реализуются конкретные меры для управления или снижения рисков, выявленных в процессе национальной оценки рисков. Финансовые учреждения и УНФПП не обязаны учитывать информацию о существующих рисках при проведении самостоятельной оценки рисков.

Критерий 1.8 – Финансовым учреждениям и УНФПП (за исключением казино, юристов и нотариусов) разрешено применять упрощённые меры надлежащей проверки только в конкретных обстоятельствах при условии проведения предварительной оценки рисков (см. Рекомендации 10 и 22). Однако отсутствует официальный механизм для обеспечения того, чтобы это соответствовало результатам национальной оценки рисков ОД/ФТ. Кредитным учреждениям разрешено применять упрощённые меры при идентификации членов сберегательных ассоциаций при соблюдении определённых условий. Это законодательное положение было установлено по результатам анализа рисков, связанных со сберегательными ассоциациями, проведённого австрийской Комиссией по надзору за финансовым рынком (ФМА). Для юристов и нотариусов предусмотрено общее исключение из требований о проведении надлежащей проверки ряда установленных видов клиентов (Статья 8е Закона о юристах и Статья 36е Закона о нотариате), даже без предварительной надлежащей оценки рисков, представляемых такими клиентами.

Критерий 1.9 – Несмотря на осуществление надзора за соблюдением финансовыми учреждениями и УНФПП обязательств в области ПОД/ФТ, включая обязательства по применению риск-ориентированного подхода, реальные требования, установленные для финансовых учреждений и УНФПП, являются ограниченными (см. критерии 1.10 и 1.11).

Критерий 1.10 – Финансовые учреждения и УНФПП обязаны проводить анализ рисков, связанных с их деятельностью, с использованием соответствующих критериев (в частности, с учётом продуктов, клиентов, сложности операций, деятельности клиентов и географии оказания услуг) в части, касающейся риска их незаконного использования в целях ОД/ФТ (Статья 40(2) Закона о банковской деятельности и Статья 98b(4) Закона о страховом надзоре). Финансовые учреждения обязаны документально оформлять такой анализ рисков и обновлять его не реже одного раза в год (Статья 29(2) и (2b)(11) Закона о банковской деятельности). Однако для других видов учреждений и УНФПП аналогичное требование отсутствует. Финансовые и страховые учреждения обязаны предоставлять Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) возможность проводить анализ эффективности их систем ПОД/ФТ, в том числе, эффективности их анализа рисков (Статья 41(4)(5) Закона о банковской деятельности и Статья (98h)(1)(5) Закона о страховом надзоре).

Критерий 1.11 – На все финансовые учреждения и УНФПП распространяется общее обязательство по разработке и реализации соответствующей и надлежащей политики и процедур для проведения оценки рисков и управления выявленными рисками. Однако не все эти учреждения и организации обязаны осуществлять мониторинг реализации этих мер контроля или применять усиленные меры при необходимости (см. рекомендации 18 и 23). Отсутствует требование о том, чтобы такая политика и процедуры утверждались

старшим руководством. Кроме того, все финансовые учреждения и УНФПП (за исключением казино) обязаны принимать усиленные меры в случае повышенных рисков (см. критерий 1.7).

Критерий 1.12 – Финансовым учреждениям и УНФПП запрещено применять упрощённые меры для управления и снижения рисков (за исключением возможности применять упрощённые меры надлежащей проверки клиентов в строго определённых обстоятельствах при условии проведения предварительной оценки рисков, см. критерий 1.8). Однако для юристов и нотариусов предусмотрено общее исключение из требований о проведении надлежащей проверки ряда установленных видов клиентов (Статья 8е Закона о юристах и Статья 36е Закона о нотариате), даже без предварительной надлежащей оценки рисков, представляемых такими клиентами.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 1 (в частности, вследствие недостатков по критерию 1.1).

Рекомендация 2 – Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

Критерий 2.1 – Австрийские власти не представили достаточную информацию о политике в области ПОД/ФТ (официально оформленной или нет), которая была бы разработана с учётом выявленных рисков. В ходе проведения выездной миссии австрийские власти сообщили о наличии Национальной стратегии борьбы с терроризмом (Staatsschutzstrategie), которая была разработана с учётом выявленных рисков ФТ. Однако эксперты-оценщики не смогли ознакомиться с этим документом по причине его закрытого и конфиденциального характера.

Критерий 2.2 – В Австрии нет официально уполномоченного органа, выступающего в роли координирующего ведомства по выработке национальной политики. На практике эти функции выполняет Федеральное министерство финансов (BMF), которое является координирующим органом. Под эгидой Министерства финансов проводятся ежеквартальные неофициальные совещания в целях координации деятельности в сфере ПОД/ФТ. В этих совещаниях принимают участие представители наиболее заинтересованных ведомств, отвечающих за ПОД/ФТ (т.е. Министерства финансов, Министерства юстиции, ПФР, Комиссии по надзору за финансовым рынком, Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом). На этих совещаниях обсуждается текущая работа и будущие задачи в разрезе политики на национальном, европейском и международном уровне, законодательные инициативы, а также национальная, европейская и международная судебная практика в сфере ПОД/ФТ. Однако, поскольку этот механизм носит неофициальный характер, никто не отвечает за выполнение принимаемых решений, что не отвечает требованиям стандарта.

Критерий 2.3 – Как указано выше (см. критерий 2.2) координационные совещания по вопросам ПОД/ФТ проводятся ежеквартально. Помимо обсуждения вопросов политики, эти совещания также являются площадкой для обсуждения соответствующими компетентными органами (Министерством финансов, Министерством юстиции, ПФР, Комиссией по надзору за финансовым рынком, Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом) вопросов оперативной деятельности, касающихся, например, надзорных мер, следственной работы, а также вопросов, касающихся международного сотрудничества. Помимо этого, в Австрии также имеется ряд двусторонних и многосторонних механизмов сотрудничества государственных органов, таких как механизмы сотрудничества между правоохранными органами (ПФР и Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом) и надзорными органами (Комиссией по надзору за финансовым рынком и Национальным банком Австрии). Однако, похоже, что некоторые важные участники системы ПОД/ФТ, такие как местные органы, отвечающие за надзор за деятельностью УНФПП, не участвуют в регулярных встречах, посвящённых сотрудничеству и координации деятельности.

Критерий 2.4 – На проводимых ежеквартально координационных совещаниях по вопросам ПОД/ФТ (см. критерии 2.2 и 2.3) также осуществляется обмен опытом по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения. На оперативном уровне Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) сотрудничает и взаимодействует с рядом министерств и ведомств, таких как Министерство по делам Европы, интеграции и иностранных дел, Министерство науки, исследований и экономики, Министерство юстиции, Министерство финансов (Таможенное управление),

Министерство национальной обороны и спорта и Национальный банк Австрии. Такое взаимодействие также осуществляется на регулярной основе (совещания проводятся раз в три месяца).

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 2 (вследствие недостатков по критериям 2.1 и 2.2, в которых установлены базовые требования Рекомендации 2).

Рекомендация 3 – Преступление ОД

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинги «значительное соответствие» по Рекомендациям 1 и 2 (которые теперь заменены Рекомендацией 3). Основные недостатки включали отсутствие уголовной ответственности за самоотмывание, а также небольшое количество обвинений и обвинительных приговоров за отмывание денег, по сравнению с количеством уголовных расследований случаев ОД и обвинительных приговоров за другие корыстные преступления, совершаемые в Австрии. Кроме того, контрафакция и фальсификация товаров и продуктов не были включены в список предикатных преступлений для ОД. Наказания за отмывание денег, предусмотренные для физических лиц, а также минимальные наказания для юридических лиц были сочтены слишком мягкими, неэффективными, несоразмерными и не оказывающими сдерживающее воздействие. В июле 2010 года в Уголовный кодекс (StGB) были внесены изменения для криминализации самоотмывания и ужесточения предусмотренных наказаний.

Критерий 3.1 – Отмывание денег криминализировано в Австрии в соответствии с требованиями Венской и Палермской конвенций (Статья 165 Уголовного кодекса). Состав преступления ОД, предусмотренного Статьей 165, включает сознательное преобразование, передачу, приобретение, владение или использование имущества, полученного от преступной деятельности, а также сознательное осуществление этих действий от лица или в интересах преступной организации или террористической группировки.

Критерии 3.2 и 3.3 – Предикатные преступления для ОД включают большинство предикатных преступлений, установленных ФАТФ.¹⁷ Состав преступления ОД включает сокрытие или утаивание имущества, полученного в результате совершения четырёх категорий предикатных преступлений, которые включают: (1) «преступление» (т.е. все преступления, наказание за которые составляет лишение свободы на срок более трёх лет); (2) деяния в отношении имущества, за которые предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок более одного года (это касается имущества стоимостью не менее 3 000 евро); (3) конкретные правонарушения; или (4) преступления, касающиеся контрафакции или фальсификации продуктов, другие преступления в отношении интеллектуальной собственности и налоговые преступления, связанные с контрабандой или уклонением от уплаты импортных/экспортных налогов. За определённые налоговые преступления предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок более трёх лет, что делает их предикатными преступлениями для ОД (Статьи 1(3), 38 и 39 Закона о финансовых правонарушениях). Примерами предикатных налоговых преступлений являются: уклонение от уплаты налогов в составе организованной группы, совершение налогового мошенничества или мошенничества с НДС с использованием поддельных документов/свидетельств/операций, если сумма неуплаченных налогов превышает 100 000 евро, а также сознательное не декларирование товаров в целях уклонения от уплаты импортных или экспортных пошлин, если сумма неуплаченных пошлин превышает 50 000 евро. Однако это является недостаточно широким перечнем преступлений для этой категории предикатных преступлений.

Критерий 3.4 – Согласно Статье 165(5) Уголовного кодекса (StGB) преступление ОД распространяется на любой вид имущества, которое непосредственно или опосредованно представляет доходы от преступной деятельности, включая имущество эквивалентной стоимости.

Критерий 3.5 – В соответствии с австрийским законодательством при доказывании того, что имущество является доходом от преступной деятельности, не требуется, чтобы лицо было осуждено за совершение предикатного преступления или, чтобы ранее имел место судебный процесс за совершение предикатного преступления. В случае отмывания денег факт того, что лицо действовало «в интересах преступной

¹⁷ Более подробная информация о предикатных преступлениях, установленных на тот период времени, приведена в таблице в пункте 141 Отчёта о взаимной оценке, проведённой в рамках третьего раунда.

организации или террористической группировки» (Статья 165(3) Уголовного кодекса), является достаточным для доказательства того, что легализованное имущество принадлежит преступной организации или террористической группировке.

Критерий 3.6 – Согласно австрийскому уголовному законодательству необязательно, чтобы предикатное преступление было совершено на территории Австрии, при условии, что совершённое деяние квалифицируется как уголовное преступление по австрийским законам. Кроме того, в Статье 65 Уголовного кодекса («Преступные деяния, совершенные за границей, которые наказываются только тогда, когда за них предусмотрено наказание в месте совершения деяния») установлен общий принцип (пункт 3), согласно которому, если в месте совершения деяния не существует уголовно-правового принуждения, то достаточно, чтобы деяние подлежало наказанию по австрийским законам. В случае, если предикатное преступление совершено в Австрии, а доходы от такого преступления легализованы за рубежом, это подпадает под Статью 63(1)8 австрийского Уголовного кодекса.

Критерий 3.7 – Отмывание денег криминализировано в соответствии с положениями Венской/ Палермской конвенций, и состав преступления ОД включает следующие три элемента: (i) преобразование или передачу; (ii) сокрытие или утаивание; и (iii) приобретение, владение и использование. Статья 165(1) Уголовного кодекса охватывает элемент (ii) без каких-либо ограничений в отношении лица, совершившего преступление. Однако в Статье 165(1) Уголовного кодекса, охватывающей элементы (i) и (iii), содержится фраза «другим лицом», что означает, что это относится только к отмыванию денег через третьих лиц (и не касается самоотмывания). Австрийские власти внесли изменения в Статью 165 Уголовного кодекса для охвата самоотмывания (удалив фразу «полученное от преступления, совершённого другим лицом», применительно к сокрытию и утаиванию, но не к другим элементам). Помимо упущения, касающегося отмывания в результате владения или использования собственных преступных доходов, такие важные элементы, как «преобразование» или «передача», отличаются от предикатного преступления, и самоотмывание в этом случае не охвачено статьями Уголовного кодекса.

Критерий 3.8 – Австрийские власти полагают, что необязательно, чтобы преступник действовал сознательно в случае сокрытия или утаивания имущества, применительно к преступлению ОД. Элемент намерения в преступлении ОД может быть выведен из объективных фактических обстоятельств, что очень часто является важным фактором, влияющим на оценку доказательств со стороны судей.

Критерий 3.9 – Для физических лиц, осуждённых за отмывание денег, предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок, не превышающий три года. Максимальный срок лишения свободы был увеличен с двух до трёх лет, после внесения изменений в Статью 165 Уголовного кодекса. Штрафы за отмывание денег физическими лицами не предусмотрены. Если сумма отмытых средств превышает 50 000 евро, или если отмывание денег было совершено членом преступной группы, созданной в целях регулярного отмывания денег, то срок лишения свободы может быть увеличен до десяти лет, в зависимости от обстоятельств. Это положение было добавлено при внесении изменений в Статью 165 Уголовного кодекса. Наказание на обычное отмывание денег в виде лишения свободы на три года соответствует наказаниям, применяемым за совершение других корыстных преступлений, таких как скупка краденных вещей, мошенничество и кражи. Таким образом, это наказанием можно считать соразмерным, однако, неясно является ли оно достаточно сдерживающим.

Критерий 3.10 – Что касается юридических лиц, то в Статье 3 Законодательного акта об ответственности юридических лиц за уголовные преступления (VbVG) установлена общая уголовная ответственность корпораций и зарегистрированных товариществ за совершение всех уголовных преступлений в дополнение к ответственности физических лиц, подлежащих судебному преследованию за совершение таких преступных деяний. В отношении юридических лиц предусмотрены наказания в виде штрафов, размер которых рассчитывается, исходя из тяжести преступления, доходов юридического лица или организации, и суточной ставки штрафов. Это не исключает параллельного привлечения к гражданско-правовой или административной ответственности. Кроме того, в Статье 10 Законодательного акта об ответственности юридических лиц за уголовные преступления установлено, что правовые последствия также распространяются на законных правопреемников, если права и обязательства юридического лица или организации были переданы другому юридическому лицу в рамках универсального правопреемства.

Критерий 3.11 – В Австрии предусмотрены соответствующие преступления, сопутствующие отмыванию денег, как установлено в Статье 12 Уголовного кодекса. Это включает попытку совершения преступления (в том числе участие в попытке совершения преступления), подстрекательство другого лица к совершению преступления или содействие совершению преступления любым образом.

Оценка и заключение

Хотя состав преступления ОД, установленный в австрийском законодательстве, является, в целом, полным, самоотмывание не распространяется на некоторые элементы, такие как преобразование и передача преступных доходов. Кроме того, неясно, оказывают ли предусмотренные наказания достаточное сдерживающее воздействие. Также неясно, является ли достаточное количество видов налоговых преступлений предикатными для отмывания денег, что особо актуально, учитывая риски и обстоятельства, имеющие место в Австрии, являющейся международным финансовым центром.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 3.

Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 3 (которая теперь заменена Рекомендацией 4). Основные недостатки включали жёсткие условия для получения/принуждения к предоставлению информации составляющей банковскую тайну, а также широкое право на профессиональную тайну, которое ограничивало возможности правоохранительных органов по выявлению и отслеживанию имущества. Австрия не смогла продемонстрировать эффективное применение конфискации и обеспечительных мер по причине небольшого количества корыстных преступлений, направленных на получение незаконных доходов, совершаемых в Австрии. С того времени в Уголовно-процессуальный кодекс, а также в Уголовный кодекс был внесён ряд изменений.

Критерий 4.1 – В Статьях 19а, 20, 20b и 26 Уголовного кодекса Австрии предусмотрены меры по конфискации всех доходов, легализованного имущества, средств совершения преступлений, имущества, связанного с любой деятельностью преступных или террористических организаций, и имущества эквивалентной стоимости, независимо от того, находится ли такое имущество у третьих обвиняемых лиц. Предусмотрены следующие меры:

* Статья 19а «Конфискация» касается средств совершения преступлений, т.е. материальных «объектов», которые преступник использовал или намеревался использовать для совершения преступного деяния, либо которые были получены в результате совершения преступного деяния.

* Статья 20 «Изъятие» касается активов, полученных для или в результате совершения любого деяния, наказуемого по закону. Это распространяется на отмывание денег, предикатные преступления и финансирование терроризма. Это также включает валовую прибыль, выгоду, полученную от доходов (например, полученную долю), активы, заменяющие изначально полученные доходы, а также активы эквивалентной стоимости.

Статья 20b «Расширенное изъятие» касается активов, которые находятся в распоряжении преступной и/или террористической организации, либо были присвоены или собраны в качестве средств для финансирования терроризма. В этом случае действует опровержимая презумпция относительно того, что активы получены в результате совершения преступления.

Статья 26 «Особая конфискация» предусматривает конфискацию средств совершения преступлений при наличии «особых условий», например, если преступник не может участвовать в судебном процессе или действовал не по небрежности, или если такие средства не принадлежат преступнику.

Критерий 4.2 – В Австрии предусмотрены следующие меры, позволяющие компетентным органам применять обеспечительные меры:

(а) В Австрии правоохранительные органы обязаны осуществлять соответствующие следственные действия для выявления, отслеживания, замораживания и принятия мер по наложению ареста на имущество, подлежащее конфискации. При необходимости прокуратура или суд может назначить эксперта для оценки стоимости имущества. Кроме того, правоохранительные органы имеют неограниченный доступ к австрийскому реестру компаний и земельному кадастру. После проведения предыдущей взаимной оценки в Статью 116 Уголовно-процессуального кодекса (StPO) были внесены изменения. Согласно этим изменениям информация о банковских счетах и операциях теперь может предоставляться, «если сочтено необходимым (1) прояснить дела преднамеренно совершённого преступного деяния или правонарушения, или (2) определить, следует ли вынести постановление для обеспечения конфискации, изъятия, расширенного изъятия или любое другое постановление, касающееся связанного с преступлением имущества, в ходе судебного процесса».

(b) В соответствии со Статьёй 119(1) Уголовно-процессуального кодекса места и объекты могут быть подвергнуты обыску, если на основании определённых фактов предполагается, что в них находятся предметы (объекты), подлежащие аресту в соответствии со Статьёй 110. *Арест* (Статья 110(1) Уголовно-процессуального кодекса) накладывается, когда считается необходимым обеспечить исполнение постановления о конфискации, изъятии, расширенном изъятии или особой конфискации, либо любого другого постановления, касающегося связанного с преступлением имущества. Арест накладывается уголовной полицией на основании соответствующего постановления прокуратуры. Эти законодательные положения применяются, главным образом, для наложения ареста на средства совершения преступлений или на наличные деньги при осмотре места преступления. Для продления срока ареста активов или для замораживания банковских счетов или для запрета передачи объектов недвижимости применяется секвестирование (Статья 115 Уголовно-процессуального кодекса). В этом случае прокурор обращается в суд за постановлением, запрещающим нынешнему владельцу объектов/ активов передавать, продавать или закладывать их. Суд обязан принять решение о секвестировании имущества незамедлительно. Постановления о секвестировании выносятся, если предполагается, что арестованные объекты понадобятся в качестве доказательств в последующем судебном процессе, или в отношении них поданы гражданско-правовые иски, или они потребуются для обеспечения вынесения судебного решения о конфискации или изъятии.

(с) Что касается признания недействительными договоров, которые не позволяют исполнить постановления об аресте, конфискации или изъятия, то австрийские власти сослались на Статью 879 Гражданского кодекса (ABGB). В этой Статье установлено общее правило, согласно которому договоры, нарушающие действующее законодательство или «противоречащие добрым обычаям и традициям», являются недействительными. Это касается, например, ситуации, когда заключение договора, само по себе, является уголовным преступлением, или если договор был заключён с намерением помешать государству вернуть принадлежащие ему по закону долги. Кроме того, и независимо от любой такой недействительности, любое действие (такое как заключение договоров или передача активов) должника, которое мешает удовлетворению законных исков любых его кредиторов, может быть оспорено в соответствии с законодательством о несостоятельности или о запрете на передачу имущества кредиторов.

Критерий 4.3 – Положения Статей 20а и 26 Уголовного кодекса обеспечивают защиту прав добросовестных третьих лиц.

Критерий 4.4 – В Австрии имеются механизмы для управления и реализации замороженного, арестованного или конфискованного имущества. В соответствии со Статьёй 114 Уголовно-процессуального кодекса полиция должна обеспечить надлежащее хранение предметов (объектов) в полиции или в суде или у третьих лиц до тех пор, пока она не сообщит прокуратуре об аресте этих предметов (объектов). После того, как суд примет соответствующее решение, арестованные или секвестированные объекты или активы переходят в собственность государства. Если объекты или активы не были арестованы или секвестированы, суд вынесет постановление об их передаче в течение 14 дней. Если в ходе судебного процесса не принято никакого решения, то по заявлению прокуратуры суд может издать открытое постановление с точным описанием активов, подлежащих реализации. В этом постановлении суд объявляет о том, что активы будут реализованы, если в течение года не поступит заявление об отмене ареста или секвестирования. Если ничто не мешает реализации активов, которые находились под арестом или секвестром в течение, по крайней мере, двух лет, суд должен вынести постановление об их реализации.

Оценка и заключение

В Австрийском законодательстве предусмотрены все требования, установленные в Рекомендации 4. Единственным препятствием является трудность доказывания наличия риска того, что активы будут уведены и спрятаны, необходимого для получения постановления о секвестировании в целях замораживания или ареста банковских счетов. Однако это касается не технического соответствия, эффективности, которая рассмотрена в разделе, посвящённом Непосредственному результату 8.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 4.

Рекомендация 5 – Преступление ФТ

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по этим требованиям. В июле 2013 года в австрийский Уголовный кодекс были внесены изменения для устранения недостатков, касающихся криминализации финансирования терроризма.

Критерий 5.1 – Финансирование терроризма криминализировано в Статье 278d и других статьях Уголовного кодекса Австрии, в целом, в соответствии с требованиями Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма. В Статье 278d УК установлено, что «Любой, кто предоставляет или осуществляет сбор активов с намерением, чтобы они использовались для совершения [приведён список преступлений с перекрёстными ссылками на статьи УК, касающихся этих преступлений], подлежит наказанию в виде лишения свободы на срок от одного года до десяти лет». Хотя эта формулировка охватывает большинство элементов, касающихся преступного умысла, установленных в Статье 2 Конвенции о борьбе с ФТ, в ней отсутствует конкретное упоминание о представлении средств «прямо или косвенно». Однако судебная практика (не касающаяся дел, связанных с финансированием терроризма) подтверждает, что понятие «косвенно» учитывается, даже если это конкретно не установлено в законодательстве.

Критерий 5.2 – Список преступлений, квалифицированных как террористические акты, включает: захват воздушных судов или умышленная угроза безопасности авиации; похищение людей для получения выкупа или угроза такого похищения; акты насилия в отношении лиц, пользующихся международной защитой; незаконное обращение с ядерными материалами или создание опасности применения ядерной энергии; акты насилия в отношении гражданской авиации; преступления в отношении морских судов или стационарных платформ; или использование взрывчатых веществ в отношении населения. «Совершение уголовно наказуемого деяния, направленного на то, чтобы вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в ситуации вооруженного конфликта, или причинить ему тяжкое телесное повреждение, когда цель такого деяния в силу его характера или обстоятельств заключается в том, чтобы запугать часть населения или заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от его совершения». Эти положения австрийского законодательства охватывают требования Статей 2(1)(a) и 2(1)(b) Конвенции о борьбе с финансированием терроризма.

Те же самые наказания предусмотрены за осуществление сбора или предоставления активов: любому другому лицу с осознанием того, что такое лицо совершает террористические акты; или члену террористической организации с осознанием того, что такая организация намеревается совершить террористические акты. «Террористическая организация» определена в Статье 278b как объединение, которое на длительное время создано двумя или более людьми с целью совершения одного или более преступлений террористической направленности или преступлений ФТ.

Критерий 5.3 – В Статье 278d Уголовного кодекса отсутствует определение понятия «активы». Однако в разъяснениях к законодательным материалам (EBRV StRÄG 2002, 1166 BlgNR 21 GP 42), используемых для толкования законодательства, содержится пояснение, что термин «активы» соответствует определению, приведённому в Статье 1 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, и, следовательно, включает любые активы как из законных, так и из незаконных источников.

Критерий 5.4 – В положениях законодательства, квалифицирующих преступление ФТ, не содержатся требования о том, чтобы средства (a) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта, или (b) были связаны с конкретным террористическим актом.

Критерий 5.5 – Имеется возможность того, чтобы умысел и знания были выведены исходя из объективных фактических обстоятельств. В Австрии действует принцип свободной оценки доказательств судьями, установленный в Статье 14 Уголовно-процессуального кодекса. Это позволяет судьям выводить такие умысел и знания из объективных фактических обстоятельств.

Критерии 5.6 и 5.7 – За время, прошедшее с предыдущей взаимной оценки, наказания, предусмотренные для физических лиц, были увеличены вдвое до 1 – 10 лет лишения свободы. Что касается юридических лиц, то в Законодательном акте об ответственности юридических лиц за уголовные преступления (VbVG) установлена общая уголовная ответственность корпораций и зарегистрированных товариществ за совершение всех уголовных преступлений в дополнение к и отдельно от ответственности физических лиц, подлежащих судебному преследованию за совершение таких преступных деяний. В отношении юридических лиц предусмотрены наказания в виде штрафов, размер которых рассчитывается, исходя из тяжести преступления, доходов юридического лица или организации, и суточной ставки штрафов. Таким образом, размер минимального штрафа составляет 50 евро, а максимального – 1 300 000 евро. Это не исключает параллельного привлечения к гражданско-правовой или административной ответственности.

Критерий 5.8 – Уголовная ответственность за попытку совершения преступления и за участие в совершении преступления в качестве сообщника установлена в Статьях 14 и 15 Уголовного кодекса, соответственно. Уголовная ответственность за организацию и руководство другими лицами в совершении преступления ФТ, а также за содействие в совершении одного или более преступлений ФТ группой лиц, действующих с общей целью, установлена в Статье 278(b) Уголовного кодекса, касающейся террористических организаций. Участие лица в качестве члена террористической организации, если оно предоставляет имущество или иным образом содействует организации или её уголовно наказуемым деяниям (Статья 283(3), касающаяся преступных организаций).

Критерий 5.9 – Преступления ФТ являются предикатными преступлениями для отмывания денег.

Критерий 5.10 – В соответствии со Статьями 64, 65 и 67 Уголовного кодекса финансирование терроризма является преступлением, независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении этого преступления, в той же стране, в которой находится террорист (террористы) / террористическая организация (организации), или был /будет совершён террористический акт (акты), либо в другой стране.

Оценка и заключение

В Австрийском законодательстве предусмотрены почти все требования, установленные в Рекомендации 5.. Однако положения законодательства конкретно не охватывают «косвенное» предоставление или сбор средств с тем, чтобы они использовались для совершения террористического акта, либо террористической организацией или отдельным террористом.

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 5.

Рекомендация 6 – Адресные финансовые санкции за терроризм и финансирование терроризма

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по требованиям, касающимся замораживания активов террористов. В 2010 году в Австрии был принят Закон о санкциях (SanktG).

Критерий 6.1 в части, касающейся санкционных режимов установленных Резолюциями СБ ООН 1267/1989 и 1988

а) В австрийском законодательстве не установлен конкретный орган, отвечающий за включение лиц в списки или за исключение лиц из списков/ размораживание активов в соответствии с Резолюциями ООН. Вместо этого Федеральное министерство по делам Европы, интеграции и иностранных дел (BMEIA) и постоянное представительство Австрии в Нью-Йорке совместно отвечают за предложение физических или юридических лиц Комитету 1267/1989 и Комитету 1988 для включения в списки. В соответствии с Разделом 5 Закона о федеральных министерствах (BMG) австрийское Министерство иностранных дел (BMEIA) является

компетентным органом, отвечающим за поддержание связей с другими государствами и международными организациями. Тем не менее, по вопросам, входящим в компетенцию сразу нескольких министерств, решения принимаются соответствующими министерствами совместно (например, в рамках межведомственного координационного механизма).

b) Для применения международных санкций создана межведомственная координационная сеть, в состав которой входят все соответствующие государственные органы, в частности, Министерство по делам Европы, интеграции и иностранных дел, Министерство внутренних дел, включая компетентные правоохранительные органы, Министерство финансов, Национальный банк Австрии и Министерство юстиции. Эта сеть также рассматривает вопросы, касающиеся предложения лиц для включения в санкционные списки, если имеются признаки того, что физическое или юридическое лицо отвечает критериям для включения в списки, установленным в соответствующих Резолюциях СБ ООН.

c) Представители австрийских властей отметили, что при принятии решения о том, предлагать или не предлагать лицо для включения в списки, будет использоваться доказательный стандарт подтверждения «обоснованности» или «достаточного основания». Наличие уголовного дела и, особенно, соответствующих доказательств будет являться важным фактором при оценке и принятии решения, но не обязательным условием. В рамках действующего законодательства ЕС Статья 75 Договора о функционировании Европейского союза позволяет предлагать для включения в санкционные списки резидентов ЕС либо при наличии достаточных оснований, либо по другим причинам. Однако Европейская Комиссия, до сих пор, не внесла предложения о соответствующем Регламенте, как это предусмотрено в пункте 1 Статьи 75 Договора о функционировании Европейского союза.

d) В случае внесения Австрией предложения о включении лица в списки будут использоваться стандарты и процедуры, установленные соответствующими Комитетами СБ ООН, как это было уже сделано на практике (Австрия внесла предложение о включении группировка «Джемаа Исламия» в список террористических организаций).

e) Любое предложение о включении лица в списки, сделанное Австрией, будет, в обязательном порядке, содержать всю соответствующую информацию и надлежащие идентификационные сведения, хотя это пока не проверено на практике. Захочет ли Австрия обнародовать факт того, что она внесла предложение о включении лица в списки, зависит от обстоятельств, и будет решаться отдельно в каждом конкретном случае.

Критерий 6.2 в части, касающейся санкционного режима, установленного Резолюцией СБ ООН 1373 (включая меры на уровне ЕС и на национальном уровне)

a) На уровне Европейского союза Совет ЕС отвечает за принятие решений о включении физических или юридических лиц в списки (Регламент 2580/2001 и Общая позиция 2001/931/CFSP). В соответствии с Регламентом 2580/2001 и Общей позицией 2001/931/CFSP решения о включении в списки ЕС принимаются на основании точной информации, предоставленной компетентным органом, т.е. судебным или аналогичным органом государства-члена ЕС или другой страны, не входящей в Европейский союз. Хотя на национальном уровне Национальный банк Австрии имеет полномочия предлагать для включения в список физических или юридических лиц, чьи активы подлежат замораживанию австрийскими органами, австрийские власти официально не назначили компетентный орган, отвечающий за внесение предложений о включении лиц в национальный (австрийский) список.

b) Механизмы, описанные в пункте, посвящённом критерию 6.1(b), также используются в рамках санкционного режима, установленного Резолюцией СБ ООН 1373.

c) Что касается получаемых предложений о включении лиц в списки, то проверка обоснованности таких предложений проводится Рабочей группой Совета ЕС, созданной в соответствии с Общей позицией 2001/931/CFSP по применению конкретных мер для борьбы с терроризмом (Рабочая группа ОП 931). Эта Рабочая группа изучает и оценивает информацию для определения того, соответствует ли она критериям,

установленным в Резолюции СБ ООН 1373.¹⁸ На национальном уровне в Австрии нет аналогичного механизма.

d) На уровне ЕС Рабочая группа ОП 931 изучает и оценивает информацию для включения и исключения физических лиц, групп и юридических лиц в списки/ из списков, а также для определения того, соответствует ли такая информация критериям, установленным в Общей позиции 2001/931/CFSP. После этого указанная Рабочая группа выносит рекомендации, которые утверждаются Советом ЕС на основании точной информации или материалов, содержащихся в соответствующем деле, в котором указано, что решение было принято компетентным органом. При этом наличие обвинительного приговора или расследования не является обязательным условием, что означает, что соответствующие решения принимаются при наличии «достаточных оснований». На национальном уровне в Австрии отсутствуют правила, касающиеся доказательного стандарта в этой конкретной области, а вместо этого действуют общие правовые нормы.

e) На уровне ЕС установлен, так называемый, «порядок синхронизации», который позволяет обращаться к странам, не являющимся членами ЕС, с просьбой ввести санкции в отношении лиц, включённых в список ЕС. На практике это относится, в первую очередь, к странам, являющимся кандидатами и потенциальными кандидатами на членство в ЕС, а также к странам, участвующим в Процессе стабилизации и ассоциации, к странам, являющимся членами Европейской ассоциации свободной торговли и Европейской экономической зоны, и к большинству стран Восточной Европы. На национальном уровне в Австрии отсутствует официально установленный механизм, в рамках которого австрийские власти могли бы попросить другие страны, в том числе государства-члены ЕС, ввести соответствующие санкции в отношении лиц, чьи активы были заморожены австрийскими компетентными органами. В этой сфере имеются лишь общие обязанности австрийского Федерального министерства по делам Европы, интеграции и иностранных дел (BMEIA) по доведению соответствующей информации до сведения других государств.

Критерий 6.3

a) У австрийских компетентных органов имеются некоторые полномочия и механизмы, позволяющие им выявлять физических и юридических лиц, которые потенциально соответствуют критериям для включения их в списки. На национальном уровне имеется возможность осуществлять сбор информации о физических и юридических лицах, которые, возможно, соответствуют критериям для включения их в списки, на основании Закона о полиции безопасности (SPG) и в той степени, в которой это предусмотрено данным Законом. Такая информация включает имя, фамилию и отчество, пол, предыдущее имя/ фамилию, дату и место рождения, адрес, ФИО родителей, а также сведения о прозвищах. На уровне Европейского союза все государства-члены ЕС обязаны предоставлять друг другу всю соответствующую информацию, имеющуюся в их распоряжении, в рамках выполнения Регламента ЕС, касающегося замораживания активов. Они обязаны оказывать друг другу максимально возможную помощь и содействие для предотвращения и пресечения террористических актов.¹⁹

b) Включение в списки должно осуществляться «без предварительного уведомления» (в одностороннем порядке) установленных физических или юридических лиц.²⁰ Суд Европейского союза подтвердил исключение из общего правила, касающегося предварительного уведомления о принимаемых решениях, для того, чтобы не пострадала эффективность принимаемых мер по замораживанию активов.

*Критерий 6.4 – На уровне Европейского союза адресные финансовые санкции не применяются «безотлагательно», что не соответствует требованиям Резолюций СБ ООН 1988 и 1989. На практике систематически происходят значительные задержки с переносом решений ООН, касающихся включения лиц в списки, в законодательство Европейского союза.*²¹ Такие задержки обусловлены временем, требуемым для

¹⁸ Все Рабочие группы Совета ЕС состоят из представителей правительств государств-членов Европейского союза. Критерии, определённые в Общей позиции 2001/931/CFSP, соответствуют критериям, установленным в Резолюции СБ ООН 1373.

¹⁹ Пункт 5 Преамбулы и Статья 7(a)1 Регламента 1286/2009.

²⁰ Пункт 5 Преамбулы и Статья 7(a)1 Регламента 1286/2009.

²¹ Регламент 881/2002 о внесении лиц в списки в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1988 и Регламент 753/2011 о внесении лиц в списки в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1989.

проведения консультаций между различными компетентными органами на уровне ЕС, а также для перевода решений ООН на языки всех стран, входящий в Европейский союз.²² В 2015 году (до 20 ноября) задержки с переносом новых лиц, включённых в списки Комитетом СБ ООН 1267/1989 (по Аль-Каиде), составили 4 дня (в случае двух лиц), 7 дней (в случае шести лиц), 7 дней (в случае одного лица), 8 дней (в случае пяти лиц), 9 дней (в случае пяти лиц), 10 дней (в случае девяти лиц), 11 дней (в случае десяти лиц) и 12 дней (в случае одного лица). Для переноса двух новых лиц, включённых в списки Комитетом СБ ООН 1988 (по Талибану), потребовалось, соответственно, 127 дней (более четырёх месяцев) и 15 дней. Все новые решения о включении лиц в списки считаются срочными, и поэтому их перенос в законодательство ЕС осуществляется ускоренными темпами, тогда как другие изменения (например, исключение из списков) считаются менее срочными, и в этой связи их перенос в законодательство осуществляется медленнее. На национальном уровне в австрийском законодательстве, касающемся замораживания активов, не установлено чёткое обязательство о «безотлагательном» применении мер по замораживанию активов. Кроме того, в Австрии меры по замораживанию активов никогда не применялись для компенсации задержек, возникающих на уровне ЕС. Однако такие меры (по замораживанию активов) применялись в Австрии в ряде случаев ещё до принятия соответствующих Регламентов ЕС. Примером этому является Решение SanktG 1/2011 от 1 марта 2011 года о включение лиц (имеющих отношение к Ливии) в австрийский национальный список, которое было принято до вступления в силу Регламента ЕС 204/2011 от 3 марта 2011 года. Адресные финансовые санкции, в рамках Резолюции СБ ООН 1373, вводятся Советом ЕС в соответствии с Регламентом 2580/2001, который имеет прямое и безотлагательное действие в рамках австрийского законодательства. Таким образом, эти санкции применяются «безотлагательно».

На национальном уровне в Австрии был принят Закон о санкциях (SanktG) в целях предоставления компетентным органам дополнительных полномочий по применению ограничительных мер. Статья 2 этого Закона позволяет Национальному банку Австрии отдавать распоряжения (оформленные в виде постановления или решения) о замораживании активов лиц, которые: (а) совершают или пытаются совершать террористические акты, либо участвуют или содействуют совершению террористических актов, а также других физических или юридических лиц, в отношении которых введены санкции ООН или ЕС; (б) юридических лиц, находящихся во владении или под контролем, прямо или косвенно, физических или юридических лиц, указанных в пункте (а); и физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию физических лиц, указанных в пункте (а), или юридических лиц, указанных в пунктах (а) или (б). Замораживанию подлежат, в том числе, средства, полученные от имущества, находящегося, прямо или косвенно, в собственности или под контролем таких лиц и связанных с ними физических и юридических лиц. Такие меры могут также быть использованы для запрета прямого или косвенного предоставления активов в интересах лиц, указанных в пунктах (а) или (б). В соответствии с указанной Статьей Закона для введения в действие и отмены таких постановлений требуется утверждение Федерального правительства. Хотя этот механизм использовался для включения в национальный список определённых юридических или физических лиц (например, имеющих отношение к Ливии), он ещё не использовался для устранения пробелов, касающихся Резолюций СБ ООН 1267/1989. В этой связи, только подлежащие обязательному выполнению требования, касающиеся Рекомендации 6, относятся к законодательству ЕС.

Критерий 6.5 – В Австрии предусмотрены следующие полномочия и механизмы для обеспечения применения адресных финансовых санкций:

а) В соответствии с Резолюциями СБ ООН 1988 и 1989 в Регламентах ЕС установлено обязательство по замораживанию всех средств и экономических ресурсов, принадлежащих физическим или юридическим лицам, внесённым в список ЕС.²³ Однако, очевидно, что по причине значительных задержек с переносом лиц, включённых в списки ООН, в законодательство ЕС замораживание не осуществляется «безотлагательно». Кроме того, такие задержки могут привести к фактическому предварительному уведомлению соответствующих физических или юридических лиц (см. критерий 6.4). Что касается включения лиц в списки в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, то следует отметить, что соответствующий Регламент подлежит

²² На уровне ЕС порядок внесения лиц в списки был недавно пересмотрен, что привело к значительному ускорению этого процесса. Например, недавнее решение о включении лиц в списки в соответствии с Резолюцией СБ ООН 2270 (2016) от 2 марта 2016 года было перенесено в решение Совета ЕС 2016/319 и в Регламент Европейской Комиссии 2016/315 уже 4 марта 2016 года.

²³ Статья 2(1) Регламента 881/2002; Статья 1(2) Регламента 1286/2009; Статья 3 Регламента 753/2011 и Статья 1 Регламента 754/2011.

самостоятельному исполнению во всех странах-членах ЕС, и, таким образом, включаемые в списки физические или юридические лица не получают предварительное уведомление.²⁴ С момента вступления в силу Лиссабонского договора (в 2009 году) Статья 75 Договора о функционировании Европейского союза позволяет замораживать активы включённых в списки граждан стран-членов ЕС. Однако Европейская Комиссия, до сих пор, не внесла предложения о соответствующем Регламенте, как это предусмотрено в пункте 1 Статьи 75 Договора о функционировании Европейского союза. Таким образом, в настоящее время резиденты ЕС не могут быть внесены в существующий список. Лица, которые не выполняют требования о замораживании активов, установленные в Регламентах ЕС, подлежат наказанию в соответствии с австрийским законодательством.

b) В соответствии с Резолюциями СБ ООН 1988 и 1989 обязательства по замораживанию активов распространяются на все средства и иные активы, определённые в Рекомендации 6, а именно, на средства, находящиеся в собственности включённых в списки (физических или юридических) лиц, а также на средства, контролируемые ими или лицами, действующими от их имени или по их указаниям. Эти аспекты охвачены понятием «контроль», которое используется в статье 2 Регламента 881/2002 и Статье 3 Регламента 753/2011. Что касается Резолюции СБ ООН 1373, то обязательства по замораживанию активов, установленные в Статье 2(1)(b) Регламента 2580/2000 и в Руководящем документе от 28 декабря 2006 года, является недостаточно широкими.

c) На уровне ЕС и в соответствии с Резолюциями СБ ООН указанные Регламенты запрещают гражданам государств-членов ЕС, а также другим физическим или юридическим лицам, находящимся на территории ЕС, предоставлять средства или иные экономические ресурсы включённым в списки физическим или юридическим лицам.²⁵ На национальном уровне Статья 2 австрийского Закона о санкциях устанавливает такой же запрет. Однако не принято никаких нормативных актов и не установлено никаких обязательств в отношении Резолюций СБ ООН 1988 и 1267/1989.

d) Решения о включении лиц в списки, принимаемые на уровне ЕС, публикуются в Официальном журнале Европейского союза. Решения о включении лиц в списки в соответствии с австрийскими нормативно-правовыми актами публикуются в Официальном вестнике Австрии. Такие публикации являются уведомлением для всех субъектов, на которых распространяются соответствующие законодательные требования. Не предусмотрены никакие другие механизмы для более активного доведения информации до сведения адресатов (такие как рассылка автоматических уведомлений финансовым учреждениям и представителям нефинансовых профессий). Субъекты, на которых распространяются соответствующие требования законодательства, обязаны самостоятельно постоянно отслуживать сведения о новых лицах, включённых в списки, публикуемые в Официальном вестнике. (Например, практике эту информацию, как правило, отслеживают должностные лица австрийских банков, отвечающие за обеспечение соблюдения установленных требований). Совет ЕС предоставляет руководящие указания, публикуя документы о передовой практике, касающейся эффективного применения ограничительных мер. Австрийские власти также могут давать дополнительные руководящие указания в конкретных случаях (по телефону или письменно) или в целом в связи с важными событиями.

e) Физические и юридические лица, на которых распространяются требования Регламентов ЕС, обязаны незамедлительно предоставлять всю информацию компетентным органам стран-членов ЕС, на территории которых они проживают или расположены, а также Европейской Комиссии, либо напрямую, либо через такие компетентные органы.²⁶

f) Права добросовестных третьих сторон защищены как на уровне ЕС, так и на уровне Австрии.²⁷

²⁴ Статья 2(1)(a) Регламента 2580/2001.

²⁵ Статья 2(2) Регламента 881/2002; Статья 4 Регламента 753/2011 и Статья 2(1) Регламента 2580.

²⁶ Статья 5.1 Регламента 881/2002 и Статья 4 Регламента 2589/2001.

²⁷ Статья 6 Регламента 881/2002; Статья 7 Регламента 753/2011 и Статья 4 Регламента 2589/2001.

Критерий 6.6 – В Австрии имеются механизмы для исключения лиц из списков, а также для размораживания средств или других активов лиц и организаций, которые не соответствуют или перестали соответствовать критериям для включения в списки.

a) Любые запросы об исключении лиц из списков направляются Министерством по делам Европы, интеграции и иностранных дел (BMEIA) в соответствующие Комитеты СБ ООН чрез австрийское постоянное представительство в Нью-Йорке.

b) В соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 Совет ЕС пересматривает списки через регулярные промежутки времени (Статья 6 Положения об общей внешней политике и политике безопасности). Любые изменения в списке, составленном в соответствии с Регламентом 2580/2001, немедленно вступают в силу во всех государствах-членах ЕС. На национальном уровне постановления, издаваемые в соответствии с австрийским Законом о санкциях, могут быть отменены соответствующими государственными органами и должны быть отменены после отмены соответствующих санкций ООН или ЕС. В австрийском Законе о санкциях не определены конкретные органы, механизмы и процедуры, касающиеся выполнения решений о размораживании активов, а просто предусмотрена возможность отмены таких постановлений.

c) В соответствии со Статьями 263(4) и 275(a) Договора о функционировании Европейского союза включённые в списки физические или юридические лица могут в индивидуальном порядке обжаловать в Суде Европейского союза меры, введённые против них на уровне ЕС (решения и постановления), независимо от того, были ли такие меры приняты отдельно ЕС, отдельно ЕС в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373(2001) или на основании списков, составленных в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 (1999). Если лицо было внесено в списки в соответствии с постановлением Национального банка Австрии, то в этом случае действуют общие принципы австрийского административного права.

d) и e) Физические и юридические лица, включённые в списки в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1988 и 1989, уведомляются о факте их включения в списки, о причинах такого включения, а также о правовых последствиях. Они имеют право потребовать пересмотра в суде решения об их включении в списки. На уровне ЕС предусмотрены процедуры исключения из списков, размораживания средств и пересмотра решений о включении в списки Советом ЕС. На уровне ООН заявление с просьбой об исключении из списков может быть направлено на рассмотрение в Управление омбудсмена (учреждённое в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1904(2009)) в случае включения в списки на основании Резолюций СБ ООН 1989 и 2255, либо, в соответствующих случаях, в Контактный центр (учреждённый в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1730 (2006)) в случае включения в списки на основании Резолюции СБ ООН 1988.

f) В Австрии имеются общеизвестные процедуры для получения помощи в установлении того, были ли меры по замораживанию активов случайно применены в отношении физических или юридических лиц, имеющих такие же или аналогичные имена/ названия, что и включённые в списки лица (т.е. при случайном совпадении).²⁸ Информация об этих процедурах размещена на веб-сайте Национального банка Австрии. Например, если финансовому учреждению необходимо проверить, включено ли конкретное лицо в списки, или нет, такое финансовое учреждение может связаться с компетентным органом (компетентным органом для финансового сектора является Национальный банк Австрии) для получения дополнительной информации и помощи. Как правило, контакты с Советом ЕС, Европейской Комиссией или с Комитетами ООН по санкциям поддерживаются австрийским Министерством по делам Европы, интеграции и иностранных дел (BMEIA). После проверки и установления того, что пострадавшее физическое или юридическое лицо не фигурирует в списках, его активы размораживаются. Процедуры, описанные в подпунктах (a) - (e) выше, также применяются для размораживания средств или иных активов физических или юридических лиц, в отношении которых был случайно (непреднамеренно) применён механизм замораживания.

g) Решения об исключении из списков и о размораживании активов, принимаемые в соответствии с Регламентами ЕС, публикуются в Официальном журнале Европейского союза. Также имеются соответствующие руководства на этот счёт, как указано в пункте, посвящённом критерию 6.5, выше.

²⁸ Веб-сайт Национального банка Австрии, например, Практическая информация «Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung»; Документ ЕС о передовой практике, касающейся эффективного применения ограничительных мер.

Критерий 6.7 – Как на уровне ЕС, так и на национальном уровне (т.е. в Австрии) имеются процедуры для разрешения доступа к замороженным средствам или иным активам, которые определены в качестве необходимых для покрытия расходов на основные жизненные потребности, для оплаты определенных видов расходов или покрытия чрезвычайных расходов.²⁹

Оценка и заключение

Возможность обеспечения «безотлагательного» замораживания активов является принципиальным различием между применением адресных финансовых санкций и наложением ареста в ходе обычного уголовного производства. В этой связи недостатки, отмеченные по критериям 6.2(е), 6.4 и 6.5(а), являются особенно серьёзными.

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 6.

Рекомендация 7 – Адресные финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ

Обязательства, сформулированные в Рекомендации 7, были установлены при пересмотре Стандартов ФАФТ в 2012 году, и поэтому они не рассматривались при проведении взаимной оценки Австрии в 2005 году. В целях выполнения требований Рекомендации 7 Австрия использует, главным образом, законодательство Европейского союза. Положения Резолюции СБ ООН 1718 в отношении КНДР были перенесены в законодательство ЕС путём принятия Регламента 329/2007 и Решений Совета ЕС 2013/183/CFPS и 2010/413. Положения Резолюции СБ ООН 1737 в отношении Исламской Республики Иран были перенесены в законодательство ЕС путём принятия Регламента 267/2011. В соответствии с австрийским Законом о санкциях государственные органы могут принимать дополнительные постановления или нормативные акты при необходимости, однако, в отношении Ирана и КНДР такие дополнительные постановления не принимались.

Критерий 7.1 – В соответствии с требованиями Рекомендации 7 адресные финансовые санкции должны применяться «безотлагательно», т.е. «в идеале в течение нескольких часов». Хотя положения Регламентов ЕС реализуются всеми государствами-членами ЕС сразу же после опубликования соответствующих решений в Официальном журнале Европейского союза, имеют место задержки с переносом решений ООН в отношении КНДР в законодательство ЕС. Что касается КНДР, то в период с марта 2012 года по ноябрь 2015 года ООН четыре раза добавляла новых физических и юридических лиц в санкционный список. Пять (из 14) добавленных ООН в список лиц, уже фигурировали в списках ЕС. Три раза для того, чтобы перенести в законодательство ЕС новых лиц, включённых ООН в список (22 января 2013 года, 7 марта 2013 года и 28 июля 2014 года), потребовалось 4 недели, 6 недель и 10 недель, соответственно. Хотя эти санкции, в целом, не применяются «безотлагательно», режим санкций в отношении КНДР (по аналогии режима в отношении Ирана) снижает риски, поскольку ЕС вносит в свои списки значительное количество лиц, не фигурирующих в списках ООН. Что касается Ирана, то этот механизм не страдает от технических проблем, связанных со временем, требующимся для переноса лиц из списков ООН в национальное законодательство. Поскольку Регламент 267/2012 был принят в марте 2012 года, с того времени ООН только два раза вносила новых лиц в список (два юридических и одно физическое лицо были добавлены в список 19 апреля 2012 года, и ещё два юридических лица были дополнительно включены в список 20 декабря 2012 года). В обоих случаях указанные лица уже были включены в списки ЕС (см. Регламент 1245/2011 от 1 декабря 2011 года и Регламент 54/2012 от 23 января 2012 года), и затем они были включены в Приложение IX к Регламенту 267/2012.

Практическое влияние любого недостатка может быть частично снижено за счёт того, что в отношении лиц из Ирана и КНДР действуют отдельные расширенные режимы санкций ЕС. На практике ЕС вводит санкции в отношении значительного количества лиц, не фигурирующих в списках ООН, поскольку эти лица связаны или имеют иное отношение к физическим и юридическим лицам, внесённым в списки ООН и ЕС. В соответствии с нормами ЕС для осуществления операций с иранскими организациями необходимо получить предварительное разрешение (согласие). В рамках этого процесса осуществляется комплексные меры контроля за переводами денежных средств между ЕС и Ираном, в том числе до предоставления разрешения/согласия (Статья 30 Регламента 267/2012, касающаяся выполнения положений Резолюции СБ ООН 1929 о финансовой

²⁹ Статья 2а Регламента 881/2001; Регламент 753/2001; Статьи 5-6 Регламента 2580/2001 и Статья 3 австрийского Закона о санкциях.

бдительности). Все эти меры могут снизить риск возможного обхода санкций физическими и юридическими лицами, включёнными в списки ООН.

Критерий 7.2 – В соответствии со Статьёй 2 Закона о санкциях (SanktG) Министерство внутренних дел (BMI) обладает общими полномочиями по осуществлению мониторинга за исполнением законодательных актов (в том числе, за выполнением любых мер, вводимых на национальном уровне), а также за соблюдением прямых санкций ЕС. Однако в случае кредитных и финансовых учреждений такими полномочиями обладает национальный банк Австрии (OeNB).

a) Регламенты ЕС действуют на территории всего Европейского союза и распространяются на всех граждан государств-членов ЕС, на все юридические лица или организации, учреждённые или созданные в соответствии с законодательством стран-членов ЕС, а также на все юридические лица или организации в части, касающейся их коммерческой деятельности, осуществляемой полностью или частично на территории Европейского союза (Статья 49 Регламента 267/2012 и Статья 16 Регламента 329/2007). Обязательство о замораживании активов наступает после опубликования Регламентов в Официальном журнале Европейского союза. Отмеченные выше задержки с переносом решений ООН в законодательство ЕС вызывают вопросы относительно выполнения обязательства о замораживании активов «без предварительного уведомления», что лишает Регламенты ЕС «эффекта неожиданности».

b) Обязательства, касающиеся замораживания активов распространяются на все виды средств.

c) Регламенты запрещают предоставлять, прямо или косвенно, средства или экономические ресурсы включённым в списки физическим или юридическим лицам или для использования в их интересах без получения разрешения или уведомления в рамках соответствующих Резолюций ООН (Статья 6.4 Регламента 329/2007 и Статья 23.3 Регламента 267/2012).

d) Перечни включённых в списки физических и юридических лиц доводятся до сведения финансовых учреждений и УНФПП путём размещения сводного списка на открытом веб-сайте ЕС. Этот сводный список можно скачать на сайте: http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list/index_en.htm. Все решения о включении лиц в списки в соответствии с австрийскими нормативно-правовыми актами публикуются в Официальном вестнике Австрии. Такое опубликование является уведомлением для всех субъектов, на которых распространяются соответствующие требования. Руководящие указания для финансовых учреждений, УНФПП и других лиц, в распоряжении которых могут находиться средства или иные активы включённых в списки лиц, являются общедоступными.³⁰

e) Финансовые учреждения и УНФПП обязаны незамедлительно предоставлять компетентным всю информацию, которая содействует соблюдению Регламентов ЕС, в том числе данные о замороженных счетах и суммах (Статья 10 Регламента 329/2007 и Статья 40 Регламента 267/2012).

f) Права добросовестных третьих лиц защищены положениями соответствующих Регламентов ЕС (Статья 11 Регламента 329/2007 и Статья 43 Регламента 267/2012).

Критерий 7.3 – Государства-члены ЕС обязаны принимать все необходимые меры для обеспечения выполнения Регламентов ЕС, касающихся этих вопросов, а также должны предусмотреть наличие системы эффективных, соразмерных и сдерживающих наказаний за невыполнение указанных Регламентов ЕС (Статья 14 Регламента 329/2007 и Статья 47 Регламента 267/2012). В соответствии со Статьёй 8 Закона о санкциях (SanktG) Национальный банк Австрии осуществляет мониторинг кредитных, финансовых и платёжных учреждений на предмет соблюдения ими адресных финансовых санкций. В процессе исполнения возложенных на них функций и обязанностей Министерство внутренних дел (BMI) и Национальный банк Австрии (OeNB) имеют право запрашивать необходимую информацию у физических и юридических лиц в целях установления и обработки данных. Это право включает полномочия по проверке на местах бухгалтерской отчётности, документов и компьютерных данных.

³⁰ См., например, www.oenb.at/Ueber-Uns/Rechtliche-Grundlagen/Finanzsanktionen.html; Документ ЕС о передовой практике, касающейся эффективного применения ограничительных мер.

Осуществление финансовых или иных операций или предоставление других услуг в нарушение положений Регламентов ЕС или национальных санкций является административным правонарушением, за которое предусмотрен штраф в размере 50 000 евро (Статья 12 Закона о санкциях). За осуществление (в нарушение положений Регламентов ЕС или национальных санкций) финансовых или иных операций на сумму, превышающую 100 000 евро, предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до одного года или штраф в размере до 360 суточных ставок (Статья 11 Закона о санкциях). За оказание (в нарушение положений Регламентов ЕС или национальных санкций) других услуг на сумму, превышающую 100 000 евро, предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до двух лет или штраф, максимальный размер которого составляет 360 сточных ставок.

Критерий 7.4 – В Регламентах ЕС установлены меры и процедуры для подачи заявлений об исключении из списков в ситуациях, когда включенные в списки лица не соответствуют или перестали соответствовать критериям для нахождения в списках.

а) Совет ЕС уведомляет установленных физических или юридических лиц о решениях, касающихся их включения в списки, в том числе о причинах и основаниях для такого включения. Включённые в списки физические или юридические лица имеют право высказать свои возражения и представить аргументы против таких решений. В этом случае, или в случае предоставления новых обоснованных доказательств Совет ЕС обязан пересмотреть своё решение. Индивидуальные заявления с просьбой об исключении из списков должны рассматриваться сразу после их получения в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами и документами ЕС о передовой практике, касающейся эффективного применения ограничительных мер. Включённые в списки физические или юридические лица уведомляются о решении, принятом Советом ЕС. Заявления с просьбой об исключении из списков могут направляться непосредственно в Совет ЕС или в компетентный орган ООН (Контактный центр учреждённый в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1730 (2006)). Когда ООН принимает решение об исключении лица из списка, ЕС вносит изменения в списки в приложениях к Регламентам ЕС, и при этом соответствующему лицу не нужно направлять отдельное прошение по этому поводу (Статья 13.1(d) и (e) Регламента 329/2007 и Статья 46 Регламента 267/2012). Физические и юридические лица, в отношении которых введены ограничительные меры, могут направить заявления с просьбой об исключении их из списков в национальные компетентные органы, которые передадут это заявления соответствующим учреждениям. Включённые в списки физические или юридические лица также могут в индивидуальном порядке опротестовать в Суде Европейского союза решения о включении их в списки на основании соответствующих Регламентов ЕС, касающихся санкций.

б) В Австрии имеются общеизвестные процедуры для получения помощи в установлении того, были ли меры по замораживанию активов случайно применены в отношении физических или юридических лиц, имеющих такие же или аналогичные имена/ названия, что и включённые в списки лица (т.е. при случайном совпадении). Если финансовому учреждению необходимо проверить, включено ли конкретное лицо в списки, или нет, такое финансовое учреждение может связаться с компетентным органом (компетентным органом для финансового сектора является Национальный банк Австрии) для получения дополнительной информации и помощи.

Критерий 7.5

а) Регламенты ЕС предусматривают возможность зачислять проценты и другие суммы, поступающие на замороженные счета, или осуществлять платежи по контрактам, договорам или обязательствам, возникшим до даты, когда в отношении этих счетов начали действовать положения Резолюции ООН, при условии, что любые такие проценты, другие поступления и платежи также подлежат замораживанию (Статья 9 Регламента 329/2007 и Статья 29 Регламента 267/2012).

б) В соответствии с положениями Регламентов ЕС разрешено осуществлять платежи в рамках контрактов, заключенных до включения физического или юридического лица в списки, при условии, что такие платежи не содействуют деятельности, запрещённой Регламентом, а также при условии направления предварительного уведомления об этом в Комитет ООН по санкциям (Статьи 24 и 25 Регламента 267/2012).

Оценка и заключение

Так же как и в случае Рекомендации 6, возможность обеспечения «безотлагательного» замораживания активов является принципиальным различием между применением адресных финансовых санкций и наложением ареста в ходе обычного уголовного производства. Хотя в отношении Ирана меры ЕС применяются безотлагательно, это не происходит в отношении КНДР. В этой связи критерии 7.1 и 7.2 являются основополагающими элементами Рекомендации 7.

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 7.

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по требованиям, касающимся некоммерческих организаций. В 2011 году в австрийский Закон об объединениях (VerG) были внесены изменения и дополнения.

Критерий 8.1 – Австрийские власти не проводили анализ достаточности законов и нормативных актов, касающихся организаций, включая НКО, которые могут быть незаконно использованы в целях финансирования терроризма. Австрийские власти также не проводили анализ и не осуществляли периодическую переоценку сектора НКО для выявления характеристик и видов некоммерческих организаций, которые в наибольшей степени подвержены риску их противоправного использования в целях ФТ. Представители соответствующих министерств и ведомств (т.е. Министерства финансов, Комиссии по надзору за финансовым рынком, Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом и ПФР) проводят ежеквартальные совещания для обсуждения текущих вопросов, касающихся реальных дел, а также результатов расследований и подходов к проведению следствия.

Критерий 8.2 – Соответствующие австрийские органы не проводят периодические информационно-разъяснительные мероприятия по вопросам ФТ в секторе НКО. На микро-уровне Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) проводит с 2011 года информационные мероприятия в рамках программы, получившей название «Sicherheitsdialog» (диалог в целях обеспечения безопасности), для повышения осведомлённости некоторых НКО о радикализации верующих и о возможном незаконном использовании НКО в целях финансирования терроризма. На макро-уровне в марте 2011 года Министерство финансов (BMF) и Министерство внутренних дел (BMI) провели совместно с ЕС информационно-разъяснительное мероприятие для НКО на тему «Как защитить некоммерческие организации от их незаконного использования в целях финансирования терроризма». Следующее подобное мероприятие запланировано на 2016 год.

Критерий 8.3 – В Австрии отсутствует чёткая политика для стимулирования прозрачности, надёжности и общественного доверия в отношении руководства и управления всеми НКО. Однако в Законе об объединениях (VerG) предусмотрены некоторые меры в этой области, а также установлены предварительные условия для учреждения, организации, финансового управления и роспуска объединения/ ассоциации. Объединение/ ассоциация создаются после согласования и утверждения устава/ учредительных документов (Статья 2). В течение года после создания объединение (ассоциация) должно назначить членов правления. В уставе/ учредительных документах должны содержаться положения об общем собрании, об управлении деятельностью объединения/ ассоциации, а также о публичном представительстве. Если в уставе предусмотрено наличие наблюдательного совета, в состав такого совета должны входить не менее трёх независимых человек. Каждое объединение (ассоциация) должно назначить не менее двух аудиторов. Общее собрание должно проводиться не реже одного раза в пять лет.

Критерий 8.4 – Положения Закона об объединениях (VerG) распространяются на большинство некоммерческих организаций. Однако австрийские власти не проводили анализ сектора НКО для определения тех некоммерческих организаций, на которые приходится значительная часть финансовых ресурсов, находящихся в секторе, или существенная доля международной деятельности сектора. В Законе об объединениях установлены следующие требования:

а) В уставе объединения (ассоциации) должны быть указаны название объединения (ассоциации), его адрес, а также чёткое и полное описание цели объединения (ассоциации), деятельности для достижения этой цели и методов сбора средств. В уставе также должны содержаться положения, касающиеся получения и лишения членства, прав и обязательств членов, совета управляющих (которые ведут дела объединения (ассоциации)) и

являются его общественными представителями) и срок их нахождения в этой должности (Статья 3). В законодательстве отсутствует чёткое требование, касающееся хранения информации о личностях лиц, которые владеют, контролируют или руководят деятельностью объединения (ассоциации), включая старших руководителей, членов правления и доверительных управляющих. Открытая информация вначале регистрируется в местном реестре объединений/ ассоциаций, а затем направляется в центральный реестр объединений / ассоциаций Министерства внутренних дел.

b) – e) Все объединения/ ассоциации, собирающиеся осуществлять деятельность в качестве некоммерческих организаций, обязаны зарегистрироваться в местном реестре объединений/ ассоциаций. Правление должно создать соответствующую систему бухгалтерского учёта в соответствии с установленными требованиями и обеспечить ведение постоянного учёта поступлений и расходов. Также должны составляться ежегодные отчёты о доходах и расходах. Однако такие отчёты не публикуются и не должны предоставляться органам, осуществляющим надзор за деятельностью объединений/ ассоциаций. Для более крупных объединений/ ассоциаций установлены дополнительные требования. Объединения/ ассоциации, чьи поступления и расходы в течение двух лет превышают 1 000 000 евро, обязаны составлять ежегодные финансовые отчёты (содержащие баланс, данные о прибыли и убытках и примечания к отчётности). Объединения/ ассоциации, чьи поступления и расходы в течение двух лет превышают 3 000 000 евро, и объёмы собираемых пожертвований превышают 1 000 000 евро, обязаны составлять расширенные ежегодные финансовые отчёты с дополнительными примечаниями, касающимися конкретных цифр. Такие отчёты должны соответствовать требованиям, установленным в Коммерческом кодексе (UGB), касающимся, например, финансовой отчётности, баланса, вкладов и взносов, оценки активов, а также прибыли и убытков. Аудиты годовой отчётности должны проводиться аудиторами, специализирующимися на проверке головной отчётности (сертифицированными аудиторами, аудиторскими компаниями и аудиторами) (Статьи 21 - 22). Отсутствует чёткое требование об обеспечении того, чтобы средства расходовались в соответствии с заявленными НКО целями и задачами. Некоммерческие организации также не обязаны выполнять правило «знай своих бенефициаров и партнёры НКО».

f) В соответствии со Статьей 132 Налогового кодекса (BAO) бухгалтерские документы и записи, а также относящиеся к ним квитанции должны храниться в течении семи лет. Это касается как внутренних, так и международных операций.

Критерий 8.5 – Австрийские компетентные органы, в целом, не осуществляют контроль за соблюдением требований, касающихся финансовой и бухгалтерской отчётности, установленных в Законе об объединениях, поскольку этим занимаются сами объединения/ ассоциации (силами членов своих правлений и аудиторов), если только НКО не осуществляет деятельность, подлежащую налогообложению. В этом случае налоговые органы осуществляют мониторинг такой деятельности и проводят регулярные аудиты (проверки). При регистрации местный регистрирующий орган обязан проверить выполнения базовых требований, касающихся регистрации. Такой орган может отказать в регистрации или перерегистрации, если указанные требования не будут выполнены. Органы, отвечающие за надзор за деятельностью объединений/ ассоциаций, могут накладывать на них административные наказания (штрафы), если запрещённое или ликвидированное объединение продолжает свою деятельности, если орган не получил уведомление об изменениях в уставе объединения, или если орган не получил информацию о представителях объединения. Похоже, что предусмотренные штрафы в размере 218 евро (или 726 евро в случае повторного нарушения) не являются соразмерными и не оказывают сдерживающее воздействие. В Статье 51(1)(с) Закона о финансовых правонарушениях (FinStrG) предусмотрен денежный штраф в размере до 5 000 евро за нарушение обязательных правил, касающихся бухгалтерской отчётности. Это положение применяется только, если нарушение правил бухгалтерской отчётности не связано с уклонением от уплаты налогов. Объединение (ассоциация) может быть ликвидировано только в случае нарушения им уголовного законодательства.

Критерий 8.6 – Для сбора более подробной информации о конкретных НКО в Австрии используются полномочия на получение доступа к открытым реестрам объединений/ ассоциаций в целях получения содержащихся в них сведений, а также общие полномочия полиции и следственных органов. Это включает полномочия на проведения обысков помещений, объектов и лиц (например, в соответствии с положениями Уголовно-процессуального кодекса). Также имеются официально оформленные механизмы сотрудничества между Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) и девятью земельными управлениями полиции.

Критерий 8.7 – В Австрии отсутствует централизованный подход или процедуры для исполнения международных запросов о предоставлении информации в отношении конкретных НКО, подозреваемых в финансировании терроризма или оказании других форм содействия террористам. Вместо этого задействованы различные ведомства, участвующие в международном сотрудничестве. Австрийское подразделение финансовой разведки занимается обработкой и исполнением запросов, поступающих от зарубежных ПФР, а другие запросы исполняются по каналам существующих двусторонних и многосторонних соглашений между полицией, а также разведывательными службами.

Оценка и заключение

В Австрии предусмотрены некоторые меры для выполнения требований Рекомендации 8, такие как правила, касающиеся бухгалтерской отчётности, установленные для НКО, меры по стимулированию прозрачности, а также мероприятия по повышению информированности представителей сектора НКО о проблемах, связанных с финансированием терроризма. Однако австрийские власти не проводили анализ достаточности законов и нормативных актов, касающихся организаций, включая НКО, которые могут быть незаконно использованы в целях финансирования терроризма. Австрийские власти также не проводили анализ и не осуществляли периодическую переоценку сектора НКО для выявления характеристик и видов некоммерческих организаций, которые в наибольшей степени подвержены риску их противоправного использования в целях ФТ.

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 8.

Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений

Критерий 9.1

В Статье 38(1) Закона Федерального закона о банковской деятельности (BWG) установлено следующее требование, касающееся банковской тайны. «Кредитным учреждениям, их членам, членам их органов управления, их сотрудникам, а также любым другим лицам, действующим от имени кредитных учреждений, запрещено разглашать или использовать в своих интересах тайну, в которую они были посвящены, или о которой им стало известно, исключительно на основании деловых отношений с клиентами». Однако установлены случаи, на которые не распространяется обязательство о сохранении банковской тайны. В частности, это касается раскрытия информации:

* Прокурорам и уголовным судам в связи уголовным судопроизводством с санкции суда (в соответствии со Статьей 116 Уголовно-процессуального кодекса, см. также критерии 4.2 и 31.3), а также налоговым органам в связи с производством по уголовным делам, но не в случае мелких финансовых правонарушений (Статья 38(2)(1) Закона о банковской деятельности);

* Подразделению финансовой разведки Австрии по его запросам в рамках исполнения им своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ независимо от того, было ли направлено СПО (Статья 38(2)(2) Закона о банковской деятельности);

* Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) в рамках исполнения ею своих надзорных функций в соответствии со Статьей 70(1) Закона о банковской деятельности. В этом случае сотрудники Комиссии по надзору за финансовым рынком обязаны не разглашать банковскую тайну при исполнении своих обязанностей (т.е. при осуществлении банковского надзора);

* Центральному реестру банковских счетов (Статья 38(2)(12) Закона о банковской деятельности);

* Прокурорам и уголовным судам в целях проведения уголовных расследований и осуществления уголовного судопроизводства после направления ими информационных запросов в центральный реестр банковских счетов (Статья 38(2)(12) Закона о банковской деятельности).

Хотя правоохранительные органы имеют полномочия запрашивать информацию у финансовых учреждений, финансовые учреждения имеют право опротестовать в суде такие запросы (см. критерий 31.1(a)), что создаёт задержки и препятствия для получения требуемой информации.

В Австрийском законодательстве имеются отдельные положения, касающиеся профессиональной тайны инвестиционных фирм и провайдеров инвестиционных услуг (Статья 7(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг), провайдеров платёжных услуг (Статья 19(4) Закона о платёжных услугах), эмитентов электронных денег (Статья 13(2) Закона об электронных деньгах) и страховых учреждений (Статья 108а Закона о страховом надзоре). Однако в каждом случае установлены ограничения на профессиональную тайну, если раскрытие или использование таких сведений оправдано, по сути и форме, общественными или законными личными интересами, или если это противоречит законодательным требованиям, касающимся раскрытия информации.

В Австрийском законодательстве отсутствуют положения, касающиеся профессиональной тайны коллективных (паевых) фондов инвестиций в переводные ценные бумаги, управляющих альтернативными инвестиционными фондами и страховых посредников.

Австрийским надзорным органам разрешено осуществлять трансграничный обмен информацией со своими зарубежными коллегами при условии, что это не нарушает профессиональную тайну (Статья 77(1) и (5) Закона о банковской деятельности).

Оценка и заключение

В целом, законодательство о защите тайны финансовых учреждений не препятствует выполнению Рекомендаций ФАТФ. Однако, хотя правоохранительные органы имеют полномочия запрашивать необходимые им сведения у финансовых учреждений, финансовые учреждения имеют право опротестовать в суде такие запросы.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 9.

Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов

Критерий 10.1

Общие требования

Финансовым учреждением запрещено вести анонимные счета и принимать анонимные сберегательные вклады³¹ (Статья 40d(2) Закона о банковской деятельности³²). Управляющим альтернативными инвестиционными фондами запрещено вести счета своих клиентов (Статья 19 Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами). При этом, для страховых учреждений и посредников не установлено требование о запрете анонимных счетов (или аналогичных деловых отношений). Однако общие требования, касающиеся идентификации клиентов, могут быть истолкованы, как не допускающие возможности заключения анонимных договоров или договоров с использованием вымышленных имён.

Критерий 10.2

Общие требования

³¹ До 31 октября 2000 года имелось возможность открытия анонимных сберегательных депозитных счетов (сберегательных книжек). С указанной даты открытие новых счетов этого типа запрещено. Однако счета, открытые до этой даты, продолжают оставаться анонимными. В настоящее время действуют некоторые ограничения, касающиеся операций, которые можно проводить по таким счетам. В Статье 40(1)(4) Закона о банковской деятельности установлено, что если, клиент осуществляет вклады на или снятие денег со сберегательных депозитных счетов на сумму, превышающую 15 000 евро, необходимо установить и проверить личность такого клиента. Кроме того, если на сберегательном депозитном счёте находится 15 000 евро или меньше, и такой счёт не зарегистрирован на имя идентифицированного клиента, деньги с такого счёта могут быть сняты только его владельцем после установления его личности (Статья 32(4)(1) Закона о банковской деятельности).

³² Этот запрет также установлен в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах и Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах.

Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны устанавливать и проверять личность своих клиентов в следующих случаях:

- 1) Перед установлением деловых отношений (Статья 40(1)(1) Закона о банковской деятельности,³³ Статья 98b(1)(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365o(1) Закона о торговле);
- 2) Перед осуществлением разовых операций на сумму, превышающую пороговое значение в 15 000 евро, включая несколько операций, на суммы ниже порогового значения, которые выглядят связанными (Статья 40(1)(2) Закона о банковской деятельности,³⁴ Статья 98b(1)(2) Закона о страховом надзоре, Статья 365o(2) Закона о торговле);
- 3) В случае подозрения о том, что клиент участвует в отмывании денег/ финансировании терроризма или является членом террористической организации (Статья 40(1)(3) Закона о банковской деятельности,³⁵ Статья 98b(1)(3) Закона о страховом надзоре, Статья 365o(3) Закона о торговле);
- 4) При наличии сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных (Статья 40(1)(5) Закона о банковской деятельности,³⁶ Статья 98b(1)(4) Закона о страховом надзоре, Статья 365o(4) Закона о торговле).

Электронные денежные переводы на суммы, превышающие установленное пороговое значение

В соответствии с Регламентом (ЕС) 1781/2006, который имеет прямое действие в Австрии, финансовые учреждения обязаны устанавливать и проверять личность отправителей переводов (т.е. клиентов), если сумма перевода превышает 1 000 евро, а также в случае нескольких переводов на меньшие суммы, которые выглядят связанными, и общая сумма которых превышает 1 000 евро. Однако это требование не включает полный спектр мер НПК, таких как проверка того, действует ли клиент от имени другого лица, установление и проверка личности бенефициарного владельца и т.д.

Критерий 10.3 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны устанавливать и проверять личность клиентов. В случае физических лиц их личность устанавливается на основании официального документа, удостоверяющего личность, с фотографией. Считается, что это условие выполнено, в случае предоставления документа, выданного государственным органом, в котором имеется не удаляемая различимая фотография головы владельца документа, указаны его полное имя, и дата рождения, и имеется подпись этого человека, а также подпись сотрудника государственного органа, который выдал этот документ. В случае недееспособных физических лиц, а также юридических лиц, подлежит проверке личность человека, уполномоченного представлять этих лиц, на основании официального документа, удостоверяющего личность, с фотографией, а также его полномочий на основании соответствующих документов (доверенности). Идентификация юридического лица должна проводиться на основании убедительных подтверждающих документов, имеющихся в соответствии с обычными правовыми нормами страны, в которой создано юридическое лицо (Статья 40(1) Закона о банковской деятельности,³⁷ Статья 98b(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365p(1)(1) Закона о торговле).

³³ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

³⁴ Там же.

³⁵ Там же.

³⁶ Там же.

³⁷ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

Документы, указанные в этих положениях законодательных актов (т.е. документы, «выданные государственным органом», или «имеющиеся в соответствии с обычными правовыми нормами страны, в которой создано юридическое лицо») считаются надёжными и независимыми источниками для целей выполнения требований Рекомендации 10.

Критерий 10.4 – Финансовые и страховые учреждения обязаны проверять, что любое лицо, действующее от имени юридического лица и недееспособного физического лица, имеет такие полномочия, а также устанавливать и проверять личность такого лица (Статья 40(1) Закона о банковской деятельности,³⁸ Статья 98b(1) Закона о страховом надзоре). Следует отметить, что в австрийском законодательстве отсутствует требование о проверке полномочий в ситуации, когда одно физическое лицо действует от имени другого дееспособного физического лица.

Положения законодательного акта, касающегося страховых посредников (Статья 365p(1)(2a) Закона о торговле), являются всеохватывающими и предусматривают проверку полномочий во всех случаях, когда одно лицо действует от имени другого лица.

Критерий 10.5 – Финансовые и страховые учреждения должны требовать от клиентов предоставлять сведения о личности их бенефициарных владельцев, а клиенты обязаны выполнять это требование (Статья 40(2a)(1) Закона о банковской деятельности,³⁹ Статья 98b(3)(1) Закона о страховом надзоре). Кредитные и финансовые учреждения обязаны принимать надлежащие риск-ориентированные меры для проверки личности бенефициарных владельцев с тем, чтобы убедиться в том, что они знают, кем являются бенефициарные владельцы. Страховые посредники также обязаны устанавливать личность бенефициарных владельцев и применять надлежащие риск-ориентированные меры для проверки их личности (Статья 365p(1)(2) Закона о торговле). Определение бенефициарного владельца, приведённое в Статье 2(75) Закона о банковской деятельности, Статье 98a(2)(3) Закона о страховом надзоре и Статье 365n(3) Закона о торговле, соответствует определению, содержащемуся в Глоссарии ФАТФ.

Критерий 10.6 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны принимать надлежащие риск-ориентированные меры для получения информации о цели и характере деловых отношений (Статья 40(2a)(2) Закона о банковской деятельности,⁴⁰ Статья 98b(3)(2) Закона о страховом надзоре, Статья 365p(1)(3) Закона о торговле).

Критерий 10.7 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны принимать надлежащие риск-ориентированные меры для осуществления постоянного мониторинга деловых отношений, включая тщательный анализ операций, совершаемых в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться в соответствии осуществляемых операций сведениям учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характеристике рисков. При необходимости, это включает проверку источника средств и актуализацию хранимых документов, данных и информации (Статья 40(2a)(3) Закона о банковской деятельности,⁴¹ Статья 98b(3)(3) Закона о страховом надзоре, Статья 365p(1)(4) Закона о торговле).

Критерий 10.8 – Если клиентом является юридическое лицо или траст, финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны принимать надлежащие риск-ориентированные меры для того, чтобы понять структуру собственности, контроля и управления клиента (Статья 40(2a)(1) Закона о банковской деятельности,⁴² Статья 98b(3)(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365p(1)(2) Закона о торговле).

³⁸ Там же.

³⁹ Там же.

⁴⁰ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁴¹ Там же.

⁴² Там же.

Критерий 10.9 – Финансовые и страховые учреждения обязаны идентифицировать юридических лиц и юридические образования на основании убедительных подтверждающих документов, имеющихся в соответствии с обычными правовыми нормами страны, в которой создано юридическое лицо (Статья 40(1) Закона о банковской деятельности,⁴³ Статья 98b(1) Закона о страховом надзоре). Разъяснение понятия «убедительные подтверждающие документы» приведено в пояснительных материалах к законодательству. Дополнительные разъяснения этого понятия содержатся в Циркуляре по вопросам идентификации, выпущенном Комиссией по надзору за финансовым рынком (FMA). В этом Циркуляре описаны документы, которые финансовые учреждения обязаны требовать и использовать при идентификации юридических лиц или юридических образованиях (описанные документы соответствуют требованиям критерия 10.9). Однако указанный Циркуляр не имеет обязательной силы. Некоторые из положений этого Циркуляра (касающиеся доказательств существования юридического лица) косвенно подтверждены решением Административного суда (Ro 2014/02/0020 от 10 октября 2014 года), в котором, однако, содержится ссылка на пояснительные материалы к проекту Закона (о внесении изменений и дополнений в Закон о банковской деятельности), а не на сам Циркуляр. Однако, в любом случае, требования критерия 10.9(a) не установлены в законе или ином подлежащем обязательному исполнению акте.

Для страховых посредников не установлены конкретные требования, касающиеся минимального набора информации, которую нужно собирать в целях идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями.

Критерий 10.10 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны идентифицировать и принимать надлежащие риск-ориентированные меры для проверки личности бенефициарных владельцев (см. критерий 10.5 выше). Определение понятия «бенефициарный владелец» (приведённое в Статье 2(75) Закона о банковской деятельности, Статье 98b(2)(3) Закона о страховом надзоре и Статье 365n(3) Закона о торговле) содержит элементы, касающиеся контролирующей доли участия (как установлено в критерии 10.10a) и контроля с помощью других средств (как установлено в критерии 10.10b). Однако это определение не содержит элементы, касающиеся главного руководящего сотрудника (как установлено в критерии 10.10c), что является, даже, более строгим требованием, нежели предусмотрено в Рекомендациях ФАТФ.

Критерий 10.11 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны идентифицировать и принимать надлежащие риск-ориентированные меры для проверки личности бенефициарных владельцев клиентов. В случае трастов и фондов, в Статье 2(75) Закона о банковской деятельности, Статье 98b(2)(3) Закона о страховом надзоре и Статье 365n(3) Закона о торговле бенефициарные владельцы определены, в ситуации, когда личность будущих бенефициаров установлена, как физические лица, являющиеся бенефициарами 25% имущества траста. Если личность будущих бенефициаров не установлена, то бенефициарные владельцы определены как категория лиц, в чьих главных интересах был создан траст, или как физические лица, осуществляющие контроль над более чем 25% имущества траста. Личность доверителя по трастовому договору должна быть установлена в соответствии со Статьёй 40 (2) Закона о банковской деятельности⁴⁴ и Статьёй 98b(2) Закона о страховом надзоре. Отсутствует конкретное требование, касающееся установления и проверки личности попечителя или попечителей траста, особенно, если они не осуществляют контроль над трастом.

Критерии 10.12 и 10.13 – Все описанные выше меры НПК, которые должны применяться в отношении держателей страховых полисов, в равной степени применяются к бенефициарам полисов страхования (Статья 98a(2)(4) Закона о страховом надзоре).

Критерий 10.14 – Как правило, финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны устанавливать и проверять личность клиентов перед установлением постоянных деловых отношений или перед осуществлением любых разовых операций на сумму, превышающую 15 000 евро (Статья 40(1)(1) и

⁴³ Там же.

⁴⁴ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

(2) Закона о банковской деятельности,⁴⁵ Статья 98b(1)(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365q(1) Закона о торговле).

Однако существуют два исключения из этого общего правила. Во-первых, финансовым учреждениям разрешено открывать банковские счета для клиентов при условии наличия надлежащих мер и механизмов, гарантирующих, что по таким счетам не будут проводиться операции клиентами или до имени клиентов до полного завершения реализации всех мер НПК (Статья 40(2) Закона о банковской деятельности). И, во-вторых, страховым учреждениям и посредникам также разрешено проводить проверку личности бенефициаров страховых договоров только перед выплатой по страховке или, когда бенефициар осуществляет свои права по страховому договору (Статья 98b(5) Закона о страховом надзоре и Статья 365q(3) Закона о торговле).

Критерий 10.15 – Требования критерия 10.15 неприменимы, поскольку в Австрии запрещено использовать деловые отношения до проверки личности. Разрешено устанавливать деловые отношения до проверки личности (см. критерий 10.14 выше), однако, Статья 40(2) Закона о банковской деятельности запрещает использовать деловые отношения до проверки личности.

Критерий 10.16 – Финансовые и страховые учреждения обязаны выполнять обязательства НПК, касающиеся установления и проверки личности клиентов, не только в отношении всех новых клиентов, но также в отношении существующих клиентов в соответствующее время, исходя из оценки рисков (Статья 40(2e) Закона о банковской деятельности,⁴⁶ Статья 98b(7) Закона о страховом надзоре, Статья 365p(3) Закона о торговле).

Критерий 10.17 – В ситуациях, которые по своему характеру представляют повышенные риски ОД или ФТ, финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны применять дополнительные меры надлежащей проверки в дополнение к своим обязательствам, касающимся НПК, а также осуществлять усиленный постоянный мониторинг деловых отношений (Статья 40(b) Закона о банковской деятельности,⁴⁷ Статья 98d Закона о страховом надзоре, Статья 365s Закона о торговле).

Критерий 10.18 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники могут применять упрощенные меры НПК в отношении определенных видов клиентов, продуктов или операций (их исчерпывающий список приведен в законодательстве), если риск ОД/ФТ, связанных с такими клиентами, продуктами или операциями, рассматривается как низкий. При оценке риска учреждения должны обращать особое внимание на деятельность таких клиентов, а также на виды продуктов и операций, вероятность использования которых в целях ОД или ФТ может считаться особенно высокой в силу их характера. Если имеется информация, предполагающая, что риски ОД или ФТ не являются низкими, применение упрощенных мер НПК запрещено (Статья 40a Закона о банковской деятельности,⁴⁸ Статья 98c Закона о страховом надзоре, Статья 365g Закона о торговле).

Критерий 10.19 – Если финансовые учреждения или страховые посредники не в состоянии выполнять свои обязательства, касающиеся проведения надлежащей проверки клиентов, им запрещено осуществлять любые операции или устанавливать деловые отношения, либо они обязаны прекратить деловые отношения. Кроме того, в таких ситуациях они должны рассмотреть возможность направления сообщения о клиенте в австрийское подразделение финансовой разведки (Статья 40(2d) Закона о банковской деятельности,⁴⁹ Статья 365p(4) Закона о торговле).

⁴⁵ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁴⁶ Там же.

⁴⁷ Там же.

⁴⁸ Там же.

⁴⁹ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

Если страховые учреждения не в состоянии выполнять свои обязательства, касающиеся проведения надлежащей проверки клиентов, им запрещено осуществлять любые операции или устанавливать деловые отношения. Кроме того, в таких ситуациях они должны рассмотреть возможность направления сообщения о клиенте в австрийское подразделение финансовой разведки (Статья 98b(6) Закона о страховом надзоре).

Критерий 10.20 – В австрийском законодательстве отсутствуют конкретные положения, позволяющие финансовым учреждениям, а также страховым учреждениям или посредникам не проводить идентификацию клиентов, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 10 (поскольку требования критериев 10.1 – 10.11, которые являются самыми важными по этой Рекомендации, выполнены или выполнены в значительной степени).

Рекомендация 11 – Хранение данных

Критерий 11.1 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны хранить документы и записи обо всех операциях течение, не менее, пяти лет (Статья 40(3)(2) Закона о банковской деятельности,⁵⁰ Статья 98g(2) Закона о страховом надзоре, Статья 365u(1) Закона о торговле).

Критерий 11.2 – Финансовые учреждения обязаны хранить все документы, использовавшиеся для идентификации в соответствии с требованиями Статьи 40(1), (2), (2a) и (2b) Закона о банковской деятельности (т.е. для проведения обычной НПК), в течение, не менее, пяти лет с момента прекращения деловых отношений с соответствующим клиентом (Статья 40(3) Закона о банковской деятельности⁵¹). Финансовые учреждения также обязаны хранить в течение пяти лет результаты анализа, проводимого в связи со сложными или необычными операциями (Статья 41(1) Закона о банковской деятельности⁵²). Аналогичные требования установлены для страховых учреждений (Статьи 98g и 98f Закона о страховом надзоре) и для страховых посредников (Статья 365u(1)(2) Закона о торговле).

Согласно требованиям Статьи 212(1) Коммерческого кодекса (UGB) все предприятия (в том числе, финансовые учреждения и УНФПП) обязаны хранить в течение семи лет деловую документацию, включая входящую деловую переписку и копии исходящей деловой переписки.

Критерий 11.3 – Несмотря на отсутствие чёткого обязательства для финансовых учреждений, касающегося обеспечения того, чтобы записи об операциях были достаточными для восстановления отдельных операций, похоже, что описанные выше требования (в критерии 11.1) обеспечивают эту возможность. В случае страховых учреждений и посредников в общих требованиях, касающихся хранения данных и документов, установлено, что документы и информация должны храниться в целях их использования при проведении компетентными органами любого расследования или анализа возможных случаев ОД или ФТ (Статья 98g Закона о страховом надзоре, Статья 365u(1) Закона о торговле).

Критерий 11.4 – Несмотря на отсутствие, как такового, требования об обеспечении компетентным органам доступа к информации, финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны

инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁵⁰ Там же.

⁵¹ Там же.

⁵² Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

безотлагательно представлять австрийскому подразделению финансовой разведки всю информацию, которую оно считает необходимой для предотвращения или пресечения случаев ОД или ФТ (Статья 41 (2) Закона о банковской деятельности, Статья 98f(2) Закона о страховом надзоре, Статья 365u(1)(2) Закона о торговле). Это требование является достаточно широким и охватывает вопросы хранения результатов НПК и записей об операциях.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 11.

Рекомендация 12 – Политически значимые лица

Критерий 12.1 – Что касается операций или деловых отношений с политическими значимыми лицами (ПЗЛ) «из» других государств-членов ЕС или «из» третьих стран, то финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны (Статья 40b(1)(3) Закона о банковской деятельности,⁵³ Статья 98d(1)(2) Закона о страховом надзоре, Статья 365s(3) Закона о торговле):

- * Иметь надлежащие риск-ориентированные процедуры для определения того, является ли клиент политически значимым лицом;
- * Получать разрешение старшего руководства перед установлением деловых отношений с такими клиентами;
- * Принимать надлежащие меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств, задействованных в операции или деловых отношениях; и
- * Осуществлять постоянный усиленный мониторинг деловых отношений.

Требования, установленные для финансовых посредников (Статья 365s(3) Закона о торговле), несколько отличаются, поскольку они касаются операций или деловых отношений с политическими значимыми лицами, «постоянно проживающими» в других государствах-членах ЕС или третьих странах, и, поэтому не охватывают иностранных политически-значимых лиц, постоянно проживающих в Австрии.

Те же самые меры применяются в ситуации, когда бенефициарный владелец клиента является политически значимым лицом.

Хотя в законодательстве установлено, что к лицам, которые стали ПЗЛ в процессе поддержания установленных деловых отношений, следует относиться как к ПЗЛ, отсутствует конкретное требование, касающееся получения согласия (одобрения) высшего руководства на продолжение деловых отношений с такими лицами.

Критерий 12.2 – Поскольку определение ПЗЛ, содержащееся в Законе о банковской деятельности и в Законе о страховом надзоре, включает лиц, которым предоставлены важные функции международными организациями, финансовые и страховые учреждения обязаны принимать в отношении них те же самые меры, что и в отношении иностранных ПЗЛ (см. критерий 12.1 выше). Однако такие требования не установлены для страховых посредников.

Для финансовых и страховых учреждений не установлены требования по идентификации национальных политически-значимых лиц. Как отмечено выше, в случае страховых посредников установлено требование, касающееся применения усиленных мер НПК «в отношении операций или деловых отношений с политическими значимыми лицами, постоянно проживающими в других государствах-членах ЕС или третьих странах».

⁵³ Эти требования также установлены в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

Критерий 12.3 – Определение политически значимых лиц содержится в Статье 2(72) Закона о банковской деятельности, Статье 98a(2)(1) Закона о страховом надзоре и Статье 365n(4) Закона о торговле и соответствует определению «ПЗЛ», приведённому в Глоссарии ФАТФ. Политически значимое лицо перестаёт быть таковым по истечении одного года с момента, когда оно прекратило исполнять соответствующие функции.

Все определения ПЗЛ охватывают членов семей и близкое окружение политически значимых лиц и, следовательно, все требования в равной степени распространяются и на них.

Критерий 12.4 – Все меры НПК, применимые в отношении политически значимых лиц, в равной степени распространяются на бенефициаров страховых полисов (Статья 98a(2)(4) Закона о страховом надзоре). Однако отсутствует требование об информировании старшего руководства перед выплатой по страховке.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 12 (вследствие недостатков по наиболее важным критериям 12.1 и 12.2).

Рекомендация 13 – Корреспондентская банковская деятельность

Критерий 13.1 – Что касается корреспондентских банковских отношений, то финансовые учреждения обязаны (Статья 40b (1)(2)(a)-(d)):

- * Собирать информацию о банке-корреспонденте, достаточную для получения полного представления о характере его коммерческой деятельности и определения на основе открытой информации репутации такого учреждения и качества надзора;
- * Удостовериться в наличии и оценить меры ПОД/ФТ, применяемые банком-корреспондентом;
- * Получать разрешение (одобрение) высшего руководства на установление новых корреспондентских банковских отношений;
- * Документально фиксировать и оформлять соответствующие обязанности каждого из учреждений.

Однако эти меры, применяются в отношении банков-корреспондентов, расположенных в Европейской экономической зоне, только, если по результатам оценки определено, что они представляют повышенный риск, что является более ограниченным требованием, нежели предусмотрено в Стандарте ФАТФ.

Критерий 13.2 – Что касается транзитных счетов, то финансовые учреждения обязаны удостовериться в том, что (Статья 40b (1)(2e)):

- * Банк-корреспондент осуществляет проверку личности и постоянный мониторинг клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента; и
- * Банк-корреспондент имеет возможность предоставить соответствующие данные, касающиеся НПК, по запросу.

Критерий 13.3 – Кредитным учреждениям (только, тем на которые распространяются требования Закона) запрещено устанавливать или поддерживать корреспондентские банковские отношения с банками-пустышками, как они определены в Статье 2(74) Закона о банковской деятельности. Кредитные учреждения также обязаны принимать соответствующие меры с тем, чтобы не допускать установление или поддержание корреспондентских банковских отношений с кредитным учреждением, о котором известно, что он позволяет использовать свои счета банкам-пустышкам (Статья 40d(1) Закона о банковской деятельности). Определение «банка-пустышки», содержащееся в австрийском законодательстве, соответствует определению, данному ФАТФ.

Оценка и заключение

Австрия выполнила большинство требований, установленных в Рекомендации 13. Однако некоторые меры применяются в отношении банков-корреспондентов, расположенных в Европейской экономической зоне, только, если по результатам оценки определено, что они представляют повышенный риск, что является более ограниченным требованием, нежели предусмотрено в Стандарте ФАТФ.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 13.

Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей

Критерий 14.1 – На лиц, занимающихся предоставлением услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) в Австрии, распространяются требования Статьи 1(1)(2) Закона о банковской деятельности (в случае безналичных платёжных операций, проводимых через расчётные счета) или Статьи 1(2) Закона о платёжных услугах (с случае осуществления платёжных операций с открытием или без открытия платёжного счёта; это также включает эмитентов электронных денег в соответствии с положениями Статьи 3(3)(3) Закона об электронных деньгах). В обоих случаях указанные лица обязаны получить лицензию Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) для осуществления соответствующей деятельности (Статья 4(1) Закона о банковской деятельности, Статья 5(1) Закона о платёжных услугах, Статья 3(1) Закона об электронных деньгах). Некоторые учреждения и организации, лицензированные в других странах-членах ЕС, осуществляют деятельность на территории Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС.

Критерий 14.2 – Предоставление либо платёжных услуг (Статья 1(2) Закона о платёжных услугах), либо банковских услуг, за исключением услуг по предоставлению кредитов/ приёму депозитов (Статья 1(1а) Закона о банковской деятельности), без получения лицензии/ разрешения является административным правонарушением. За это правонарушение предусмотрен штраф в размере до 50 000 евро (Статья 66(1) Закона о платёжных услугах) или в размере 100 000 евро (Статья 98(1а) Закона о банковской деятельности).

В Составе Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) действует специальный отдел, занимающийся исключительно борьбой с несанкционированной деятельностью. В соответствии со Статьей 22b(1) Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком FMA имеет право требовать и получать необходимую информацию у физических и юридических лиц в этих целях. Выявление учреждений и организаций, осуществляющих деятельность без лицензии (разрешения) осуществляется на основании информации, запросов и жалоб участников рынка; на основании информации, получаемой FMA в ходе постоянного надзора за деятельностью лицензированных компаний; на основании результатов интенсивного мониторинга рынка; или на основании уведомлений, получаемых от других государственных органов. В случае выявления такой незаконной деятельности Комиссия по надзору за финансовым рынком возбуждает административное производство для пресечения оказания услуг и накладывает наказания на виновных лиц. В 2014 году Комиссия по надзору за финансовым рынком начала, в общей сложности, 230 таких расследований. Ещё 23 случая были расследованы на местах.

Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) может информировать общественность о том, что лицо не имеет право осуществлять определённые операции, требующие получения лицензии (Статья 4(7) Закона о банковской деятельности, Статья 64(9) Закона о платёжных услугах). Комиссия по надзору за финансовым рынком имеет право обнародовать решения о применении наказаний или административные решения о запрете деятельности. Комиссия также имеет право раскрывать подробности таких решений (Статья 22с Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком).

Критерий 14.3 – Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) отвечает за мониторинг выполнения установленных обязательств лицами, осуществляющими деятельность на основании лицензий, на которых распространяются положения Закона о банковской деятельности и Закона о платёжных услугах (Статья 69 Закона о банковской деятельности, Статья 59 Закона о платёжных услугах). Это также включает провайдеров услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) (см. критерий 14.1 выше). Указанное требование носит общий характер и включает контроль за выполнением требований в области ПОД/ФТ (Статьи 40-41 Закона о банковской деятельности и Статья 19(5) Закона о платёжных услугах). Оно также предусматривает осуществление мониторинга за выполнением установленных требований провайдерами платёжных услуг, осуществляющими свою деятельность в Австрии в рамках режима «сертификации» ЕС (Статья 59(1) Закона о платёжных услугах).

Критерий 14.4 – Если платёжное учреждение собирается оказывать платёжные услуги через агента, оно должно предоставить Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) подробную информацию о названии, адресе, руководстве и предполагаемой деятельности такого агента (Статья 22 Закона о платёжных услугах).

Критерий 14.5 – В австрийском законодательстве отсутствует чёткое требование, согласно которому провайдеры УПДЦ обязаны включать агентов в свои программы ПОД/ФТ. Однако общее требование, касающееся организации и реализации мер контроля в целях ПОД/ФТ, установленное в отношении платёжных учреждений, охватывает всю деятельность таких учреждений, независимо от того, осуществляется ли она их собственными сотрудниками или агентами. В соответствии с условиями заключаемых договоров агенты обязаны выполнять правила, установленные для их головных учреждений, в том числе, касающиеся программ ПОД/ФТ. Платёжные учреждения обязаны осуществлять мониторинг деятельности своих агентов в части, касающейся соблюдения установленных требований, так как за любое нарушение правил со стороны агентов ответственность будут нести платёжные учреждения.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 14.

Рекомендация 15 – Новые технологии

Критерий 15.1 – В Австрии не проводилась отдельная оценка рисков ОД/ФТ, связанных с новыми продуктами или технологиями, однако, эти вопросы рассматривались в ходе проведения национальной оценки рисков (см. Рекомендацию 1). По результатам национальной оценки рисков австрийские власти не выявили никаких повышенных рисков, представляемых новыми продуктами.

После завершения национальной оценки рисков некоторые новые тенденции, касающиеся дистанционной надлежащей проверки клиентов с использованием видео систем/ систем IP-телефонии, попали в поле зрения австрийских властей. В настоящее время среди государственных органов и представителей частного сектора ведутся обсуждения в целях комплексного выявления и оценки рисков ОД/ФТ.

Финансовые и страховые учреждения обязаны иметь соответствующую надлежащую политику и процедуры для оценки рисков ОД/ФТ и разрабатывать соответствующую стратегию в целях недопущения незаконного использования новых технологий в целях ОД/ФТ (Статья 41(4)(1) Закона о банковской деятельности,⁵⁴ Статья 98h(1)(1) Закона о страховом надзоре). Однако это требование не распространяется на страховых посредников.

Критерий 15.2 – Отсутствует требование для финансовых учреждений по проведению оценки рисков перед запуском новых продуктов, деловой практики или технологий. Однако финансовые и страховые учреждения обязаны разрабатывать надлежащую стратегию в целях недопущения незаконного использования новых технологий в целях ОД/ФТ (Статья 41(4)(1) Закона о банковской деятельности,⁵⁵ Статья 98h(1)(1) Закона о страховом надзоре), что может рассматриваться в качестве определённой предварительной оценки рисков. Однако это требование не распространяется на страховых посредников.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 15 (вследствие недостатков по критерию 15.2, в котором установлены основные требования).

Рекомендация 16 – Электронные переводы денежных средств

⁵⁴ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁵⁵ Там же.

Требования, касающиеся электронных переводов денежных средств, реализуются в Австрии в рамках Регламента ЕС об информации о плательщике, сопровождающей перевод финансовых средств (1781/2006/ЕС),⁵⁶ который имеет прямое действие на территории Австрии. Некоторые вспомогательные элементы (такие как надзорные меры и наказания за невыполнения установленных требований) предусмотрены в австрийском законодательстве, в частности, в Статьях 3(9) и 99(1)(19) Закона о банковской деятельности. Электронные денежные переводы, осуществляемые исключительно на территории ЕС и Европейской экономической зоны, рассматриваются как внутренние переводы в целях выполнения Рекомендации 16, что соответствует требованиям этой Рекомендации.

В Регламенте ЕС 1781/2006 не содержатся все требования, установленные в пересмотренной Рекомендации 16. Наиболее существенным является то, что указанном Регламенте ЕС не установлены требования, касающиеся информации о получателе электронного перевода, которые были добавлены в Стандарты ФАТФ в 2012 году. В этой связи, в приведённом ниже анализе выполнения критериев, указаны только действующие меры, касающиеся информации об отправителях. Анализ соответствия («соответствие», «частичное соответствие» и т.д.), даже если это прямо не указано, проведён учётом того, что требования, касающиеся отправителей электронных переводов денежных средств, не действуют.

Критерий 16.1 – Финансовые учреждения обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы на сумму 1 000 евро или более всегда сопровождались требуемой и точной информацией об отправителе (Статьи 4 и 5 Регламента ЕС 1781/2006).

Критерий 16.2 – Требования, касающиеся пакетных файлов, установленные в Регламенте 1781/2006, соответствуют требованиям ФАТФ в части, касающейся информации об отправителях (Статья 7.2 Регламента ЕС 1781/2006).

Критерий 16.3 – В соответствии с Регламентом ЕС 1781/2006 требуется получать (но не проверять) информацию о плательщике при осуществлении операций (переводов) на сумму, не превышающую 1 000 евро.

Критерий 16.4 – Финансовые учреждения обязаны устанавливать и проверять личность своих клиентов при наличии любых подозрений в ОД или ФТ (Статья 40(1)(3) Закона о банковской деятельности⁵⁷). В Статье 5.4 Регламента ЕС 1781/2006 также установлено, что исключение из обязательства о проверке личности отправителя перевода, не распространяется на случаи, когда имеется подозрение в ОД/ФТ.

Критерий 16.5 – Что касается внутренних переводов (в границах Европейской экономической зоны),⁵⁸ то в Регламенте предусмотрено исключение из требования, касающегося предоставления полной информации об отправителе перевода (Статья 6.1 Регламента ЕС 1781/2006). Однако такое исключение действует только в том случае, если полная информация об отправителе может быть получена финансовым учреждением получателя с помощью других средств: по запросу провайдера платёжных услуг получателя провайдер платёжных услуг отправителя должен быть в состоянии предоставить полную информацию об отправителе (Статья 6.2 Регламента ЕС 1781/2006).

⁵⁶ Следует отметить, что 20 мая 2015 года был принят новый Регламент об информации о плательщике, сопровождающей перевод финансовых средств (Регламент 2015/847), который заменил действующий Регламент. Похоже, что в новом Регламенте устранено большинство недостатков, имевшихся в старом Регламенте. Однако новый Регламент вступит в силу только с 26 июня 2017 года, и поэтому он не может быть учтён в целях данного анализа.

⁵⁷ Это требование также установлено в Статье 19(5) Закона о платёжных услугах и Статье 13(1) Закона об электронных деньгах.

⁵⁸ Определение внутренних переводов в границах Европейской экономической зоны, содержащееся в Регламенте (Статья 6.1), шире определения, данного в Рекомендации 16, в которой речь идёт о «цепочке электронных переводов, совершаемых полностью внутри границ Европейского Союза». В Регламенте предусмотрена ситуация, когда провайдер платёжных услуг плательщика и провайдер платёжных услуг получателя платежа находятся на территории Европейской экономической зоны. Гипотетически это означает, что в соответствии Регламентом внутренний перевод может быть осуществлён через транзитное учреждение, находящееся за пределами европейской экономической зоны.

Критерий 16.6 – В рамках предусмотренного исключения электронный перевод может сопровождаться только сведениями о номере банковского счёта отправителя и индивидуальным идентификационным номером, позволяющим отследить операцию (перевод) обратно до отправителя (Статья 6.1 Регламента ЕС 1781/2006). Несмотря на это, должна иметься возможность направления учреждению получателя полной информации об отправителе в течение трёх рабочих дней с момента получения любого запроса (Статья 6.2 Регламента ЕС 1781/2006). Финансовые учреждения обязаны безотлагательно предоставлять австрийскому подразделению финансовой разведки всю информацию, которая, по мнению ПФР, необходима для предотвращения или пресечения случаев ОД или ФТ. Такая информация также может включать сведения об отправителе электронного перевода (Статья 41(2) Закона о банковской деятельности).

Критерий 16.7 – Финансовое учреждение отправителя обязано хранить в течение пяти лет полную информацию об отправителях, которая сопровождала электронные переводы (Статья 5.5 Регламента ЕС 1781/2006). Кроме того, установлено требование, согласно которому финансовые учреждения обязаны хранить в течение, не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом, все документы, полученные и использовавшиеся в целях идентификации клиента (Статья 40(3) Закона о банковской деятельности⁵⁹).

Критерий 16.8 – Невыполнение требований Статей 5 – 14 Регламента ЕС 1781/2006 (т.е. положений, касающихся точности информации об отправителях электронных переводов) или осуществление, либо приём переводов денежных средств в нарушение обязательств, касающихся хранения данных и документов или направления сообщений, является административным правонарушением (Статья 99(1) Закона о банковской деятельности).

Критерий 16.9 – Транзитные финансовые учреждения обязаны обеспечить, чтобы вся полученная информация об отправителе, сопровождающая электронный перевод, была отправлена вместе с таким переводом (Статья 12 Регламента ЕС 1781/2006).

Критерий 16.10 – Если транзитное финансовое учреждение использует платёжную систему с ограниченными техническими возможностями, оно должно предоставить финансовому учреждению получателя всю имеющуюся информацию об отправителе перевода в течение трёх рабочих дней после получения запроса от такого учреждения. Транзитное финансовое учреждение также обязано хранить записи обо всей полученной информации в течение пяти лет (Статья 12 Регламента ЕС 1781/2006).

Критерий 16.11 – Транзитные финансовые учреждения не обязаны принимать разумные меры для выявления трансграничных электронных переводов денежных средств, которые не сопровождаются информацией об отправителе или требуемыми сведениями о получателе.

Критерий 16.12 – Транзитные финансовые учреждения не обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения того, когда исполнять, отклонять или приостанавливать электронные переводы, не сопровождающиеся информацией об отправителе или получателе, и когда принимать соответствующие меры.

Критерий 16.13 – Финансовые учреждения-получатели обязаны проверять заполнение полей, в которых должна содержаться требуемая информация об отправителе, а также обязаны иметь эффективные процедуры для выявления случаев отсутствия требуемой информации об отправителе (Статья 8 Регламента ЕС 1781/2006).

Критерий 16.14 – Для получающих финансовых учреждений не установлено требование, касающееся проверки личности получателей электронных переводов.

Критерий 16.15 – Если требуемая информация об отправителе отсутствует или является неполной, получающие финансовые учреждения обязаны либо отклонить перевод, либо запросить полную информацию

⁵⁹ Это требование также установлено в Статье 19(5) Закона о платёжных услугах и Статье 13(1) Закона об электронных деньгах.

об отправителе, а также принимать соответствующие меры, если такие случаи повторяются (Статья 9 Регламента ЕС 1781/2006).

Критерий 16.16 – В Австрии услуги перевода денег или ценностей предоставляются кредитными и платёжными учреждениями и эмитентами электронных денег, получившими разрешение (лицензию) на оказание таких услуг (см. Рекомендацию 14). Регламент ЕС 1781/2006 распространяется на все эти учреждения в соответствии с положениями Статьи 2(5) Регламента. Таким образом, Регламент и соответствующие положения, касающиеся ПОД/ФТ, распространяются на провайдеров платёжных услуг, осуществляющих деятельность в Австрии, независимо от их организационно-правовой формы, в том числе, если они работают через агентов, а также независимо от страны регистрации провайдера.

Критерий 16.17

а) В Регламенте (ЕС) не содержатся конкретные требования, касающиеся мер, которые необходимо принимать в случае, если провайдер платёжных услуг выступает одновременно в качестве учреждения отправителя и получателя переводов. Если у провайдера платёжных услуг имеется информация как об отправителе, так и о получателе перевода, он должен учитывать всю эту информацию при проведении надлежащей проверки операции (перевода), для определения того, следует ли считать её «необычной» или подозрительной, и следует ли отправить СПО в австрийское ПФР.

б) Отсутствует прямое требование о направлении СПО в любую другую страну. Однако, учитывая принцип территориальности законов о ПОД/ФТ, если провайдер платёжных услуг осуществляет деятельность сразу в нескольких странах, и денежный перевод между двумя его отделениями, расположенными в разных странах, признан подозрительным, отделения этого провайдера в каждой из таких стран могут быть обязаны направить СПО австрийскому подразделению финансовой разведки в соответствии с внутренним законодательством этих стран.

Критерий 16.18 – На финансовые учреждения, осуществляющие электронные переводы денежных средств, распространяются требования Регламентов ЕС, а также положения австрийского законодательства, касающиеся выполнения Резолюций СБ ООН 1267, 1373 и других Резолюций, принятых в их развитие. Несмотря на наличие такого требования, имеются некоторые пробелы, которые могут неблагоприятно сказаться на возможностях финансовых учреждений выполнить свои обязательства, касающиеся применения адресных финансовых санкций (см. заключения по Рекомендации 6).

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 16 (вследствие того, что требования отдельных критериев выполнены частично или не выполнены, так как, применительно ко всем критериям, отсутствуют требования, касающиеся информации о получателях электронных переводов денежных средств).

Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны

Критерий 17.1

а) Если финансовые и страховые учреждения полагаются на третьи стороны в вопросах реализации мер НПК, они должны обеспечить, чтобы такие третьи стороны безотлагательно предоставляли им информацию, требуемую для выполнения обязательств по надлежащей проверке клиентов (Статья 40(8) Закона о банковской деятельности,⁶⁰ Статья 98e(4) Закона о страховом надзоре).

б) Финансовые и страховые учреждения должны обеспечить, чтобы третья сторона безотлагательно направляла соответствующие копии идентификационных данных и других документов, касающихся личности

⁶⁰ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

клиентов или бенефициарных владельцев по их запросу (Статья 40(8) Закона о банковской деятельности,⁶¹ Статья 98e(4) Закона о страховом надзоре).

с) Финансовые и страховые учреждения имеют право полагаться только на те виды третьих сторон, которые перечислены в Статье 40(8) Закона о банковской деятельности. В этот список вошли все виды финансовых учреждений, на которые распространяются требования 3-й Директивы ЕС о противодействии отмыванию денег 2005/60/ЕС, австрийские финансовые учреждения, а также финансовые учреждения из приравненных третьих стран, исходя из предположения о том, что в них осуществляется регулирование и надзор в целях ПОД/ФТ, а также установлены меры по выполнению требований, касающихся НПК и хранения данных и документов. Кроме того, разрешено полагаться на третьи стороны только при отсутствии признаков того, что, указанные выше обязательства могут выполняться не в полном объёме или недостаточно хорошо (Статья 40(8) Закона о банковской деятельности,⁶² Статья 98e(1) Закона о страховом надзоре).

Страховым посредника запрещено полагаться на посредников или другие третьи стороны в части, касающейся выполнения требований НПК.

Критерий 17.2 – Разрешено полагаться только на те третьи стороны, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ других государств-членов ЕС или приравненных к ним третьих стран (Статья 40(8) Закона о банковской деятельности,⁶³ Статья 98e(1) Закона о страховом надзоре). Однако возможность полагаться на третьи стороны из других государств-членов ЕС основана не на уровне рисков ОД/ФТ в этих государствах, а на предположении того, что все страны, входящие в Европейскую экономическую зону, применяют гармонизированные положения законодательства о ПОД/ФТ. При включении в указанный список приравненных третьих стран учитывается соответствие их законодательства основным Рекомендациям ФАТФ, а также степень рисков, связанным с уровнем преступности в таких странах. Таким образом, учитываются факторы риска без детального анализа рисков ОД/ФТ.

Критерий 17.3 – В австрийском законодательстве не предусмотрены конкретные меры, которые изменяют порядок выполнения финансовыми учреждениями установленных требований в ситуации, когда третья сторона (на которую они полагаются) входит в состав той же самой финансовой группы, членами которой они сами являются.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 17 (поскольку выполнены требования наиболее важного критерия 17.1).

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

Критерий 18.1 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны иметь соответствующую надлежащую политику и процедуры для предотвращения случаев ОД/ФТ (Статья 41 Закона о банковской деятельности,⁶⁴ Статья 98h Закона о страховом надзоре, Статья 365z Закона о торговле), а также:

а) Создать службу по обеспечению соблюдения установленных требований (Статья 41(4)(1) Закона о банковской деятельности, Статья 98h(1)(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365z(1) Закона о торговле) и назначить специального сотрудника, отвечающего за обеспечение выполнения обязательств в области ПОД/ФТ (Статья 41(4)(6) Закона о банковской деятельности, Статья 98h(1)(6) Закона о страховом надзоре), который подчиняется непосредственно и исключительно своим руководителям. Такому сотруднику должен

⁶¹ Там же.

⁶² Там же.

⁶³ Там же.

⁶⁴ Это требование также установлено в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

быть предоставлен свободный доступ ко всей информации, данным, записям и системам, которые могут иметь отношение к ОД/ФТ, а также достаточные полномочия. Однако для страховых посредников не установлено требование о назначении должностного лица, отвечающего за обеспечение соблюдения обязательств в области ПОД/ФТ.

b) Уделять особое внимание проверке благонадежности и законопослушности при приёме новых сотрудников на работу (это требование установлено только для финансовых и страховых учреждений) (Статья 41(4)(3) Закона о банковской деятельности, Статья 98h(1)(3) Закона о страховом надзоре). Однако эти положения не полностью соответствуют требованиям критерия 18.1(b), поскольку в них отсутствует элемент официально установленного порядка («процедуры») и конечной обязанности по обеспечению высоких стандартов при приёме сотрудников на работу.

c) Реализовывать соответствующие меры для ознакомления сотрудников, отвечающих за осуществление операций, с положениями о ПОД/ФТ (Статья 41(4)(3) Закона о банковской деятельности, Статья 98h(1)(3) Закона о страховом надзоре, Статья 365z(3) Закона о торговле). Такие меры должны включать реализацию специальных программ постоянного обучения (“Fortbildungsprogramm”) по выявлению операций, связанных с ОД/ФТ, для сотрудников, отвечающих за осуществление операций. Однако эти положения не полностью соответствуют требованиям Стандарта, поскольку они не касаются всех ответственных сотрудников (а распространяются только на тех, которые отвечают за осуществление операций).

d) Создать службу внутреннего аудита (Статья 42(1) Закона о банковской деятельности, Статья 20 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статья 19(1) Закона о платёжных услугах, Статья 13(1) Закона об электронных деньгах, Статья 16(4) Закона об инвестиционных фондах, Статьи 17b и 98h(1)(1) Закона о страховом надзоре и Статья 62 Регламента ЕС 231/2013). Однако для страховых посредников такое требование не установлено.

Критерий 18.2 – В Австрии отсутствует общее требование для финансовых учреждений, а также для страховых учреждений и посредников, по реализации групповых программ для недопущения отмывания денег/ финансирования терроризма. Однако организации, входящие в состав одной и той же группы кредитных учреждений, обязаны предоставлять друг другу всю информацию, необходимую для обеспечения надлежащего выявления, оценки, снижения, управления и мониторинга рисков (в том числе, рисков ОД/ФТ) (Статья 30(7) Закона о банковской деятельности). Также имеется дополнительное законодательное положение, позволяющее учреждениям, входящим в состав одной и той же группы, обмениваться информацией о СПО, направленных в связи с конкретными клиентами. Кроме того, они обязаны доводить информацию о соответствующей политике и процедурах до сведения своих филиалов и дочерних компаний, расположенных в третьих странах (Статья 41(3b) и (4)(2) Закона о банковской деятельности,⁶⁵ Статьи 98h(1)(2) и 98f(5)(2) Закона о страховом надзоре, Статья 365z(2) Закона о торговле). Однако это является недостаточным, поскольку простое доведение до сведения не означает реализацию этой политики и процедур на практике.

Критерий 18.3 – Финансовые и страховые учреждения обязаны обеспечить, чтобы меры, применяемые их филиалами и дочерними компаниями, расположенными в третьих странах, как минимум, соответствовали мерам, установленным в соответствующих положениях, касающихся ПОД/ФТ, действующих в Австрии (Статья 40(4)(1) Закона о банковской деятельности,⁶⁶ Статья 98h(8)(1) Закона о страховом надзоре).

Если законодательство третьей страны не позволяет принимать меры, требуемые в соответствии с действующими в Австрии положениями о ПОД/ФТ, финансовые и страховые учреждения обязаны проинформировать об этом австрийскую Комиссию по надзору за финансовым рынком (ФМА) и принять дополнительные меры для эффективного управления рисками ОД/ФТ (Статья 40(4)(2) Закона о банковской деятельности, Статья 98h(8)(1) Закона о страховом надзоре).

В австрийском законодательстве отсутствуют аналогичные положения в отношении финансовых посредников.

Оценка и заключение

⁶⁵ Там же.

⁶⁶ Там же.

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 18 (вследствие недостатков по критерию 18.2, который является очень важным с учётом ситуации в Австрии).

Рекомендация 19 – Страны повышенного риска

Критерий 19.1 – Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) может устанавливать обязательства для финансовых и страховых учреждений по проявлению дополнительной бдительности в отношении стран, которые, по информации из надёжных источников, представляют повышенный риск ОД/ФТ (Статья 40b(1) Закона о банковской деятельности,⁶⁷ Статья 98d(1) Закона о страховом надзоре). В соответствии с действующим нормативным актом финансовые учреждения обязаны проводить усиленную проверку в отношении операций, связанных с юрисдикциями, представляющими повышенный риск ОД/ФТ. Этот нормативный акт был принят 22 ноября 2011 года, и с тех пор в него регулярно вносятся соответствующие изменения (каждый раз, когда ФАТФ вносит изменения в своё Публичное заявление, т.е., как правило, три раза в год).

Министерство науки, исследований и экономики (BMWFW) обладает аналогичными полномочиями в отношении страховых посредников (Статья 365s(5) Закона о торговле). Самый последний нормативный акт был принят указанным Министерством 8 мая 2015 года.

Критерий 19.2 – Австрийское федеральное правительство во взаимодействии с Главным комитетом Национального совета обязано принимать нормативные акты, содержание перечень не сотрудничающих стран, в котором должны быть перечислены те страны и территории, которые не применяют меры ПОД/ФТ в соответствии с международными стандартами. В частности, считается, что невыполнение международных стандартов имеет место в случаях, когда Европейский союз или ФАТФ принимает соответствующие постановления и решения (Статья 78(8) Закона о банковской деятельности). Нормативные акты, указанные в критерии 91.1, также означают, что они приняты в соответствии со Статьями 40b(1) и 78(8) Закона о банковской деятельности. Таким образом, эти нормативные акты включают требования, касающиеся применения как усиленных мер надлежащей проверки, так и контрмер.

Предусмотренные контрмеры включают отказ в предоставлении лицензии кредитному учреждению; запрет на приобретение контрольной доли участия в кредитном учреждении; усиленные меры надлежащей проверки клиентов; и обязательно направление сообщений об операциях на суммы, превышающие определённое пороговое значение.

Критерий 19.3 – В упомянутых выше нормативных актах перечислены, но не только, страны указанные в Публичном заявлении ФАТФ как юрисдикции, имеющие стратегические недостатки. Эти нормативные акты, а также заявления Региональных групп по типу ФАТФ, регулярно обновляются и размещаются на веб-сайте австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA). Аналогичные меры предусмотрены для страховых посредников (см. критерий 19.1 выше).

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 19.

Рекомендация 20 – Направление сообщений о подозрительных операциях

Критерий 20.1 – Финансовые учреждения, а также страховые учреждения и посредники обязаны незамедлительно направлять СПО, если они подозревают или имеют разумные основания полагать (Статья 41(1) Закона о банковской деятельности,⁶⁸ Статья 98f(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365u(1) Закона о торговле), что:

⁶⁷ Эти положения также содержатся в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁶⁸ Это требование также содержится в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами. Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

* Попытка операции и/ или готовящаяся, осуществляемая или ранее проведённая операция связана с активами, полученными в результате совершения преступления, являющегося предикатным для ОД (включая активы, непосредственно полученные от преступного деяния, совершённого злоумышленником); или

* Активы получены в результате совершения преступления, являющегося предикатным для ОД (включая активы, непосредственно полученные от преступного деяния, совершённого злоумышленником, т.е. в результате «самоотмывания»); или

* Попытка операции и/ или готовящаяся, осуществляемая или ранее проведённая операция или активы связаны с преступной организацией, террористической группировкой, террористическим преступлением или финансированием терроризма.

Критерий 20.2 – Как указано в критерии 20.1 выше, законодательные положения, касающиеся направления СПО, также распространяются на попытки совершения операций. Эти требования применяются, независимо от пороговых значений или сумм операций.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 20.

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

Критерий 21.1 - Финансовые учреждения, а также их сотрудники защищены законом от ответственности, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях (Статьи 38(2)(2) и 41(7) Закона о банковской деятельности,⁶⁹ Статьи 98f(8) и 108a(1) Закона о страховом надзоре, Статья 365u(2) Закона о торговле).

Критерий 21.2 – Финансовым учреждениям, страховым учреждениям и посредникам, а также их сотрудникам запрещено разглашать своим клиентам или третьим сторонам тот факт, что СПО или любая связанная этим информация, например, запросы о дополнительной информации, были направлены или предоставлены австрийскому ПФР или полиции (Статья 41(3b) Закона о банковской деятельности,⁷⁰ Статьи 98f(5) Закона о страховом надзоре, Статья 365x(1) Закона о торговле). Этот запрет также распространяется на третьих лиц.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 21.

Рекомендация 22 – УНФПП: надлежащая проверка клиентов

Критерий 22.1

Наземные казино

Казино обязаны устанавливать личность всех клиентов, а также проверять их личность на основании документов, указанных в соответствующих положениях законодательства (Статья 25(1) Закона об азартных играх). В лицензии на деятельность казино уставлено обязательство, касающееся ежедневного ведения записей о каждом отдельном клиенте. Такие записи должны включать сведения о виде документа, удостоверяющего личность, возрасте клиента, частоте посещения казино, интенсивности игры, а также о

инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁶⁹ Эти положения также содержатся в Статье 6(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 19(5) Закона о платёжных услугах, Статье 13(1) Закона об электронных деньгах, Статье 10(6) Закона об инвестиционных фондах и Статье 10(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁷⁰ Там же.

ставках наличными деньгами и/или приобретении игровых фишек на суммы свыше 2 000 евро за игровой день. Австрийские казино осуществляют постоянный мониторинг деловых отношений, главным образом, в соответствии с правилами стимулирования ответственной игры, предусмотренными в Статье 25(3) Закона об азартных играх, однако, они касаются только граждан стран, входящих в ЕС/ Европейскую экономическую зону. Отсутствует прямое обязательство об установлении личности бенефициарных владельцев, за исключением ситуаций, когда казино подозревает или имеет разумные основания считать, что клиент действует не от своего лица. В этом случае необходимо установить и проверить личность бенефициарного владельца (Статья 25(7) Закона об азартных играх). Отсутствует требование о проверке полномочий лица, действующего от имени клиента. Также не установлено требование о проведении усиленной надлежащей проверки клиентов в ситуациях, представляющих повышенный риск ОД/ФТ. Если казино не в состоянии установить личность клиента, ему запрещено предоставлять клиенту доступ в своё помещение (Статья 25(1) и (7) Закона об азартных играх). При наличии подозрения о том, что клиент действует от имени другого лица, и, если казино не смогло установить личность такого лица, оно обязано направить СПО (Статья 25(7) Закона об азартных играх).

Интернет-казино

Что касается Интернет-казино, то для них в законодательстве не установлено прямое требования о проведении надлежащей проверки своих клиентов. Законодательные положения о ПОД/ФТ, распространяющиеся на Интернет-казино (Статья 12a(1) Закона об азартных играх), включают разработку соответствующей надлежащей политики и процедур в целях недопущения ОД/ФТ (в соответствии со Статьей 25a Закона об азартных играх), что, в свою очередь, может включать меры НПК. Однако этого недостаточно для выполнения Стандарта, поскольку эти меры не указаны. Установлено требование (в Статье 25(7) Закона об азартных играх), согласно которому, если казино подозревает или имеет разумные основания считать, что клиент действует не от своего лица, оно обязано установить и проверить личность бенефициарного владельца. Однако непонятно, как это может быть сделано, поскольку не установлены базовые требования о надлежащей проверке клиентов.

Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты

Для риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов (далее совместно именуемых «торговцами») установлено требование о применении полного спектра мер НПК в каждом из четырёх случаев, указанных в критерии 10.2 (Статья 365o Закона о торговле). Это включает идентификацию и проверку личности клиентов перед установлением деловых отношений (Статья 365p(1)(1) Закона о торговле); проверку полномочий любого лица, действующего от имени клиента (Статья 365p(1)(2a) Закона о торговле); установление и проверку личности бенефициарного владельца (Статья 365p(1)(2) Закона о торговле); получение информации о цели и характере устанавливаемых деловых отношений (Статья 365p(1)(3) Закона о торговле); осуществление постоянного мониторинга деловых отношений и актуализацию информации (Статья 365p(1)(4) Закона о торговле). В ситуациях, представляющих повышенный риск, торговцы обязаны применять дополнительные меры НПК в дополнение к своим обязательствам, касающимся НПК, на основе оценки риска, а также осуществлять усиленный постоянный мониторинг деловых отношений (Статья 365s Закона о торговле). Также запрещено применять упрощённые меры НПК при наличии повышенного риска (Статья 365t Закона о торговле). Если торговцы не в состоянии выполнить требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, им запрещено осуществлять любые операции или устанавливать деловые отношения, либо они обязаны прекратить деловые отношения. Кроме того, в таких ситуациях они должны рассмотреть возможность направления сообщения о клиенте в австрийское подразделение финансовой разведки (Статья 365p(4) Закона о торговле).

В австрийском законодательстве отсутствуют конкретные положения, касающиеся: идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями (как установлено в критерии 10.9); установления и проверки личности доверителя, доверительного управляющего (управляющих) или попечителя (попечителей) траста (критерий 10.11); и разрешения не проводить идентификацию клиента, если торговцы подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента (критерий 10.20).

Юристы и нотариусы

Юристы и нотариусы обязаны применять все меры НПК, как описано ниже, в каждом из четырёх случаев, указанных в критерии 10.2 (Статья 8b(1) Закона о юристах, Статья 36b(1) Закона о нотариате). Это включает идентификацию и проверку личности клиентов перед установлением деловых отношений (Статья 8b(1) и (2) Закона о юристах, Статья 36b(1) и (2) Закона о нотариате); проверку полномочий любого лица, действующего от имени клиента (Статья 8b(2) Закона о юристах, Статья 36b(2) Закона о нотариате); установление и проверку личности бенефициарного владельца (Статья 8b(4) Закона о юристах, Статья 36b(4) Закона о нотариате); получение информации о цели и характере устанавливаемых деловых отношений, осуществление постоянного мониторинга деловых отношений и актуализацию информации (Статья 8b(6) Закона о юристах, Статья 36b(6) Закона о нотариате). Кроме того, в ситуациях, представляющих повышенный риск (не сотрудничающие страны, политически значимые лица и особенно сложные или необычные операции), юристы и нотариусы обязаны применять меры НПК в соответствии с общим риск-ориентированным подходом. Если юристы и нотариусы не в состоянии выполнить требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, им запрещено осуществлять любые операции или устанавливать деловые отношения, либо они обязаны прекратить деловые отношения. Кроме того, в таких ситуациях они должны рассмотреть возможность направления сообщения о клиенте в австрийское подразделение финансовой разведки (Статья 8b(7) Закона о юристах, Статья 36b(7) Закона о нотариате).

В австрийском законодательстве отсутствуют требования, касающиеся понимания структуры владения и контроля клиента (критерий 10.8) и идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями (как требуется в соответствии с критерием 10.9). Также отсутствуют конкретные требования, касающиеся установления и проверки личности попечителя (попечителей) траста, особенно, если они не осуществляют контроль над трастом. Кроме того, не установлены требования о проведении надлежащей проверки клиентов, которые были приняты на обслуживание до вступления в силу нормативных актов о ПОД/ФТ (критерий 10.16). Отсутствует понятие упрощённых мер НПК, а вместо этого предусмотрено общее исключение из требований о проведении надлежащей проверки ряда установленных видов клиентов (Статья 8e Закона о юристах и Статья 36e Закона о нотариате). Также отсутствуют положения, позволяющие юристам не проводить идентификацию клиента, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента (критерий 10.20).

Бухгалтеры

Для дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров, налоговых консультантов и других лиц, оказывающих бухгалтерские услуги на профессиональной основе (далее совместно именуемых «бухгалтерами»), установлено требование о применении полного спектра мер НПК в каждом из четырёх случаев, указанных в критерии 10.2 (Статья 98a(3) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 43(3) Закона о бухгалтерской деятельности). Это включает идентификацию и проверку личности клиентов перед установлением деловых отношений (Статья 98b(1)(1) и (3) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(1)(1) и (3) Закона о бухгалтерской деятельности); проверку полномочий любого лица, действующего от имени клиента (Статья 98b(1)(1a) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(1)(1a) Закона о бухгалтерской деятельности); установление и проверку личности бенефициарного владельца (Статья 98b(1)(2) и (4) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(2)(4) Закона о бухгалтерской деятельности); получение информации о цели и характере устанавливаемых деловых отношений (Статья 98b(1)(5) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(1)(5) Закона о бухгалтерской деятельности); осуществление постоянного мониторинга деловых отношений и актуализацию информации (Статья 98b(1)(6) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(1)(6) Закона о бухгалтерской деятельности); понимание структуры владения и контроля клиента (Статья 98b(1)(4) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(1)(4) Закона о бухгалтерской деятельности). В ситуациях, представляющих повышенный риск, бухгалтеры обязаны применять дополнительные меры НПК в дополнение к своим обязательствам, касающимся НПК, на основе оценки риска, а также осуществлять усиленный постоянный мониторинг деловых отношений (Статья 98d(1) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 46(1) Закона о бухгалтерской деятельности). Также запрещено применять упрощённые меры НПК при наличии повышенного риска (Статья 98c Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 45 Закона о бухгалтерской деятельности). Если бухгалтеры не в состоянии выполнить требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, им запрещено осуществлять любые операции или устанавливать деловые отношения, либо они

обязаны прекратить деловые отношения. Кроме того, в таких ситуациях они должны рассмотреть возможность направления сообщения о клиенте в австрийское подразделение финансовой разведки (Статья 98b(5) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 44(5) Закона о бухгалтерской деятельности).

В австрийском законодательстве отсутствуют требования, касающиеся идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями (как требуется в соответствии с критерием 10.9). Также отсутствуют конкретные требования, касающиеся установления и проверки личности доверителя, доверительного управляющего (управляющих) или попечителя (попечителей) траста (критерий 10.11). Кроме того, отсутствуют положения, позволяющие бухгалтерам не проводить идентификацию клиента, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента (критерий 10.20).

Критерий 22.2

Наземные казино

Казино обязаны хранить не менее пяти лет данные, полученные в результате применения мер по идентификации клиентов/ бенефициарных владельцев (Статья 25(1) Закона об азартных играх). Однако, похоже, что это не включает требование о хранении деловой переписки и результатов анализа в ходе проведения надлежащей проверки. Казино обязаны ежедневно вести записи об операциях каждого клиента. Такие записи должны включать сведения о виде документа, удостоверяющего личность, возрасте клиента, частоте посещения казино, интенсивности игры, а также о ставках наличными деньгами и/или приобретении игровых фишек на суммы свыше 2 000 евро за игровой день (как установлено в условиях лицензии, выдаваемых казино). Однако неясно, в течение какого периода времени должны храниться такие записи. Также отсутствует требование об обеспечении доступа компетентным органам к этой информации.

Интернет-казино

В австрийском законодательстве отсутствует требование о хранении Интернет-казино данных и документов в целях ПОД/ФТ. Однако в лицензии, выданной (одному) Интернет-казино, установлено требования о хранении всех данных, касающихся игровой деятельности в Интернете, в том числе, записей обо всех операциях.

Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты

Торговцы обязаны хранить не менее пяти лет документы и записи обо всех операциях, а также все документы о проведении НПК и записи, касающиеся деловых отношений (Статья 365u(1) Закона о торговле). В требовании, касающемся хранения данных и документов, установлено, что документы и информация должны храниться для их использования компетентными органами при проведении любых расследований или анализа возможных случаев отмывания денег или финансирования терроризма (Статья 365u(1) Закона о торговле). Несмотря на отсутствие, как такового, требования об обеспечении компетентным органам доступа к информации, торговцы обязаны безотлагательно представлять австрийскому подразделению финансовой разведки всю информацию, которую оно считает необходимой для предотвращения или пресечения случаев ОД или ФТ (Статья 365u(1)(2) Закона о торговле). Это требование является достаточно широким и охватывает вопросы хранения результатов НПК и записей об операциях.

Юристы и нотариусы

Юристы и нотариусы обязаны хранить не менее пяти лет документы и записи обо всех операциях, а также все документы и записи, касающиеся идентификации клиентов и бенефициарных владельцев, и всю информацию, полученную в ходе выполнения ими своих обязательств в области ПОД/ФТ (Статья 12(3) Закона о юристах, Статья 49(3) Закона о нотариате). Отсутствует требование о том, чтобы записи и документы об операциях были достаточными для того, чтобы можно было восстановить отдельные операции с тем, чтобы, при необходимости, они могли служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности. Несмотря на отсутствие, как такового, требования об обеспечении компетентным органам доступа к информации, юристы и нотариусы обязаны безотлагательно представлять австрийскому подразделению финансовой разведки всю информацию, которую оно считает необходимой для предотвращения или

пресечения случаев ОД или ФТ (Статья 9(4) Закона о юристах, Статья 37(4) Закона о нотариате). Это требование является достаточно широким и охватывает вопросы хранения результатов НПК и записей об операциях.

Бухгалтеры

Бухгалтеры обязаны хранить не менее пяти лет документы и записи обо всех операциях, а также все документы о проведении НПК и записи, касающиеся деловых отношений (Статья 98i Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 51 Закона о бухгалтерской деятельности). Также установлены дополнительные требования, касающиеся хранения данных и записей об операциях, связанных с не сотрудничающими странами и о подозрительных или необычных операциях (Статьи 98e(2) и 98g(2) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статьи 47(2) и 49(2) Закона о бухгалтерской деятельности). Отсутствует требование о том, чтобы записи и документы об операциях были достаточными для того, чтобы можно было восстановить отдельные операции с тем, чтобы, при необходимости, они могли служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности. Несмотря на отсутствие, как такового, требования об обеспечении компетентным органам доступа к информации, бухгалтеры обязаны безотлагательно представлять австрийскому подразделению финансовой разведки всю информацию, которую оно считает необходимой для предотвращения или пресечения случаев ОД или ФТ (Статья 98g(5) о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 49(5) Закона о бухгалтерской деятельности). Это требование является достаточно широким и охватывает вопросы хранения результатов НПК и записей об операциях.

Критерий 22.3

Казино

Для казино (в том числе, для Интернет-казино) не установлены требования, касающиеся политически значимых лиц (ПЗЛ).

Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты

См. критерий 12.1 выше (поскольку одинаковые законодательные положения распространяются как на страховых посредников, так и на эти виды УНФПП). Торговцы обязаны иметь надлежащие риск-ориентированные процедуры для определения того, является ли клиент политически значимым лицом; получать разрешение старшего руководства перед установлением деловых отношений с такими клиентами; принимать надлежащие меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств, задействованных в операции или деловых отношениях; и осуществлять постоянный усиленный мониторинг деловых отношений (Статья 365s(3) Закона о торговле). Определение политически значимых лиц содержится в Статье 365n Закона о торговле и соответствует определению «иностранных ПЗЛ», приведённому в Глоссарии ФАТФ, и включает членов семей и близкое окружение политически значимых лиц. Политически значимое лицо перестаёт быть таковым по истечении одного года с момента, когда оно прекратило исполнять соответствующие функции. Однако установленное требование касается «операций или деловых отношений с политическими значимыми лицами, постоянно проживающими в других государствах-членах ЕС или третьих странах», и, поэтому не охватывают иностранных политически-значимых лиц, постоянно проживающих в Австрии. Отсутствуют требования в отношении национальных (австрийских) политически значимых лиц и лиц, которым предоставлены важные функции международными организациями.

Юристы и нотариусы

Юристы и нотариусы обязаны иметь надлежащие риск-ориентированные процедуры для определения того, является ли клиент политически значимым лицом; получать разрешение старшего руководства перед установлением деловых отношений с такими клиентами; принимать надлежащие меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств, задействованных в операции или деловых отношениях; и осуществлять постоянный усиленный мониторинг деловых отношений (Статья 8f Закона о юристах, Статья 36f Закона о нотариате). Определение политически значимых лиц содержится в Статье 8f(2) Закона о юристах и Статье 36f(2) Закона о нотариате и соответствует определению «иностранных ПЗЛ», приведённому в Глоссарии ФАТФ, и включает членов семей и близкое окружение политически значимых лиц.

Отсутствуют требования в отношении национальных (австрийских) политически значимых лиц и лиц, которым предоставлены важные функции международными организациями.

Бухгалтеры

Бухгалтеры обязаны иметь надлежащие риск-ориентированные процедуры для определения того, является ли клиент политически значимым лицом; получать разрешение старшего руководства перед установлением деловых отношений с такими клиентами; принимать надлежащие меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств, задействованных в операции или деловых отношениях; и осуществлять постоянный усиленный мониторинг деловых отношений (Статьи 98b(1)(7) и 98d(1)(2) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статьи 44(1)(7) и 46(1)(2) Закона о бухгалтерской деятельности). Определение политически значимых лиц содержится в Статье 98d(1)(3) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов и в Статье 46(1)(3) Закона о бухгалтерской деятельности и соответствует определению «иностранных ПЗЛ», приведённому в Глоссарии ФАТФ, и включает членов семей и близкое окружение политически значимых лиц. Однако согласно этому определению политически значимое лицо не считается таковым после истечения одного года с момента, когда оно перестало исполнять предоставленные ему функции. Кроме того, отсутствует требование, касающееся установления того, является ли бенефициарный владелец политически значимым лицом. Также не установлены требования в отношении национальных (австрийских) политически значимых лиц и лиц, которым предоставлены важные функции международными организациями.

Критерий 22.4 – Отсутствуют требования в отношении всех видов УНФПП, касающиеся рисков ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с использованием новых технологий. Однако бухгалтеры обязаны обращать особое внимание и применять меры в отношении услуг, которые могут способствовать обеспечению анонимности (Статья 98d(2) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 46(12) Закона о бухгалтерской деятельности).

Критерий 22.5 – Казино (в том числе Интернет-казино), риелторам, торговцам драгоценными металлами и камнями, бизнес-консультантам, юристам и нотариусам запрещено полагаться на посредников или третьих лиц для осуществления любых элементов процесса НПК.

Однако бухгалтерам разрешено полагаться на третьих лиц для проведения надлежащей проверки в части, касающейся установления и проверки личности клиентов и бенефициарных владельцев (Статья 98f(1) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 48(1) Закона о бухгалтерской деятельности). При этом, бухгалтеры несут конечную ответственность за выполнение этих требований. Бухгалтеры обязаны получать от третьих лиц необходимую информацию (хотя бы в виде копий соответствующих документов), требуемую для выполнения обязательств, касающихся НПК. Кроме того, третьи лица должны соответствовать требованиям, установленным в Директиве 2005/60/ЕС (Статья 98f(2) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 48(8) Закона о бухгалтерской деятельности). Эти широкие обязательства включают положения Статей 14-19 указанной Директивы, которые касаются проведения надлежащей проверки клиентов третьими лицами.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 22 (вследствие недостатков по критерию 22.3 с учётом ситуации в Австрии).

Рекомендация 23 – УНФПП: другие меры

Критерий 23.1 – Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями, бизнес-консультанты, а также бухгалтеры обязаны незамедлительно направлять СПО, если они подозревают или имеют разумные основания полагать (Статья 365u(1)(1) Закона о торговле, Статья 98g(1) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 49(1) Закона о бухгалтерской деятельности), что:

* Попытка операции и/или готовящаяся, осуществляемая или ранее проведённая операция связана с активами, полученными в результате совершения преступления, являющегося предикатным для ОД (включая активы, непосредственно полученные от преступного деяния, совершённого злоумышленником); или

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

* Активы получены в результате совершения преступления, являющегося предикатным для ОД (включая активы, непосредственно полученные от преступного деяния, совершённого злоумышленником, т.е. в результате «самоотмывания»); или

* Попытка операции и/ или готовящаяся, осуществляемая или ранее проведённая операция или активы связаны с преступной организацией, террористической группировкой, террористическим преступлением или финансированием терроризма.

В случае казино, интернет-казино, юристов и нотариусов, требование о направлении сообщений является несколько ограниченным, поскольку оно касается только операций, совершаемых в целях ОД и ФТ, т.е. не распространяется на средства, являющиеся доходами от преступной деятельности (Статья 25(6) Закона об азартных играх, статья 8с(1) Закона о юристах, Статья 36с(1) Закона о нотариате). Однако, учитывая, что преступление ОД, включает все виды предикатных преступлений, а также самоотмывание, с технической точки зрения это не является недостатком. Однако требования о направлении сообщений, установленные для казино, не включают попытки совершения операций.

Согласно требованиям о направлении сообщений, установленных для всех УНФПП, они обязаны направлять СПО, независимо от любых пороговых значений или сумм операций.

Право на сохранение профессиональной тайны: юристы и нотариусы не обязаны сообщать о подозрениях, касающихся информации, которую они получают от своих клиентов в процессе предоставления юридических консультаций или представления клиента в суде или перед вышестоящими органами или органами прокуратуры, если только клиент, очевидно, не использовал полученные юридические консультации в целях ОД или ФТ. Объём такого права на сохранение профессиональной тайны был разъяснён в решении Верховного суда (13 Os 66/12y) от 18 октября 2012 года. Это было связано с проведением расследования в отношении бывшего члена федерального правительства в связи с уклонением от уплаты налогов. В своём решении Верховный суд указал, что право на сохранение профессиональной тайны не распространяется на средства, использованные для совершения преступных деяний, содействовавшие совершению преступных деяний или полученные в результате совершения преступных деяний (*instrumenta aut producta sceleris*). Кроме того, в решении было указано, что право на сохранение профессиональной тайны также не распространяется на другие доказательства, в частности на письменные документы, не являющиеся перепиской между практикующим специалистом и его клиентом.

Критерий 23.2

Казино

Казино обязаны иметь соответствующую надлежащую политику и процедуры для предотвращения случаев ОД/ФТ (Статья 25а Закона об азартных играх с учётом Статьи 41(4) Закона о банковской деятельности), что включает назначение должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований, на уровне руководства. Это требование также распространяется на Интернет-казино (Статья 12а(1) с учётом Статьи 25а Закона об азартных играх). Также как и в банковском секторе (см. Рекомендацию 18 выше), в секторе казино имеются те же самые недостатки, касающиеся проверки сотрудников на благонадёжность и обучения. Отсутствует требование о создании независимой аудиторской службы для проверки системы.

Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты

Торговцы обязаны иметь соответствующую надлежащую политику и процедуры для предотвращения случаев ОД/ФТ (Статья 365z Закона о торговле), а также создать службу по обеспечению соблюдения установленных требований (Статья 365z(1) Закона о торговле). Однако отсутствуют требования о назначении должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований, о наличии процедур проверки сотрудников на благонадёжность, о наличии программы обучения сотрудников и о создании независимой аудиторской службы.

Юристы и нотариусы

Юристы и нотариусы обязаны иметь соответствующую надлежащую политику и процедуры для предотвращения случаев ОД/ФТ, а также создать службу по обеспечению соблюдения установленных требований (Статья 8a(2) Закона о юристах, Статья 36a(2) Закона о нотариате). Юристы и нотариусы обязаны проходить обучение по программам ПОД/ФТ, за организацию которых отвечают их соответствующие коллегии (Статьи 21b(2) и 28(2) Закона о юристах, Статьи 117(1) и 134(2) Закона о нотариате). Однако отсутствуют требования о назначении должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований, о наличии процедур проверки сотрудников на благонадёжность и о создании независимой аудиторской службы.

Бухгалтеры

Бухгалтеры обязаны иметь соответствующую надлежащую политику и процедуры для предотвращения случаев ОД/ФТ, что включает назначение должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований (Статья 98j Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 52 Закона о бухгалтерской деятельности). Однако отсутствует требование о назначении такого должностного лица на уровне руководства. Бухгалтеры обязаны доводить положения о ПОД/ФТ до сведения своих сотрудников и проводить их обучение в рамках специальных учебных программ по вопросам ПОД/ФТ (Статья 98j(2)(2) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 52(1)(2) Закона о бухгалтерской деятельности). Также установлено требование, согласно которому «при приёме на работу новых сотрудников бухгалтеры должны проводить их проверку на причастность к ОД и ФТ» (Статья 98j(3) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 52(3) Закона о бухгалтерской деятельности). Однако значение этого законодательного положения не совсем ясно. Для бухгалтеров не установлено требование о создании независимой аудиторской службы.

Критерий 23.3 – Для казино (в том числе, для Интернет-казино) не установлено требование о применении усиленных мер надлежащей проверки в случае стран повышенного риска. Что касается риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями, бизнес-консультантов и бухгалтеров, то Министерство науки, исследований и экономики имеет право принимать нормативные акты, обязывающие их проявлять дополнительную бдительность в отношении стран, которые, по информации из надёжных источников, представляют повышенный риск ОД/ФТ (Статья 365s(5) Закона о торговле, Статья 98e Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 47 Закона о бухгалтерской деятельности). Самый последний такой нормативный акт (который имеет прямое действие и подлежит обязательному исполнению) был принят 8 мая 2015 года. В этом нормативном акте перечислены, но не только, страны указанные в Публичном заявлении ФАТФ как юрисдикции, имеющие стратегические недостатки.

Юристы и нотариусы обязаны применять усиленные меры надлежащей проверки, если клиент или бенефициарный владелец зарегистрирован или постоянно проживает в странах повышенного риска, определённых австрийской Комиссией по надзору за финансовым рынком (ФМА) в соответствии со Статьёй 40(1) Закона о банковской деятельности (Статья 8b(6) Закона о юристах, Статья 36b(6) Закона о нотариате) (см. также Рекомендацию 19).

Критерий 23.4 – Все УНФПП и их сотрудники защищены от ответственности за нарушение обязательства о хранении профессиональной тайны, когда они сообщают о своих подозрениях (Статья 51(2)(5) Закона об азартных играх, Статья 365u(2) Закона о торговле, Статья 9(5) Закона о юристах, Статья 37(5) Закона о нотариате, Статья 98g(8) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 49 Закона о бухгалтерской деятельности). Им также запрещено сообщать о факте направления СПО (Статья 25(6) Закона об азартных играх с учётом Статьи 41(3b) Закона о банковской деятельности, Статья 365x(1) Закона о торговле, Статья 8c(1a) Закона о юристах, Статья 36c(1a) Закона о нотариате, Статья 98h(1) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, Статья 50(1) Закона о бухгалтерской деятельности).

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 23 (поскольку требования критерия 23.1, являющегося наиболее важным, выполнены в значительной степени, а остальные недостатки являются незначительными).

Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами

Критерий 24.1 – В австрийском законодательстве определены различные виды, организационно-правовые формы и характеристики юридических лиц. Основными видами юридических лиц являются следующие: (1) открытые товарищества (offene Gesellschaft), (2) коммандитные товарищества (Kommanditgesellschaft) – деятельность этих двух видов юридических лиц регулируется Коммерческим кодексом; (3) общества с ограниченной ответственностью (Gesellschaft mit beschränkter Haftung – GmbH), чья деятельность регулируется Законом об обществах с ограниченной ответственностью; (4) акционерные общества (Aktiengesellschaft – AG), чья деятельность регулируется Законом об акционерных обществах; (5) кооперативы (Genossenschaft), чья деятельность регулируется Законом о кооперативах; (6) частные фонды (Privatstiftung), чья деятельность регулируется Законом о частных фондах; и (7) ассоциации/ объединения (Verein), чья деятельность регулируется Законом об объединениях.

В австрийском законодательстве также предусмотрены некоторые другие особые формы юридических лиц, такие как европейские компании (Europäische Gesellschaften), группы с долевым участием европейских компаний (Europäische wirtschaftliche Interessensvereinigungen), и европейские кооперативы (Europäische Genossenschaften). Однако они не рассматриваются в данном отчёте, поскольку не играют существенной роли в экономической жизни Австрии.⁷¹

Процесс их создания и получения базовой информации о владельцах описан на веб-сайте Австрийской торговой палаты, на странице веб-сайта Палаты, созданной в помощь учредителям юридических лиц, а также на странице информационной поддержки веб-сайта федерального правительства.⁷²

В Австрии отсутствуют механизмы, определяющие и описывающие порядок получения информации о бенефициарных владельцах.

Критерий 24.2 – В Австрии не проводилась официальная оценка рисков, касающихся возможного незаконного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ.

Критерий 24.3 – Все юридические лица (за исключением ассоциаций/ объединений) становятся фактически существующими, если и когда они зарегистрированы в австрийском реестре компаний (“Firmenbuch”) (Статья 34(1) Закона об акционерных обществах, Статья 2(1) Закона об обществах с ограниченной ответственностью, Статья 8 Закона о кооперативах, Статьи 123(1) и 161(2) Коммерческого кодекса, Статья 7(1) Закона о частных фондах). Это реестр представляет собой электронную базу данных, находящуюся под управлением 16 австрийских земельных судов (“Landesgerichte”) в соответствии с Законом о коммерческом реестре и другими законами, регулирующими деятельность различных видов юридических лиц. В реестре компаний содержится данные о названии юридического лица, сведения о его организационно-правовой форме, статусе (действующее или ликвидированное), юридическом и фактическом адресе, а также информация о директорах и других лицах, имеющих полномочия представлять юридическое лицо (Статья 3 Закона о коммерческом реестре). Основные полномочия, касающиеся регулирования деятельности юридических лиц, установлены, в основном, в соответствующих положениях законодательства, применимого к конкретным юридическим лицам, но могут быть немного изменены при наличии соответствующих положений в уставе юридического лица. Всё содержимое реестра компаний, включая важные документы, предоставляемые юридическими лицами (например, устав), находятся в открытом доступе (правда, за плату) и могут быть получены для изучения в суде или в режиме онлайн (Статья 34(1) Закона о коммерческом реестре).

⁷¹ По состоянию на конец 2014 года в Австрии было зарегистрировано 31 европейская компания, 30 групп с долевым участием европейских компаний и ни одного европейского кооператива.

⁷² Wirtshauskammer Österreich (WKO), www.wko.at; Wirtshauskammer Österreich Gründerservice, www.gruenderservice.at; Unternehmensserviceportal (USP), www.usp.gv.at; HELP, www.help.gv.at.

Ассоциации/ объединения подлежат регистрации в местном реестре ассоциаций/ объединений (Статья 16(1) Закона об объединениях). Министерство внутренних дел (ВМІ) ведёт центральный реестр ассоциаций/ объединений. В реестре ассоциаций/ объединений содержится информация о названии организации, дате её создания, юридическом и фактическом адресе, а также сведения об именах, датах и местах рождения лиц, уполномоченных представлять организацию (Статья 16(1) Закона об объединениях). Однако в этом реестре не содержится информация о руководстве ассоциаций/ объединений.

Критерий 24.4 – Общества с ограниченной ответственностью и (открытые или коммандитные) товарищества обязаны предоставлять в реестр компаний сведения об именах и датах рождения своих акционеров, а также данные об их долях в капитале (Статьи 3(1)(8), 4(5) и (6) и 5(6) Закона о коммерческом реестре). Это обязательство является более широким, нежели требование о ведении реестра акционеров в компании.

Кооперативы и акционерные общества, чьи акции не торгуются на фондовой бирже, обязаны вести реестры своих акционеров или участников. В случае кооперативов в реестре должны содержаться сведения об именах участников, их профессиях, продолжительности участия, а также о количестве принадлежащих им акций (Статья 14 Закона о кооперативах). В случае акционерных обществ, чьи акции не торгуются на фондовой бирже, в реестре акций должны содержаться сведения об именах/ названиях, датах рождения или регистрационных номерах компаний и адресах акционеров, данные о количестве принадлежащих им акций, а также информация о банковских счетах акционеров, на которые можно переводить дивиденды (Статья 61 Закона об акционерных обществах). Если акции не принадлежат лицу, зарегистрированному в качестве акционера, вся указанная информация регистрируется в отношении реального владельца акций (Статья 61(1)(4) Закона об акционерных обществах). Отсутствует требование о том, чтобы реестр акций хранился в Австрии.

В частных фондах отсутствуют акционеры, а в место них имеются бенефициары. В Статье 5 Закона о частных фондах установлено обязательство, согласно которому частные фонды должны предоставлять компетентным налоговым органам сведения об именах своих бенефициаров (см. критерий 24.6 ниже).

В австрийском законодательстве отсутствует требование о том, чтобы ассоциации/ образования вели список своих членов.

Критерий 24.5 – Все вышеуказанные юридические лица обязаны безотлагательно предоставлять информацию о любых соответствующих изменениях в реестр компаний (т.е. в компетентный суд) или в соответствующие реестры (Статья 10(1) Закона о коммерческом реестре, Статья 89 Закона о кооперативах, Статья 61(3) Закона об акционерных обществах). За невыполнение этого требования предусмотрены наказания (Статья 24 Закона о коммерческом реестре, Статья 89 Закона о кооперативах, Статья 258(1) Закона об акционерных обществах). Любые изменения, сведения о которых не были представлены в соответствующий реестр, не имеют юридическую силу.

Критерий 24.6 – В Австрийском законодательстве не установлено общее обязательство для всех компаний о получении и хранении информации о бенефициарных владельцах. Однако в некоторых случаях установлены требования, которые могут помочь получить информацию о бенефициарном владельце. Если акции акционерного общества не принадлежат лицу, зарегистрированному в качестве акционера, в реестре должны содержаться данные о реальном владельце таких акций (Статья 61(1)(4) Закона об акционерных обществах). Частные фонды обязаны предоставлять налоговым органам самый последний вариант договоров о своём создании (и дополнительных договоров о создании, если они заключены), а также имена бенефициаров, которые не указаны в этих документах, но назначены фондом (Статья 13(6) Закона о корпоративном налоге, Статья 5 Закона о частных фондах). Компетентные органы также могут использовать имеющуюся у финансовых учреждений и УНФПП информацию (см. Рекомендации 10 и 22), однако, своевременный доступ к такой информации не гарантирован (см. также критерий 24.10 ниже).

Критерий 24.7 – Как отмечено выше (см. критерий 24.6), в Австрии отсутствует общее обязательство о получении информации о бенефициарных владельцах и, следовательно, нет обязательства по поддержанию такой информации в актуальном состоянии. Однако в случае акционерных обществ имеется требование об актуализации информации при передаче акций (Статья 61(3) Закона об акционерных обществах). Это требование также распространяется на случаи, когда осуществляется передача акций, которые не принадлежат

лицу, зарегистрированному в качестве акционера (т.е. когда происходит смена реальных владельцев акций, а номинальный владелец остаётся прежним).

Критерий 24.8 – Для компаний не установлено требование о сотрудничестве с компетентными органами в процессе установления бенефициарных владельцев.

Критерий 24.9 – Как только информация внесена в реестр компаний, такая информация должна постоянно находиться в открытом доступе (т.е. не установлено никаких ограничений по времени), даже, если она удалена («удалённые записи») (Статья 31 Закона о коммерческом реестре). Все юридические лица обязаны хранить все свои деловые (коммерческие) документы в течение не менее семи лет с окончания отчётного года, в котором они были созданы (Статья 212 Коммерческого кодекса). Это требование также распространяется на реестры акций. В отношении ликвидированных обществ и товариществ имеются специальные законодательные положения (Статья 93(3) Закона об обществах с ограниченной ответственностью, Статья 214(2) Закона об акционерных обществах, Статья 51 Закона о кооперативах, Статья 157(2) Коммерческого кодекса), согласно которым все документы должны храниться в течение семи лет после ликвидации компании. Однако хранению подлежит только та информация, которую юридические лица обязаны собирать (см. критерии 24.3 и 24.6 выше).

Что касается хранения данных и документов финансовыми учреждениями и УНФПП, то анализ выполнения этих требований содержится в подразделах, посвящённых Рекомендации 11 и Рекомендации 22.

Критерий 24.10 – Помимо информации, которую можно получить из реестров компаний или других открытых источников, правоохранительные органы (включая австрийское ПФР) могут применять меры, предусмотренные в уголовно-процессуальном законодательстве, для получения доступа к базовой информации и информации о бенефициарных владельцах. Такие меры включают, например, обыск помещений в соответствии со Статьёй 119 УПК и изъятие доказательств в соответствии со Статьёй 110(1)(1) УПК. Эти положения также распространяются на записи и документы, находящиеся в распоряжении финансовых учреждений и УНФПП. Однако они не обеспечивают компетентным органам своевременный доступ к информации о бенефициарных владельцах, поскольку реализуются в рамках уголовно-процессуального права.

Критерий 24.11 – Акционерным обществам, чьи акции не торгуются на фондовой бирже запрещено иметь акции на предъявителя. Они были обязаны конвертировать свои акции на предъявителя в именные акции до конца 2013 года (Статьи 9 и 262(27) и (28) Закона об акционерных обществах). Все сертификаты бывших акций на предъявителя стали недействительными с 1 октября 2014 года (Статья 262(33) Закона об акционерных обществах). Только акционерным обществам, чьи акции торгуются на фондовой бирже, позволено иметь акции на предъявителя. В этом случае они должны выпускаться как отдельные сертификаты, но в форме общего сертификата, который должен находиться в центральной депозитарии ценных бумаг (Статья 10(2) Закона об акционерных обществах).

Критерий 24.12 – В австрийском законодательстве отсутствуют чёткие положения, касающиеся номинальных акций (номинальных держателей акций). Однако возможны ситуации, когда лицо, зарегистрированное в качестве акционера в реестре акций акционерного общества, не является реальным владельцем акций. В этом случае такое лицо обязано предоставить компании сведения о реальном владельце акций (Статья 61 Закона об акционерных обществах, см. также критерии 24.4 и 24.6 выше). В Австрии запрещены номинальные директора.

Критерий 24.13 – Если директор компании не предоставит в реестр компаний требуемые сведения и документы, на него накладывается штраф в размере до 3 600 евро (Статья 24(1) Закона о коммерческом реестре). Такой штраф может накладываться повторно, а именно, следующий штраф может быть наложен через два месяца после вступления в силу постановления о наложении предыдущего штрафа (Статья 24(2) Закона о коммерческом реестре). Штрафы также предусмотрены в отношении членов правления акционерных обществ (в размере до 3 600 евро, Статья 258(1) Закона об акционерных обществах) и в отношении членов правления и наблюдательного совета кооперативов (в размере до 1 800 000 евро, Статья 89 Закона о кооперативах) за не ведение реестра акций компании в соответствии с положениями законодательства. Учитывая то, что штрафы могут накладываться повторно за невыполнение установленных требований, их общий размер (общая сумма) может рассматриваться, как оказывающий сдерживающее воздействие.

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

Относительно небольшое количество случаев невыполнения установленных требований (в 2015 году было зафиксировано 435 таких случаев, что составляет 0,4% от общего количества сведений и документов, направленных в реестр компаний), говорит в пользу этого. Поскольку для всех видов юридических лиц не установлены общие требования о получении и хранении информации о бенефициарных владельцах (см. критерий 24.6), также не предусмотрены наказания за их нарушения.

Критерий 24.14 – Поскольку базовая информация доступна в открытом коммерческом реестре (см. критерий 24.3), к ней также могут получить доступ зарубежные компетентные органы (так как она является открытой и общедоступной). Также могут быть использованы меры, предусмотренные в уголовно-процессуальном законодательстве, для предоставления сведений о бенефициарных владельцах в рамках международного сотрудничества по запросам о взаимной правовой помощи, касающихся, например, допроса свидетелей, обыска помещений (Статья 119 УПК) и изъятия доказательств (Статья 110(1) УПК). В австрийском законодательстве отсутствуют конкретные положения, касающиеся обмена информацией об акционерах.

Критерий 24.15 – Контроль за исполнением запросов о взаимной правовой помощи осуществляется Управлением по международным уголовным делам Министерства юстиции или самими компетентными органами (в случае прямого сотрудничества). Министерство юстиции может быть поставлено в известность о плохом качестве получаемых ответов. Это можно сделать, либо направив соответствующую информацию в конкретном случае, либо указав это в ежегодных отчетах о замечаниях, предоставляемых Минюсту органами прокуратуры. Однако, до сих пор, контроль со стороны Министерства юстиции или других компетентных органов не выявил никаких конкретных замечаний.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 24 (вследствие недостатков по наиболее важным критериям 24.6-24.10, требования которых выполнены частично или не выполнены).

Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями

Общая информация

Австрийское законодательство не предусматривает создание трастов в том смысле, как они определены в англосаксонском праве. Однако доверительные управляющие, находящиеся на территории Австрии, могут осуществлять управление трастами, созданными в соответствии с законодательством других стран. Таким образом, полное или частичное управление зарубежными трастами (например, ведение и хранение документов, ведение банковских счетов, управление активами) может осуществляться на территории Австрии. Однако австрийские власти не предоставили данные о количестве иностранных трастов, управление которыми осуществляется на территории Австрии, а также сведения о стоимости их активов.

В Австрии имеется собственная форма юридических образований, называемая «Treuhänder». В основе «Treuhänder» лежит гражданско-правовой договор, который не регулируется законодательством, но основан на общем принципе автономности сторон и разграничен правовой практикой и правовыми принципами. В рамках «Treuhänder» одно лицо Treuhänder (доверительный управляющий) уполномочен от собственного лица осуществлять права на имущество на основании и в соответствии с обязывающим договором, заключённым с другим лицом Treugeber (доверителем). В Австрии имеется два основных вида Treuhänder, а именно: Fiducia и Ermächtigungstreuhänder. В случае Fiducia большая часть прав передаётся доверительному управляющему (Treuhänder), тогда как в случае Ermächtigungstreuhänder доверительному управляющему передаются только определённые права, такие как право на управление активами. Образование Treuhänder может быть создано без какой-либо письменной регистрации. Такое соглашение может быть заключено между двумя правоспособными лицами, имеющими права и возможности вступать в договорные отношения. Доверитель и доверительный управляющий, по собственному усмотрению, решают, сообщить ли третьим сторонам о заключённом между ними соглашении (offene Treuhänder - открытый Treuhänder) или нет (verdeckte Treuhänder - закрытый Treuhänder). Несмотря на отсутствие точных данных по этому поводу, этот вид юридического образования (Treuhänder) очень распространён в Австрийской экономике.

Хотя любое правоспособное лицо, имеющее право и возможность заключать договоры, может выступать в качестве доверительного управляющего (Treuhänder), на практике в этом качестве чаще всего выступают

юристы и нотариусы. В этом случае они обязаны принимать все меры НПК, установленные в Рекомендациях 22-23. Помимо этого, юристы обязаны регистрировать каждую передачу в доверительное управление имущества (Treuhandschaft) стоимостью более 40 000 евро в реестре целевых депозитов соответствующей адвокатской коллегии ("Treuhandinrichtung der Rechtsanwaltskammer") (Статьи 10a(2) и 27(1)(g) Закона о юристах). Однако имеется исключение из того обязательства в случае, когда доверитель может чётко (в письменной форме) потребовать от юриста не уведомлять реестр целевых депозитов (Статья 10a(3) Закона о юристах). Нотариусы обязаны регистрировать каждый целевой депозит на сумму свыше 10 000 евро в цифровом реестре целевых депозитов австрийской Нотариальной палаты (Статья 109a(2) Закона о нотариате, THN 1999).

Критерий 25.1 – За исключением юристов и нотариусов, на которых распространяются требования ПОД/ФТ, и которые обязаны проводить НПК, для доверительных управляющих (Treuhänder) не установлены требования о сборе и хранении информации об участниках траста или о регулируемых агентах.

Критерий 25.2 – За исключением юристов и нотариусов, на которых распространяются требования ПОД/ФТ, и которые обязаны проводить НПК, отсутствуют требования об обеспечении точности и актуальности хранимой информации.

Критерий 25.3 – Финансовые учреждения, страховые учреждения, юристы и нотариусы обязаны устанавливать, действует ли клиент от своего лица или в качестве доверительного управляющего (Статья 40(2) Закона о банковской деятельности, Статья 98b(2) Закона о страховом надзоре, Статья 8b(4) Закона о юристах, Статья 26b(4) Закона о нотариате). Во втором случае необходимо установить и проверить личность как доверительного управляющего, так и доверителя. Однако аналогичные требования не установлены для страховых посредников, казино, риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями, бизнес-консультантов и бухгалтеров.

Критерий 25.4 – В австрийском законодательстве отсутствуют положения, не позволяющие доверительным управляющим раскрывать любую информацию, касающуюся траста.

Критерий 25.5 – Правоохранительные органы имеют доступ к реестрам целевых депозитов юристов и нотариусов, хотя такой доступ не всегда является своевременным (см. также критерий 24.10). Однако, если доверительный управляющий не является юристом или нотариусом, практически невозможно получить требуемую информацию (поскольку полиция не сможет узнать о существовании доверительного управляющего).

Критерий 25.6 – По указанным выше причинам (см. критерий 25) Австрия может оказывать помощь в рамках международного сотрудничества в отношении трастовых образований Trauhand, но только в той степени, в которой имеется такая информация, а также в той степени, в которой правоохранительные органы могут получить к ней своевременный доступ (см. также критерий 24.10).

Критерий 25.7 – За исключением юристов и нотариусов (см. Рекомендацию 35), отсутствуют законодательные положения, устанавливающие ответственность доверительных управляющих за невыполнения обязательств.

Критерий 25.8 – За исключением юристов и нотариусов (см. Рекомендацию 35), не предусмотрены наказания за не предоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трастах.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 25 (вследствие недостатков по всем критериям, являющимся одинаково важными).

Рекомендация 26 – Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 23, в которой содержались требования, установленные в настоящее время в Рекомендации 26. Основные недостатки касались: акций на предъявителя, которые мешали установлению владельцев значительной или контролирующей доли в финансовых учреждениях;

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

недостаточных лицензионных требований для недопущения контроля преступниками над австрийскими финансовыми учреждениями; отсутствия проверки директоров, старших руководителей и членов наблюдательных советов на профессиональную пригодность и добросовестность; а также вопросов эффективности. В июле 2011 года в австрийское законодательство были внесены изменения, согласно которым все акции на предъявителя подлежали конвертации в именные акции.

Критерий 26.1 – Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью всех физических и юридических лиц, занимающихся финансовой деятельностью, которые перечислены в определении финансовых учреждений, данном ФАТФ, за исключением страховых посредников (т.е. агентов и брокеров). В таблице финансовых учреждений, приведённой в начале Статьи 2(1)-(4) Главы 5 Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком перечислены соответствующие секторальные законы, за исполнением которых FMA осуществляет пруденциальный надзор и обеспечивает их соблюдение. Эти законы включают Закон о банковской деятельности, Закон о платёжных услугах, Закон об электронных деньгах (все они перечислены в Статье 2(1)), Закон о страховом надзоре (указан в Статье 2(2)), Закон о надзоре в сфере ценных бумаг, Закон о фондовой бирже, Закон о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей, Закон о фондах инвестиций в недвижимость, Закон об инвестиционных фондах и Закон об управляющих альтернативными инвестиционными фондами (все они перечислены в Статье 2(3)). Поскольку положения, касающиеся ПОД/ФТ, включены в перечисленные выше законы, Комиссия по надзору за финансовым рынком отвечает за регулирование, надзор и обеспечение выполнения финансовыми учреждениями этих положений.

Критерий 26.2 – Учреждения, на которые распространяются основополагающие принципы, а также провайдеры услуг перевода денег или ценностей и провайдеры услуг по обмену денег/ валюты подлежат лицензированию в обязательном порядке. Большинство этих учреждений обязаны получать лицензии у Комиссии по надзору за финансовым рынком (FMA) на условиях, установленных в Законе о банковской деятельности и других законах, действующих в финансовом секторе, а также в Законе о торговле, в случае страховых посредников. Соответствующие положения содержатся в Статье 4 Закона о банковской деятельности; Статья 5 Закона о платёжных услугах; Статья 3 Закона об электронных деньгах; Статья 1(3) Закона о фондовой бирже; Статья 2(1) Регламента (ЕС) о регулировании инфраструктуры европейского финансового рынка 648/2012; Статья 3(2)(1) Закона об инвестиционных фондах от 2011 года; Статья 2(1) Закона о фондах инвестиций в недвижимость; Статья 2(1)(2) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами; Статья 1(1)(21) Закона о банковской деятельности с учётом Статьи 18(1) Закона о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей; Статья 3 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг; Статья 4(1) Закона о страховом надзоре; и Статьях 1 и 16 Закона о торговле.

В Законе о банковской деятельности «банки-пустышки» определены как кредитные учреждения, созданные в юрисдикции, в которой они не имеют физическое присутствие, то есть, не имеет органов управления (Статья 2(74) Закона о банковской деятельности). В соответствии со Статьей 5 местом создания кредитных учреждений должна быть Австрия, и их головные офисы должны находиться в Австрии. Кроме того, необходимо наличие «жизненно важных интересов» (это выражение взято из налогового законодательства и означает реальное физическое, а не формальное присутствие) одного из директоров кредитного учреждения, который постоянно проживает в Австрии (пункт 1(10)). Хотя в законодательстве не содержится чёткого запрета на создание «банков-пустышек», на практике требования, касающиеся получения лицензии на банковскую деятельность, не допускают создание или постоянную деятельность «банков-пустышек». Статья 40d Закона о банковской деятельности запрещает кредитным учреждениям устанавливать или поддерживать корреспондентские банковские отношения с «банками-пустышками». В этой Статье также установлено требование, согласно которому кредитные учреждения обязаны принимать меры для недопущения того, чтобы их банки-корреспонденты устанавливали отношения с «банками-пустышками».

Критерий 26.3

Кредитные учреждения (включая провайдеров услуг по обмену денег/ валюты)

Соответствующие положения, направленные на выполнение требований критерия 26.3, содержатся в Статьях 5(1), 20 и 28a(3) Закона о банковской деятельности. В частности, следующие положения направлены на

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

недопущение того, чтобы преступники владели (или являлись бенефициарными владельцами) *значительной или контролирующей долей* в кредитных учреждениях.

В Статье 5(1)(3) Закона о банковской деятельности установлено требование, касающееся «личной надёжности». Согласно пояснительным запискам и судебным решениям, это означает, что лица, владеющие контролирующей долей, не должны иметь случаев повторного нарушения Закона о банковской деятельности, не должны иметь случаев совершения злостных правонарушений (налоговых правонарушений, проступков в отношении имущества), и должны отвечать критериям, установленным в Статье 20(1) Закона о банковской деятельности. Согласно требованиям Статей 4.3.5 и 5а, необходимо осуществлять сбор идентификационных данных о владельцах контролирующих долей, а при отсутствии таковых, идентификационные данные о 20 крупнейших акционерах. В Статьях 20а-20b установлен порядок оценки и критерии, которым должны соответствовать лица, намеревающиеся приобрести контролируемую долю. В Статье 20b установлены требования, касающиеся пригодности и надёжности потенциальных приобретателей контролирующей доли. В указанной Статье содержатся перекрёстные ссылки на положения Статьи 12 Закона о торговле, согласно которым владельцами контролирующей доли не могут быть лица, осуждённые за совершение определённых преступных деяний и приговорённые к лишению свободы более чем на три месяца или к штрафу в размере более 180 суточных ставок штрафа, а также лица, которым было запрещено заниматься коммерческой деятельностью, и неплатежеспособные лица. Кроме того, необходимо проверить наличие разумных оснований для подозрений о том, что предполагаемое приобретение контролирующей доли может, помимо прочего, повысить риски ОД или ФТ. Согласно требованиям Статьи 9(1)(1) Постановления ФМА о контроле за владельцами, необходимо представить справку об отсутствии текущего или прошлого уголовного производства в отношении лица за совершение уголовных преступлений или правонарушений. Должны быть предоставлены соответствующие доказательства, что на практике требует предоставление справки о наличии/отсутствии судимости/ судимостей (“Strafregisterauszug”).

Что касается недопущения того, чтобы преступники занимали *управленческие (руководящие) должности* в кредитных учреждениях, то в Законе о банковской деятельности установлены требования, касающиеся личной надёжности, честности и беспристрастности директоров (Статья 5(1)(7)), председателя наблюдательного совета (Статья 28а(3)(2)) и членов наблюдательного совета (Статья 28а(5)) кредитных учреждений. На директоров (требования к которым установлены в Статье 5(1)(6)) и председателя наблюдательного совета (требования к которому установлены в Статье 28(3)(1) Закона о банковской деятельности) также распространяются положения Статьи 13 Закона о торговле. В соответствии с этой Статьёй на должности директоров и председателя наблюдательного совета запрещено назначать лиц, осуждённых за совершение определённых преступных деяний и приговорённых к лишению свободы более чем на три месяца или к штрафу в размере более 180 суточных ставок штрафа. Кроме того, в ноябре 2014 года Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) выпустила циркуляр, касающийся требований о профессиональной пригодности и добросовестности членов правления и наблюдательного совета, а также «ключевых руководителей» (включая должностных лиц, отвечающих за обеспечение соблюдения установленных требований и обязательств в области ПОД/ФТ) кредитных учреждений.

Сектор ценных бумаг

В Австрии также имеется комплексное законодательство, регулирующее доступ в сектор ценных бумаг. Ряд специальных положений касается лиц, намеревающихся стать владельцами, прямо или косвенно, контролирующего участия в поднадзорных учреждениях: Статья 10(1) и (6) Закона об инвестиционных фондах; Статья 2(1) Закона о фондах инвестиций в недвижимость; Статьи 6(1) и 8(1) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами; Статья 18 Закона о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей; Статья 11b Закона о надзоре в сфере ценных бумаг; Статья 6(1) Закона о фондовой бирже; Статья 31(2) Регламента (ЕС) о регулировании инфраструктуры европейского финансового рынка 648/2012; Статья 1 Постановления о контроле за владением центральными контрагентами.

Лица, намеревающиеся приобрести контролирующее участие, обязаны письменно уведомить об этом Комиссию по надзору за финансовым рынком (ФМА), указав размер доли, которую они собираются приобрести, и предоставив информацию, требуемую в соответствии с надзорным законодательством. Комиссия по надзору за финансовым рынком проверяет физических и юридических лиц, владеющих контролируруемыми долями, на предмет их соответствия требованиям, касающимся рационального и

благоразумного управления компаниями. Комиссия (ФМА) также проверяет наличие фактов, которые могут поставить под сомнение личную надёжность таких лиц. Компании обязаны не реже одного раза в год сообщать Комиссии по надзору за финансовым рынком имена своих акционеров и участников, владеющих контролирующими долями, а также информировать Комиссию о размере таких долей.

В указанных ниже законодательных положениях установлены личные и профессиональные требования, которым должны соответствовать сотрудники для эффективного ведения дел (т.е. управляющие директора) и члены наблюдательных советов участников рынка ценных бумаг. Эти требования включают личную надёжность и профессиональную компетенцию, которая проверяется на основании предоставленных документов и/или путём проведения проверки на профессиональную пригодность и добросовестность: Статья 6(2)(8)-(10) Закона об инвестиционных фондах; Статья 2(1) Закона о фондах инвестиций в недвижимость; Статья 6(1)-(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами; Статья 3(1)(7)-(1) Закона о фондовой бирже; Статья 27 Регламента (ЕС) о регулировании инфраструктуры европейского финансового рынка 648/2012; Статья 18 Закона о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей; Статьи 3(5)-(3), 10 и 6(2) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг.

Проверки на профессиональную пригодность и добросовестность проводятся для проверки профессиональной пригодности лиц, занимающих руководящие (управляющие) должности в финансовых учреждениях. Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) проводит проверки кандидатов на должности директоров и членов наблюдательных советов на предмет их профессиональной пригодности и добросовестности.

Страховые учреждения

В Законе о страховом надзоре предусмотрены, в частности, следующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники владели (или являлись бенефициарными владельцами) *значительной или контролирующей долей* в страховых учреждениях. В Статье 11d(1) установлены критерии для оценки рационального и благоразумного управления страховыми учреждениями. Комиссия по надзору за финансовым рынком проверяет, соответствуют ли лица, которые прямо или косвенно владеют не менее 10% акционерного капитала и прав голоса, или которые могут иным способом оказывать решающее влияние на управление, требованиям, касающимся рационального и благоразумного управления компаниями. Комиссия (ФМА) также проверяет наличие фактов, которые могут поставить под сомнение личную надёжность таких лиц. Требования, касающиеся честности, наличия необходимых знаний и опыта и отсутствия судимости, установлены в Статьях 11b и 11d Закона о страховом надзоре. Кроме того, Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) может отказать в выдаче лицензии или отозвать лицензию в случае нарушения интересов застрахованных лиц или создания препятствий для выполнения Комиссией своих надзорных функций вследствие недостаточной прозрачности структуры страхового учреждения (Статья 4(6)(7) закона о страховом надзоре).

Предусмотрены следующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники занимали *управленческие (руководящие) должности* в страховых учреждениях. В Статье 4(6)(1) Закона о страховом надзоре установлены требования, касающиеся личной надёжности и профессиональной квалификации членов правления, членов наблюдательного совета и управляющих директоров. Основания для отказа кандидатам на эти должности установлены путём перекрёстных ссылок на положения Статьи 13 Закона о торговле (см. выше). Председатель наблюдательного совета страхового учреждения, чьей валовой объём оплат за страховки превышает 5 000 000 евро, обязан пройти проверку на профессиональную пригодность и добросовестность, что включает проверку на честность и профессиональный опыт, в том числе опыт работы в соответствующем секторе (Статья 11a(3) Закона о страховом надзоре).

Страховые посредники и провайдеры услуг перевода денег или ценностей

В соответствии со Статьёй 137b(1) Закона о торговле любой индивидуальный торговец или сотрудник, непосредственно занимающийся посреднической деятельностью в сфере страхования, должен обладать знаниями и способностями для выполнения своих профессиональных обязанностей. Это может быть подтверждено профессиональным сертификатом на право оказывать посреднические услуги в области страхования или финансового консультирования, либо (в соответствии со Статьей 19 Закона о торговле), сертификатом о прохождении курсов профессиональной подготовки, либо свидетельством о стаже

практической деятельности. В Статье 13 Закона о торговле также установлен запрет для определённых лиц заниматься торговлей или коммерческой деятельностью. Такой запрет установлен для лиц, осуждённых за совершение определённых преступных деяний и приговорённых к лишению свободы более чем на три месяца или к штрафу в размере более 180 суточных ставок штрафа (рассчитанного из их доходов). В соответствии с Законом о платёжных услугах провайдеры услуг перевода денег или ценностей отнесены к категории финансовых учреждений, и в Статье 7 этого Закона установлены требования, касающиеся управления и владения контролирующей долей.

Критерий 26.4 – Банковские учреждения, участники рынка ценных бумаг, а также страховые учреждения подлежат регулированию и надзору в соответствии с основополагающими принципами, в том числе в целях ПОД/ФТ, включая консолидированный надзор за банковскими (финансовыми) группами в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это включает законодательные положения о лицензировании (в том числе, требования о профессиональной пригодности и добросовестности), процедуры приобретения контролирующего участия и получения согласия на такое приобретение, консолидированный надзор за банковскими (финансовыми) группами и требования об управлении рисками. Сюда также входят общие обязательства о проведении надлежащей проверки, требования ПОД/ФТ, осуществление постоянного надзора и применение надзорных мер, а также участие в международном сотрудничестве, как описано в данном разделе и в настоящем отчёте.

Другие финансовые учреждения в Австрии, в целом, подлежат регулированию и надзору с учётом их рисков, по аналогии с учреждениями, на которые распространяются основополагающие принципы. Предоставление услуг по обмену денег и валюты относится к категории банковской деятельности, а надзор за деятельностью провайдеров услуг перевода денег или ценностей осуществляется в соответствии с положениями Закона о платёжных услугах. В этом законе содержатся подробные положения, касающиеся лицензирования (Статьи 5-11), управления рисками и наличия систем мониторинга в целях ПОД/ФТ (Статья 19(3)(4) и (6)). В указанном законе также установлены требования о внутреннем аудите (Статья 19(1)) и о мерах ПОД/ФТ (в Статье 19 содержатся ссылки на требования о ПОД/ФТ, установленные в Статьях 40-41 Закона о банковской деятельности). Кроме того, в нём содержатся положения об осуществлении постоянного мониторинга (Статьи 59, 63 и 64), а также о международном сотрудничестве (Статьи 71-74).

Критерий 26.5 – Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) определяет частоту и глубину выездных и камеральных надзорных мероприятий в целях ПОД/ФТ, исходя из рисков, которым подвержены поднадзорные учреждения и организации, а также с учётом любой другой дополнительной информации. Для определения рисков, присущих кредитным учреждениям, Комиссия по надзору за финансовым рынком требует от поднадзорных учреждений ответить на определённые вопросы, касающиеся характера и масштаба их коммерческой деятельности, предлагаемых ими продуктов и услуг, клиентской базы, географии деятельности и каналов поставок, а также предоставлять соответствующие данные. Оценка качества предупредительных мер, применяемых поднадзорными учреждениями, проводится, в основном, на основании информации, собираемой Комиссией по надзору за финансовым рынком в процессе надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ. Такая информация включает отчёты о выездных проверках, данные об административных производствах, отчёты внешних аудиторов о проверке годовой финансовой отчётности и т.д.

Что касается частоты и глубины выездного и камерального надзора за деятельностью страховых учреждений, то Комиссия по надзору за финансовым рынком учитывает, с одной стороны, общий размер, структуру и риски, присущие страховому сектору, а, с другой стороны, соответствующую информацию о наличии предупредительных мер, полученную в ходе проведения предыдущих надзорных мероприятий. В рамках осуществления общего надзора за страховым сектором Комиссия по надзору за финансовым рынком может проводить тщательный анализ и сравнение мер и процедур контроля, реализуемых страховыми учреждениями, и на этом основании оценивать уровень и характер их рисков.

Что касается надзора в целях ПОД/ФТ за деятельностью провайдеров инвестиционных услуг, то Отдел III/2 («Инвестиционные фирмы») Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) использует риск-ориентированный подход для осуществления надзора на основании информации, предоставляемой поднадзорными учреждениями Комиссии (ФМА), а также на основании других данных, получаемых в процессе надзорной деятельности. В отношении провайдеров инвестиционных услуг установлены требования о предоставлении двух видов ежегодной отчётности. Во-первых, оценка мер и процедур контроля в целях ПОД/ФТ содержится в приложении к отчёту внешнего аудитора о проверке годовой финансовой отчётности,

который (отчёт) предоставляется Комиссии по надзору за финансовым рынком. Во-вторых, поднадзорные учреждения обязаны ежегодно предоставлять определённую информацию о структуре своей клиентской базы, в том числе, о географическом охвате, видах клиентов (физические или юридические лица), инвестиций в ценные бумаги, используя для этого систему онлайн отчётности.⁷³ На основании получаемой информации Комиссия по надзору за финансовым рынком определяет виды, частоту и глубину надзорных проверок провайдеров инвестиционных услуг в пруденциальных целях, а также в целях ПОД/ФТ.

Критерий 26.6 – Оценка уровня и характера рисков ОД/ФТ финансового учреждения осуществляется на постоянной основе и заключается в оценке всей соответствующей и доступной информации о финансовом учреждении. Это включает сведения о любых и всех реальных и возможных случаях невыполнения финансовым учреждением установленных требований, отчёты внешних аудиторов о проверке ежегодной финансовой отчётности, СПО и сообщения в средствах массовой информации. Сюда также входят сообщения, поступающие на сайт Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) от информаторов, информация, получаемая от других надзорных органов, а также любые другие данные, получаемые Комиссией (ФМА). Если серьёзные случаи или изменения в управлении финансовым учреждением могут повлиять на уровень и характер рисков такого учреждения, они подлежат соответствующей оценке. По итогам этой оценки Комиссия по надзору за финансовым рынком, при необходимости, вносит изменения в свой подход к осуществлению надзора за деятельностью такого учреждения (например, увеличивает частоту и глубину регулярных выездных проверок или проводит целевую/ специальную проверку) для надлежащего реагирования и снижения рисков ОД/ФТ.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 26.

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 29, в которой содержались требования, установленные в настоящее время в Рекомендации 27. Основные недостатки касались недостаточных полномочий надзорных органов по применению санкций (наказаний) в отношении австрийских финансовых учреждений, а также вопросов эффективности (низкий уровень надзора за деятельностью австрийских финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ).

Критерий 27.1 – Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) обладает широкими полномочиями для осуществления надзора и мониторинга в целях обеспечения выполнения финансовыми учреждениями требований ПОД/ФТ. Согласно положениям Статей 1(1) и 2(1)-(3) Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком, Комиссия является компетентным органом, отвечающим за (пруденциальный) надзор и обеспечение выполнения финансовыми учреждениями требований различных секторальных законов (Закона о банковской деятельности, Закона о платёжных услугах, закона об электронных деньгах, Закона о страховом надзоре, Закона о надзоре в сфере ценных бумаг), содержащих положения о ПОД/ФТ, установленные в Статьях 40-41 Закона о банковской деятельности и в Статьях 98a-98f Закона о страховом надзоре.

Критерий 27.2 – Полномочия Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) по проведению выездных проверок всех видов финансовых учреждений являются комплексными и всеобъемлющими и установлены в следующих нормативно-правовых актах: Статья 3(9) с учётом Статьи 70(1)(3) Закона о банковской деятельности; Статья 22b(1) Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком с учётом Статьи 99(2) Закона о банковской деятельности; Статья 101(1) Закона о страховом надзоре; Статья 91(3)(3) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг; Статья 100(3) Закона о страховом надзоре и Статья 338 Закона о торговле; Статья 63(4) Закона о платёжных услугах; Статья 2(4) с учётом Статьи 25(2)(4) Закона об электронных деньгах; и Статья 56(2)(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

⁷³ Эта система доступна на сайте Комиссии по надзору за финансовым рынком:

<https://www.fma.gv.at/finanzdienstleister/wertpapierdienstleister/wpdl-portal/>

Критерий 27.3 – Полномочия Комиссии по надзору за финансовым рынком (ФМА) запрашивать информацию и осуществлять проверки соответствующих документов и данных установлены в следующих нормативно-правовых актах: Статья 70(1)(1) Закона о банковской деятельности; Статья 22b(1) Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком с учётом Статьи 99(2) Закона о банковской деятельности; Статья 101(1) Закона о страховом надзоре; Статья 91(3)(1),(2) и (4) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг; Статья 63(2)(1) и (2) Закона о платёжных услугах; Статья 25(2)(1) и (2) Закона об электронных деньгах; и Статья 56(2)(1),(2) и(4) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами.

Критерий 27.4 – В случае нарушения финансовыми учреждениями соответствующих законов, нормативных актов или административных правил, включая положения о ПОД/ФТ, Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) может накладывать следующие санкции (наказания):

* Отдать финансовому учреждению указание об устранении нарушений, касающихся невыполнения законодательных требований, под угрозой применения наказания (Статья 70(4)(1) Закона о банковской деятельности; Статья 014 с учётом Статьи 115a Закона о страховом надзоре; статья 57(1) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами; перекрёстные ссылки на Статью 70(4)(1) Закона о банковской тайне также содержатся в Статье 92(8) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 64(7) Закона о платёжных услугах и Статья 26(7) Закона об электронных деньгах);

* Наложить административные санкции (наказания) на физических и юридических лиц, которые не выполняют требования ПОД/ФТ (см. критерий 35.1);

* В случае повторных или непрекращающихся нарушений – полностью или частично отстранить директоров от управления финансовым учреждением, при необходимости (Статья 70(4)(2) Закона о банковской деятельности, Статья 56(2)(11) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами; перекрёстные ссылки на Статью 70(4)(2) Закона о банковской тайне также содержатся в Статье 92(8) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 64(7) Закона о платёжных услугах и Статья 26(7) Закона об электронных деньгах);

* Если другие меры не могут обеспечить нормальное функционирование финансового учреждения, Комиссия по надзору за финансовым рынком имеет право отозвать лицензию (Статья 70(4)(3) Закона о банковской деятельности, Статья 9(1)(4) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами; перекрёстные ссылки на Статью 70(4)(3) Закона о банковской тайне также содержатся в Статье 92(8) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статье 64(7) Закона о платёжных услугах и Статья 26(7) Закона об электронных деньгах).

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 27.

Рекомендация 28 – Регулирование и надзор за УНФПП

Критерий 28.1

а) В Австрии установлена государственная монополия на азартные игры (Статья 3 Закона об азартных играх). В Австрии запрещено организовывать и проводить азартные игры без получения федеральной лицензии.

б) Руководители казино должны соответствовать критериям, установленным в Статье 13 Закона о торговле (Статья 5(2)(5) Закона об азартных играх). Эти критерии включают отсутствие судимости за преступления, наказание за которые составляет лишение свободы более чем на три месяца. Однако установленные критерии не распространяются на сообщников преступников. Кроме того, акционеры, которые могут осуществлять «доминирующее влияние», должны соответствовать требованиям, касающимся «рационального и благоразумного управления казино и надёжности в плане общественного порядка» (Статьи 14(2)(4) и 21(2)(4) Закона об азартных играх). Второе из указанных требований не соответствует Стандарту, поскольку оно не касается бенефициарных владельцев лиц, имеющих значительную или контролирующую долю в казино. Неясно, какие меры регулирования применяются для недопущения того, чтобы сообщники преступников становились владельцами или операторами казино.

с) Надзор за соблюдением казино установленных требований осуществляет Министерство финансов (Статьи 91(1) и 31(1) Закона об азартных играх).

Критерий 28.2 – За мониторинг и обеспечение соблюдения риелторами, торговцами драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантами требований ПОД/ФТ отвечают местные органы (Статья 356m(4) с учётом Статьи 333 Закона о торговле).

Комитеты адвокатских коллегий (Ausschuss der Rechtsanwaltskammer) отвечают за контроль за выполнением юристами требований профессиональных нормативных актов, в том числе за соблюдением требований и принятием мер в целях ПОД/ФТ на своей территории (Статья 23(2) Закона о юристах, Статья 1(3) Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов).

Компетентная региональная Нотариальная палата (Notariatskammer) отвечает за контроль за выполнением нотариусами законодательных положений, касающихся ПОД/ФТ, на своей территории (Статья 154(1) Закона о нотариате).

Палата дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров и налоговых консультантов (Kammer der Wirtschaftstreuhänder) отвечает за контроль за выполнением бухгалтерами и налоговыми консультантами требований профессиональных нормативных актов (в том числе за соблюдением требований ПОД/ФТ) (Статья 146(2)(4) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов).

Австрийская экономическая палата (Wirtschaftskammer) отвечает за контроль за деятельностью лиц, занимающихся бухгалтерской деятельностью на профессиональной основе (Статья 63(1) Закона о бухгалтерской деятельности).

Критерий 28.3 – Все категории УНФПП подлежат надзору, который осуществляется различными органами (см. выше).

Критерий 28.4

Местные органы имеют полномочия по осуществлению контроля за соблюдением торговцами требований ПОД/ФТ. Это включает право запрашивать информацию у поднадзорных организаций, проводить выездные проверки, осуществлять проверку учётной и другой документации, а также накладывать санкции (наказания) (Статья 356m(4) с учётом Статей 333 и 338 Закона о торговле).

Региональные (земельные) адвокатские коллегии имеют общие полномочия на осуществление контроля за выполнением своими членами профессиональных обязанностей (Статья 23(2) Закона о юристах), включая соблюдение требований ПОД/ФТ. Дисциплинарный совет региональных (земельных) адвокатских коллегий может накладывать санкции (наказания) за невыполнение установленных требований и обязательств (Статья 16(1) Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов). В соответствии с пунктом 23 документа RL-BA от 1977 года («Руководство по осуществлению профессиональной деятельности юриста и контролю за выполнением обязанностей юристами и стажёрами) юристы обязаны исполнять распоряжения, отдаваемые им адвокатской коллегией, и выполнять свои обязанности по указанию адвокатской коллегии.

Компетентная региональная Нотариальная палата обязана периодически проверять документацию нотариусов в рамках своих полномочий в целях анализа их профессиональной деятельности. Это включает проверку выполнения нотариусами законодательных положений, касающихся ПОД/ФТ (Статья 154(1) Закона о нотариате). Нарушение нотариусом обязательств, касающихся ПОД/ФТ, является нарушением им своих профессиональных обязанностей. Такие нарушения являются либо серьёзными дисциплинарными правонарушениями, наказания за которые накладывает вышестоящий региональный суд, выступающий в качестве дисциплинарного суда после слушаний старшего прокурора, либо мелкими дисциплинарными правонарушениями, наказания за которые налагаются компетентной региональной Нотариальной палатой (Статья 155 Закона о нотариате).

Палате дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров и налоговых консультантов поручена конкретная задача по надзору за соблюдением своими членами профессиональных обязательств (Статья 146(2)(4) Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов).

Физическим лицам запрещено осуществлять профессиональную деятельность в качестве риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов, если они имеют судимость на преступления, наказание за которое предусматривает лишение свободы на срок более 3 месяцев или штраф в размере более 180 суточных ставок штрафа, а также за различные виды мошенничества и незаконный оборот наркотиков (Статьи 13(1) и 7 Закона о торговле). Это в достаточной степени обеспечивает недопущение того, чтобы преступники владели (или становились бенефициарными владельцами) значительной или контролирующей долей в организациях, занимающихся указанными видами профессиональной деятельности. Однако вышеуказанные положения закона не распространяются на сообщников преступников.

Если в отношении юриста возбуждено уголовное дело, или он признан судом виновным в совершении преступного деяния, дисциплинарный совет может применить к такому юристу «временные обеспечительные» меры. Такие меры включают временный запрет на осуществление профессиональной юридической деятельности (Статья 19(3) Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов). Юрист, который по халатности нарушает свои профессиональные обязанности или наносит ущерб чести и репутации профессии, как при исполнении своих обязанностей, так и нет, совершает дисциплинарное правонарушение. Возможное дисциплинарное наказание включает, в том числе, исключение из списка юристов (Статья 16(1) Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов). Поводом для применения такого дисциплинарного наказания является участие в преступной деятельности, а также сокрытие юристом информации о том, что ему стало известно, что его коллега участвует в преступной деятельности.

Что касается нотариусов, то дисциплинарный суд может вынести постановление о (временном) отстранении от должности (Статья 180 Закона о нотариате) в качестве «временной обеспечительной меры». Дисциплинарное производство может также закончиться лишением права заниматься профессиональной деятельностью (Статья 158 Закона о нотариате). Также следует отметить, что в соответствии со Статьей 19(1) Закона о нотариате, нотариус автоматически отстраняется от должности в случае вынесения ему обвинительного приговора уголовным судом. Если дипломированные (сертифицированные) бухгалтеры, налоговые консультанты или лица, занимающиеся бухгалтерской деятельностью на профессиональной основе, нарушают требования, касающиеся ПОД/ФТ, установленные в Статьях 98a-98f и 98h-98j, а также указания о профессиональной практике, содержащиеся в Статье 83 Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, то они совершают административное правонарушение, за которое предусмотрен штраф в размере от 400 до 20 000 евро.

За нарушение риелторами, торговцами драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантами законодательных положений, касающихся ПОД/ФТ, на них может быть наложен штраф в размере до 20 000 евро (Статья 366b Закона о торговле). Денежные штрафы (без указания их размера) также могут налагаться на юридических лиц или на зарегистрированные компании за нарушения в области ПОД/ФТ, совершённые в их интересах любым физическим лицом, действовавшим отдельно или в составе органа юридического лица или зарегистрированной компании, которое (лицо) занимает руководящую должность в юридическом лице (Статья 370(1a) и (1b) Закона о торговле.) И, наконец, в случае серьёзных нарушений обязательств, установленных для представителей профессий, может быть отозвано разрешение на осуществление торговой деятельности (Статья 87(1)(3) Закона о торговле).

Наказания, которые дисциплинарный совет региональной (земельной) адвокатской коллегии может накладывать за невыполнение установленных требований и обязательств, включают письменный выговор, штраф в размере до 45 000 евро и запрет на осуществление профессиональной юридической деятельности в течение одного года. Дисциплинарный совет также может исключить юриста из списка юристов, что означает пожизненный запрет на работу в качестве юриста (Статья 16(1) Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов).

Наказания, предусмотренные за нарушение нотариусами законодательных обязательств, касающихся ПОД/ФТ, включают письменный выговор, штраф в размере до 50 000 евро, отстранение от должности сроком на один год и лишение права заниматься профессиональной деятельностью (Статья 158(1) Закона о нотариате). Наказания за мелкие правонарушения включают напоминание о необходимости выполнения

профессиональных обязанностей, письменное предупреждение или письменное предупреждение со штрафом в размере до 10 000 евро (Статья 158(5) Закона о нотариате).

Критерий 28.5

В Статье 365m(4) Закона о торговле чётко установлено, что надзор за деятельностью торговцев (которые включают риелторов торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов) должен осуществляться на основе оценки рисков.

Региональные (земельные) коллегии адвокатов осуществляют контроль как на регулярной, так и на выборочной основе. Представители австрийских властей заявили, что соответствующие комитеты адвокатской коллегии осуществляют надзор на основе оценки рисков, но не привели никакой конкретной информации по этому поводу.

Нотариусы: Компетентная региональная Нотариальная палата проводит проверки (аудиты) нотариальных контор в соответствии со Статьей 154 Закона о нотариате с такой частотой и интенсивностью, что каждый нотариус проверяется не реже одного раза, примерно, в пять лет. В особых случаях (например, при поступлении определённых жалоб), проводятся чрезвычайные аудиты нотариальных контор.

Эксперты-оценщики не получили никакой информации о риск-ориентированном надзоре и его осуществлении в отношении других категорий УНФПП.

Оценка и заключение

Австрия выполнила большинство требований рекомендации 28. Местные органы обладают достаточными полномочиями для осуществления надзора за деятельностью риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов. Однако предусмотренные меры контроля являются недостаточными для недопущения того, чтобы сообщники преступников владели (или становились бенефициарными владельцами) значительной или контролирующей долей в организациях, занимающихся указанными видами профессиональной деятельности. Надзор за деятельностью всех видов УНФПП не осуществляется на основе оценки рисков.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 28.

Рекомендация 29 – Подразделения финансовой разведки

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 26 (которая теперь заменена Рекомендацией 29). Основные недостатки касались, в том числе, того, что австрийское подразделение финансовой разведки не являлось национальным центром по анализу и предоставлению СПО. Австрийское подразделение финансовой разведки также не являлось национальным центром по получению, анализу и предоставлению информации о возможной деятельности, связанной с финансированием терроризма, за исключением того, что оно передавало соответствующие СПО. С того времени в Закон о Федеральном управлении уголовной полиции и другие соответствующие секторальные законы был внесён ряд изменений и дополнений.

Критерий 29.1 – Согласно Статье 4(2) Закона о Федеральном управлении уголовной полиции, австрийское подразделение финансовой разведки создано в целях противодействия отмыванию денег (в соответствии с требованиями соответствующих секторальных законов), а также в целях получения, анализа и предоставления информации и ведения соответствующей международной переписки. Подотчётные учреждения и организации обязаны направлять сообщения о подозрительных операциях (СПО) в австрийское подразделение финансовой разведки. Однако австрийское подразделение финансовой разведки не проводит анализ СПО, связанных с финансированием терроризма, за исключением, так называемой, начальной «проверки на предмет полномочий», а направляет все такие сообщения Федеральному ведомству по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) для проведения анализа и расследований.

Критерий 29.2 – Соответствующие подотчётные учреждения и организации обязаны незамедлительно направлять СПО австрийскому подразделению финансовой разведки. Направляемые СПО могут касаться

операций, коммерческой и иной финансовой деятельности, включая электронные переводы денежных средств, а также операций с наличными деньгами и других сведений о декларировании/ информировании.

Критерий 29.3 – В соответствии с секторальными законами подотчётные учреждения и организации обязаны незамедлительно предоставлять всю информацию, которая считается необходимой для предотвращения или преследования за случаи ОД или ФТ, по запросу австрийского ПФР, даже, если они до этого не направляли СПО. Австрийское подразделение может также запрашивать информацию о клиентах и операциях (даже, если до этого оно не получило СПО) в целях проведения анализа и оказания содействия расследованиям. Австрийское подразделение финансовой разведки имеет право определять и обрабатывать данные, необходимые в целях ПОД/ФТ, получаемые от физических и юридических лиц, а также от других организаций. Кроме того, оно имеет право использовать персональные данные лиц, в отношении которых проводятся расследования, и имеет доступ к широкому спектру финансовой, административной и правоохранительной информации для надлежащего выполнения своих функций и обязанностей. Например, австрийское подразделение финансовой разведки имеет прямой доступ в режиме онлайн к документам Службы уголовной разведки (Criminal Intelligence Service), к реестрам лиц, постоянно проживающих на территории Австрии, к реестрам компаний и предприятий, к земельному кадастру, а также к информационной системе уголовной полиции. (В этой системе содержатся сведения о ведущихся уголовных расследованиях, вынесенных обвинительных приговорах, выданных ордерах на арест, а также данные о регистрации автотранспорта и другие персональные данные, такие как запрет на владение оружием и т.д.). Помимо этого, австрийское подразделение финансовой разведки имеет не прямой доступ к информации, имеющейся в распоряжении налоговых и таможенных органов, которая может быть предоставлена ему по запросу. Кроме того, таможенные органы ежемесячно предоставляют австрийскому подразделению финансовой разведки сведения о трансграничном перемещении наличных денег.

Критерий 29.4 – Австрийское подразделение финансовой разведки проводит лишь очень общий оперативный анализ СПО, поступающих от подотчётных учреждений и организаций, а также от других австрийских и зарубежных партнёров. По существу, этот анализ сводится к проверкам в базе данных австрийского ПФР, в базах данных других правоохранительных органов и в иных реестрах, доступных австрийскому подразделению финансовой разведки. Как правило, австрийское подразделение финансовой разведки имеет право собирать любые сведения и данные о физических или юридических лицах, которые оно считает необходимыми. Сбор дополнительной информации осуществляется в конкретных случаях для определения экономической подоплёки и схем операций, фигурирующих в делах. Тем не менее, австрийское подразделение финансовой разведки, по-прежнему, занимается, главным образом, следственной деятельностью, направленной на выявление предикатных преступлений. Полиция иногда использует информацию, предоставляемую австрийским ПФР, в ходе расследований предикатных преступлений и, в некоторой степени, для отслеживания доходов от преступной деятельности. В штате австрийского подразделения финансовой разведки имеется один специально подготовленный аналитик, который занимается сложными делами. При необходимости, аналитический отдел департамента уголовного розыска (Criminal Investigation Department) оказывает содействие австрийскому ПФР. Что касается случаев финансирования терроризма, то Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) напрямую получает от австрийского ПФР все сообщения, связанные с ФТ, и проводит свой собственный анализ.

Критерий 29.5 – Австрийское подразделение финансовой разведки имеет право передавать информацию и результаты своего анализа соответствующим компетентным органам и международным партнёрам в целях осуществления оперативной деятельности и проведения расследований, используя для этого защищённые каналы электронной почты.

Критерий 29.6 – Служба уголовной разведки выпустила приказ, регулирующий вопросы безопасности информационных технологий, который распространяется на австрийское ПФР. Только штатные сотрудники австрийского подразделения финансовой разведки имеют доступ к данным австрийского ПФР, которые хранятся (с обеспечением мер их защиты) на сервере Министерства внутренних дел, и которым не имеют доступ сотрудники других подразделений Службы уголовной разведки. Австрийское подразделение финансовой разведки самостоятельно определяет то, кто может, и кто не может получить доступ к материалам дел и данным. В австрийском подразделении финансовой разведки имеются письменные инструкции, касающиеся обеспечения конфиденциальности информации в ПФР. Штатные сотрудники австрийского ПФР, работающие с секретной или конфиденциальной информацией, обязаны каждые три года проходить проверку на благонадёжность для получения допуска.

Критерий 29.7 – Австрийское подразделение финансовой разведки является независимым и автономным органом, поскольку это единственное ведомство, которое получает, анализирует и предоставляет сообщения о подозрительных операциях, поступающие от подотчётных учреждений и организаций. Австрийское подразделение финансовой разведки самостоятельно определяет, куда передавать информацию, и как сотрудничать с австрийскими компетентными органами и зарубежными партнёрами. Во внутреннем регламенте (Geschäftsordnung) Федерального управления уголовной полиции также определено, что австрийское подразделение финансовой разведки обладает предоставленными ему полномочиями для выполнения своих задач. В определённых случаях глава австрийского подразделения финансовой разведки может получать в своё распоряжение и распределять дополнительных сотрудников и ресурсы для выполнения возложенных функций.

Критерий 29.8 – В 1994 году Австрия стала одним из основателей Группы Эгмонт.

Оценка и заключение

Подразделение финансовой разведки Австрии имеет широкий доступ к информации и хорошо справляется с задачами, касающимися проведения расследований, а также оказания содействия расследованиям предикатных преступлений. Однако австрийское подразделение финансовой разведки осуществляет лишь самый общий оперативный анализ и совсем не занимается стратегическим анализом (критерий 29.4). Кроме того, австрийское подразделение финансовой разведки не отвечает за анализ СПО, касающихся финансирования терроризма, за исключением проведения так называемой, начальной «проверки на предмет полномочий». Рейтинг Австрии обусловлен недостатками по этим важным критериям.

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 29.

Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «соответствие» по Рекомендации 27 (которая теперь заменена Рекомендацией 30).

Критерий 30.1 – В Австрии судебное преследование и наказание за отмывание денег и финансирование терроризма осуществляется в соответствии общим уголовным законодательством, т.е. Уголовным кодексом и Уголовно-процессуальным кодексом. В соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом органы прокуратуры и уголовная полиция отвечают за проведение уголовных расследований. Кроме того, при наличии подозрений о том, что было совершено уголовное преступление (включая ОД и ФТ), правоохранительные органы обязаны провести расследование. Австрийское подразделение финансовой разведки является автономным ПФР правоохранительного типа в составе Федерального министерства внутренних дел и отвечает, главным образом, за расследование случаев ОД, тогда как Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) занимается расследованием случаев, связанных с ФТ. При необходимости австрийское подразделение финансовой разведки и Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом могут использовать свои компетенции и проводить совместные расследования случаев финансирования терроризма. В соответствии со Статьями 53 и 196 Закона о финансовых правонарушениях (FinStrG) Налоговое и таможенное управление также занимается расследованием всех финансовых правонарушений, если связанные с этим суммы превышают определённое пороговое значение (100 000 евро в случае налоговых правонарушений и 50 000 евро в случае правонарушений, касающихся таможенных сборов).

Критерий 30.2 – Правоохранительные органы имеют право расследовать преступления, связанные с ОД/ФТ, при проведении параллельных финансовых расследований, независимо от места совершения предикатных преступлений. Отделения Бюро по возврату активов (ARO), существующие в каждом из девяти управлений Службы уголовной разведки (в каждой земле), имеют право, по запросу, оказывать содействие другим подразделениям уголовной полиции в проведении финансовых расследований, а также осуществлять координацию усилий полицейских органов при расследовании сложных дел.

Критерий 30.3 – Австрийские правоохранительные органы обязаны выявлять, отслеживать и инициировать замораживание и арест имущества, которое подлежит, либо может подлежать конфискации или

предположительно является доходом от преступной деятельности. В феврале 2014 года Федеральное министерство юстиции выпустило руководство, касающееся имущества, связанного с преступлениями, и довело его до сведения органов прокуратуры и судов, издав соответствующее постановление (Постановление Минюста № BMJ-S90.021/0004-IV3/2014). Это руководство представляет собой сборник с подробным описанием соответствующих положений законодательства, судебной практики и комментариями относительно конфискации, изъятия, расширенного изъятия и особой конфискации, включая соответствующие следственные методы. В нём также содержится подробное описание порядка обеспечения сохранности, управления и реализации конфискованных активов. Специализированные отделы по возврату активов, созданные в пяти австрийских органах прокуратуры в качестве пилотного проекта, могут стать постоянными структурами после подробной оценки эффективности их деятельности в 2016 году.

Прокурор, занимающийся производством по конкретному делу, также отвечает за принятие необходимых мер по возврату активов, если только специализированный отдел не решит, по своему усмотрению, взять на себя все дальнейшие функции по обеспечению возврата активов.

Критерий 30.4 – Если налоговое мошенничество или иные налоговые преступления квалифицированы как преступления предикатные для ОД, соответствующие финансовые, налоговые или таможенные органы могут начать расследование и, при этом они будут иметь те же полномочия, какими обладают правоохранительные органы при проведении уголовных расследований. Положения Уголовно-процессуального кодекса также применяются в ходе производств по делам, связанным с налоговыми правонарушениями, если в Законе о финансовых правонарушениях не содержатся соответствующие нормы.

Критерий 30.5 – В соответствии с положениями Статьи 20 Уголовно-процессуального кодекса Центральная прокуратура по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией (WKStA) является компетентным органом по расследованию и производству в рамках большинства дел, касающихся коррупционных преступлений и связанного с этим отмыwania денег. Она обязана сотрудничать и взаимодействовать с Федеральным управлением уголовной полиции (ВКА), которое входит в состав Министерства внутренних дел и имеет полномочия по профилактике и борьбе с коррупцией на всей территории Австрии. Центральная прокуратура по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией и Федеральное управление уголовной полиции имеют те же самые полномочия, что и другие австрийские правоохранительные органы, в целях выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста активов.

Оценка и заключение

Австрия выполнила требования по всем критериям. В Австрии имеется полноценная институциональная база для обеспечения надлежащего расследования и судебного преследования за отмыwanie денег, финансирование терроризма и предикатные преступления.

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 30.

Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 28 (которая теперь заменена Рекомендацией 31). Основные недостатки касались очень жёстких условий для получения/ требования предоставить информацию, составляющую банковскую тайну, а также прав на сохранение профессиональной тайны, которые затрудняли возможности правоохранительных органов по обнаружению и отслеживанию имущества.

Критерий 31.1 – Компетентные органы, занимающиеся расследованием случаев отмыwania денег, связанных с этим предикатных преступлений, а также случаев финансирования терроризма, могут получать доступ ко всем документам и данным, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними мероприятиях.

а) *Получение данных и документов, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц:* В соответствии с Статьями 109 и 116 Уголовно-процессуального кодекса правоохранительные органы могут получать доступ к документам кредитных и финансовых учреждений, если имеются основания полагать, что могут быть получены предметы, записи или иные документы, необходимые

для проведения расследования. Такая банковская информация получается на основании постановления прокуратуры, утверждённого судом. Однако банки могут опротестовать в суде требование о предоставлении записей и документов (Статья 116(6) УПК). Что касается УНФПП, то, как правило, имеется возможность получить разрешение на проведение обысков и изъятия доказательств в рабочих помещениях юристов, нотариусов и дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров. В соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом на казино, риелторов и торговцев драгоценными металлами и камнями не распространяются положения законодательства о профессиональной тайне, и поэтому в их помещениях можно проводить обыски и осуществлять другие досмотровые мероприятия. В случае изъятия документов у юристов, нотариусов или дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров, в Статье 112 Уголовно-процессуального кодекса установлен специальный порядок обращения с такими документами (документы опечатываются и передаются на рассмотрение судьи).

б) Проведение обыска лиц и помещений: В Статьях 117 и 119 Уголовно-процессуального кодекса предусмотрены полномочия на проведение обыска обвиняемых лиц и их помещений. В случае непосредственной угрозы или опасности, необязательно получать ордер на обыск. В соответствии со Статьей 93 Уголовно-процессуального кодекса полиция может применять определённые принудительные меры (т.е. физическую силу), но также предусмотрены другие формы обыска и изъятия, для проведения которых не требуется получение санкции. Для применения других видов принудительных мер (например, наложения штрафов, задержания лиц, не желающих сотрудничать, проведения других форм обыска и выемки доказательств) не требуется получение санкции прокурора или суда.

с) Получение свидетельских показаний: В соответствии со Статьей 153 Уголовно-процессуального кодекса все лица, включая свидетелей, обязаны являться по повестке в полицию, прокуратуру или суд. Свидетели также обязаны давать исчерпывающие и честные показания. Некоторые УНФПП, такие как юристы, нотариусы и дипломированные (сертифицированные) бухгалтеры освобождены от обязанности давать показания, или имеют законное право отказаться от дачи показаний в соответствии с положениями Статей 155-158 Уголовно-процессуального кодекса. Такие исключения распространяются, в частности, на определённые виды УНФПП, таких как юристы, нотариусы и дипломированные (сертифицированные) бухгалтеры. Если они прямо не откажутся от своего права не давать показания, то любые полученные от них показания будут являться юридически недействительными и не могут использоваться в ходе дальнейшего судебного процесса. Право на отказ от дачи показаний не может обойдено путём изъятия документов.

д) Сбор и изъятие вещественных доказательств: В соответствии со Статьями 109 и 110 Уголовно-процессуального кодекса предметы могут изыматься в целях получения доказательств. Как правило, такое изъятие осуществляется сотрудниками уголовной полиции по постановлению прокурора.

Критерий 31.2 – Компетентные органы могут использовать широкий спектр следственных методов для расследования случаев отмывания денег, связанных с этим предикатных преступлений, а также случаев финансирования терроризма.

а) Тайные операции под прикрытием: В соответствии со Статьями 129 и 131 Уголовно-процессуального кодекса сотрудники уголовной полиции и другие лица, по указанию сотрудников уголовной полиции, имеют право проводить операции под прикрытием. В целом, такие тайные операции под прикрытием разрешено осуществлять, когда это считается необходимым для расследования преступных деяний. Для проведения долгосрочных или систематических тайных операций под прикрытием требуется постановления прокуратуры.

б) Перехват средств связи и

с) Доступ к компьютерным системам: Применение этих следственных методов разрешено в соответствии со Статьями 134, 135, 137, 138 и 139 Уголовно-процессуального кодекса. Для использования этих мер требуется постановление прокуратуры, утверждённое судом.

д) Контролируемая поставка: Применение этого следственного метода разрешено в соответствии со Статьей 99 Уголовно-процессуального кодекса с учётом Статей 71 и 72 Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами Европейского союза. При использовании любых методов, касающихся контролируемых поставок, сотрудники уголовной полиции обязаны ставить об этом в известность прокуратуру.

Критерий 31.3

а) В соответствии со Статьями 109(3)(а) и 116(1) Уголовно-процессуального кодекса правоохранительные органы могут получать информацию и все соответствующие документы о личности владельца счёта, его адресе, а также о том, имеет ли подозреваемое лицо деловые отношения с банком или, является ли оно бенефициаром в рамках таких деловых отношений. В Австрии имеются пять банковских ассоциаций, и каждый банк является членом одной из этих ассоциаций. Для того, чтобы правоохранительные органы могли получать информацию о наличии и количестве деловых отношений лиц с банками в Австрии, в 2013 году Австрийская экономическая палата (WKÖ) (Отдел банков и страховых учреждений) и Министерство юстиции согласовали следующую процедуру. Утверждённое судом постановление направляется по факсу пяти банковским ассоциациям. После этого ассоциации направляют своим членам форму с указанием требуемой информации. При этом, в целях защиты информации утверждённое судом постановление (в котором также содержится общее изложение фактов по делу) не передаётся банкам. После получения указанной формы каждый банк должен уведомить прокуратуру, если у него имеется требуемая информация. Хотя этот порядок является достаточно универсальным, он не обеспечивает своевременное предоставление информации. Однако этот порядок изменится в связи со вступлением в силу закона о создании центрального реестра банковских счетов. Этот реестр заработает к концу 2016 года.

б) В соответствии со Статьёй 116(5) Уголовно-процессуального кодекса, если правоохранительным органам требуется получить соответствующую банковскую информацию для проведения расследования, прокуроры могут отдать распоряжение финансовым учреждениям не раскрывать свои клиентам и третьим лицам сведения о получении постановления, а также все факты и операции, имеющие отношение к такому постановлению.

Критерий 31.4 – Компетентные органы, занимающиеся расследованием случаев отмывания денег, связанных с этим предикатных преступлений, а также случаев финансирования терроризма, могут запрашивать всю необходимую информацию, имеющуюся в распоряжении австрийского подразделения финансовой разведки (Статья 4.2 Закона о Федеральном управлении уголовной полиции).

Оценка и заключение

Хотя, в целом, австрийские правоохранительные и следственные органы обладают широкими полномочиями, имеются некоторые препятствия, ограничивающие их возможности по своевременному установлению того, владеет или контролирует ли физическое или юридическое лицо банковские счета (критерий 31.3). Кроме того, банки могут опротестовать в суде требование о предоставлении данных и документов.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 31.

Рекомендация 32 – Курьеры по перевозке наличных денег

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по Специальной рекомендации IX (которая теперь заменена Рекомендацией 32). Основные недостатки касались недостаточного контроля и проверки трансграничного ввоза наличных денег в коммуны Юнгхольц и Миттельберг, а также неэффективного выполнения требований, касающихся декларирования/ информирования. Однако, поскольку обе указанные коммуны граничат только с Германией и не имеют общих границ со странами, не являющимися членами ЕС, отсутствует законодательное обязательство о контроле за трансграничным перемещением наличных денег/ оборотных документов на предъявителя.

Критерий 32.1 – Для контроля за трансграничным перемещением наличных денег и оборотных документов на предъявителя на австрийской границе со странами, не входящими в ЕС (Швейцарией, Лихтенштейном, а также в аэропортах), в Австрии используется Регламент ЕС 1889/2005 о контроле за ввозом в ЕС и вывозом из ЕС наличных денег. Для осуществления контроля на внутренних границах ЕС в Австрии применяется Закон о таможене (ZollR-DG). В Австрии также действует система таможенного декларирования банкнот, чеков, ценных бумаг, сертификатов акций и облигаций и других аналогичных документов, ввозимых в ЕС и вывозимых из ЕС в грузовых и почтовых отправлениях, в соответствии с Таможенным кодексом ЕС.

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

Критерий 32.2 – В соответствии со Статьей 3 Регламента ЕС 1889/2005 все лица, перевозящие через границу наличные деньги или оборотные документы на предъявителя на сумму свыше 10 000 евро, обязаны задекларировать их в письменной или устной форме. Указанный регламент ЕС не распространяется на трансграничную перевозку наличных денег и оборотных документов на предъявителя в почтовых или грузовых отправлениях, и поэтому они подлежат декларированию в соответствии с австрийским Законом о таможене.

Критерий 32.3 – Система информирования действует в отношении трансграничной перевозки наличных денег и оборотных документов на предъявителя внутри ЕС на границах между странами-членами Европейского союза. В соответствии со Статьей 17b Закона о таможене при устном декларировании лица обязаны указать, по требованию сотрудников таможен, происхождение, бенефициара и цели, на которые они планируют использовать перевозимые наличные деньги или оборотные документы на предъявителя. Для проверки правильности предоставленной информации может проводиться досмотр багажа, автотранспорта и лиц. Как отправляемые, так и поступающие почтовые, курьерские и грузовые отправления также подлежат проверке на предмет наличия в них наличных денег и оборотных документов на предъявителя. Проверка грузовых отправлений осуществляется на основе оценки рисков. Все почтовые отправления, поступающие в ЕС и отправляемые из ЕС, подлежат надзору и контролю со стороны таможенных органов.

Критерий 32.4 – В соответствии со Статьей 17b Закона о таможене сотрудники таможенных органов имеют право и полномочия наводить справки и опрашивать перевозчиков и других лиц относительно происхождения, владельца и планируемого использования перевозимых денег или оборотных документов на предъявителя.

Критерий 32.5 – Санкции (наказания) за нарушение обязанности, касающейся предоставления информации, или за подачу недостоверных деклараций установлены в Статье 48b Закона о финансовых правонарушениях. В регламенте ЕС также предусмотрены санкции (наказания) за неподачу или подачу недостоверных деклараций о ввозе в ЕС и вывозе из ЕС наличных денег. Размер установленных штрафов составляет до 100 000 евро (за намеренное не декларирование/недостоверное декларирование) и до 10 000 евро (в случае не декларирования/недостоверного декларирования по небрежности или ошибке). Эти санкции не выглядят соразмерными или сдерживающими. Также предусмотрено уголовное наказание, которое применяется в отношении физических лиц в рамках производства по делам об административных правонарушениях. Для юридических лиц предусмотрены такие же санкции (наказания), что и для физических лиц, в следующих случаях: (1) если ответственность за нарушение обязанности о предоставлении информации лежит на юридическом лице, или нарушение этой обязанности было совершено в интересах юридического лица; и (2) если директора или другие руководители не задекларировали или не представили соответствующую информацию, или они не позаботились о том, чтобы эта обязанность была выполнена сотрудниками юридического лица.

Критерий 32.6 – В соответствии со Статьей 17c(2) Закона о таможене вся информация, полученная в рамках системы декларирования, а также сведения о недостоверном декларировании ежемесячно предоставляются австрийскому подразделению финансовой разведки, а в чрезвычайных случаях такие сведения передаются немедленно.

Критерий 32.7 – В соответствующих случаях сотрудники соответствующих отделов Министерства финансов и Управления уголовной полиции, в том числе австрийского ПФР, проводят совещания для обсуждения и координации вопросов, представляющих взаимный интерес или связанных с налоговым или таможенным мошенничеством, а также с организованной преступностью. Информация о чрезвычайных случаях передается по электронной почте или по телефону. В соответствии со Статьей 17c(2) Закона о таможене таможенные органы обязаны информировать австрийское подразделение финансовой разведки о любых необычных операциях (в частности, о перевозке незадекларированных наличных денег). В соответствии с соглашением от 17 сентября 2008 года таможенные органы ежемесячно передают информацию обо всех перевозках задекларированных наличных денег.

Критерий 32.8 – В соответствии со Статьей 17c(1) Закона о таможене, если определённые факты дают основания полагать, что наличные деньги или аналогичные платёжные средства предназначены для ОД или ФТ, австрийские таможенные органы имеют право, в случае угрозы задержки, временно изъять такие

наличные деньги или платёжные средства. Они обязаны немедленно сообщить о таком временном наложении ареста в прокуратуру для принятия решения. В австрийском законодательстве отсутствуют конкретные положения, позволяющие властям накладывать арест на наличные деньги и оборотные документы на предъявителя при наличии подозрений в совершении предикатного преступления или в случае недостоверного декларирования или информирования. Однако в соответствии со Статьёй 26 Закона о таможене в исключительных неотложных обстоятельствах сотрудники таможни имеют право изымать/ накладывать арест на предметы.

Критерий 32.9 – В статьях 6 и 7 Регламента ЕС 1889/2005 установлена основа для обмена информацией с третьими странами. Если незаконная деятельность связана с перемещением наличных денег, а также в случае отмывания денег, информация, собранная в процессе подачи деклараций, может передаваться компетентным органам других стран-членов ЕС. Статья 7 Регламента регулирует вопросы обмена информацией со странами, не входящими в ЕС, при соблюдении определённых условий. Являясь членом европейского союза, Австрия также использует Регламент ЕС 515/97 для оказания взаимной помощи по административным (таможенным) делам.

Критерий 32.10 – В соответствии со Статьёй 17с(2) Закона о таможене австрийские таможенные органы обязаны предоставлять соответствующие данные (которые хранятся в специальной базе данных по вопросам контроля за перемещением наличных денег в защищённой сети, одобренной национальным ведомством по защите информации), необходимые австрийскому подразделению финансовой разведки для выполнения своих задач. Передача такой информации обычно осуществляется по защищённым каналам электронной почты.

Критерий 32.11 – См. критерий 32.5 выше. Лица, осуществляющие трансграничное перемещение наличных денег или оборотных документов на предъявителя, связанных с ОД или ФТ, могут быть привлечены к ответственности по Статьям 165 и 278d Уголовного кодекса, соответственно. В отношении таких лиц также применяются меры, предусмотренные в соответствии с требованиями Рекомендации 4, которые позволяют осуществлять конфискацию наличных денег или оборотных документов на предъявителя.

Оценка и заключение

Австрия выполнила требования большинства критериев по рекомендации 32. Однако, похоже, что санкции (наказания), предусмотренные за не декларирование/ не информирование или за предоставление недостоверных деклараций/ сведений, не оказывают сдерживающее воздействие. Также отсутствуют конкретные законодательные положения, которые позволили бы властям налагать арест на наличные деньги и оборотные документы на предъявителя при наличии подозрений в совершении предикатного преступления или в случае недостоверного декларирования или информирования.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 32.

Рекомендация 33 – Статистика

Критерий 33.1 – Соответствующая статистика ведётся различными ведомствами.

(а) Австрийское подразделение финансовой разведки ведёт статистику, касающуюся полученных и переданных СПО, а также возможных предикатных преступлений, результатов анализа/ расследований и международного обмена информацией.

(б) Статистический учёт количества расследований, судебных преследований и обвинительных приговоров за ОД/ФТ ведётся в электронном реестре судов и прокуроров (“Verfahrensaufzeichnung Justiz”). Статистический учёт итоговых обвинительных приговоров также осуществляется Австрийским статистическим бюро «Statistics Austria», и такие статистические данные публикуются в сборнике судебной уголовной статистики.⁷⁴ В Австрии также ведётся статистика, касающаяся расследований, судебных преследований и обвинительных приговоров за финансирование терроризма.

⁷⁴ Statistik Austria, www.statistik.at.

(с) Меры, касающиеся наложения ареста и конфискации, документально фиксируются в электронных журналах прокуроров и судов, а также учитываются Бюро по возврату активов, которое входит в состав полиции. Однако отсутствуют статистические данные о замороженном, арестованном и конфискованном имуществе.

(d) Возможность централизованного сбора статистических данных, касающихся взаимной правовой помощи и экстрадиции, появилась в Австрии в январе 2015 года, однако, на момент проведения выездной миссии в Австрии имелась лишь начальная (и неполная) статистика по этим вопросам. Меры, установленные с 1 января 2015 года, позволили Австрии начать вести статистику, касающуюся сотрудничества по вопросам взаимной правовой помощи со странами, не входящими в Европейский союз. При этом статистика, касающаяся сотрудничества по вопросам оказания взаимной правовой помощи со странами-членами ЕС, является ещё более ограниченной. Централизованная регистрация запросов, направляемых и получаемых внутри ЕС, началась в январе 2015 года, однако, эти данные не являются полными и всеобъемлющими. В конечном итоге, экспертам-оценщикам предоставили статистику только за 2015 год. Австрийское подразделение финансовой разведки и австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком ведут полную статистику, касающуюся их участия в международном сотрудничестве.

Оценка и заключение

В Австрии ведётся всесторонняя статистика, касающаяся полученных и переданных СПО, а также расследований, судебных преследований и обвинительных приговоров за ОД/ФТ. Однако централизованный сбор статистических данных, касающихся взаимной правовой помощи, начал осуществляться только в 2015 году. Статистика, касающаяся взаимной правовой помощи и другого сотрудничества со странами, не входящими в ЕС, является более полной, тогда как статистические данные по вопросам взаимной правовой помощи и сотрудничества со странами-членами ЕС являются более ограниченными. В Австрии не ведётся статистика в отношении замороженного и конфискованного имущества и активов.

Австрия получает рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 33.

Рекомендация 34 – Руководящие указания и обратная связь

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «значительное соответствие» по этим требованиям. Такой рейтинг был обусловлен недостаточными руководящими указаниями относительно новых законодательных требований для участников финансового сектора, а также отсутствием руководств по направлению СПО для кредитных и страховых учреждений и участников рынка ценных бумаг. В секторе УНФПП также отсутствовали руководства для нотариусов и казино. Кроме того, предоставлялась ограниченная обратная связь с учётом конкретных потребностей каждого вида УНФПП, и отсутствовала систематическая обратная связь по каждому СПО.

Критерий 34.1

Финансовые учреждения

На сегодняшний день Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) выпустила, в общей сложности, шесть циркуляров по вопросам ПОД/ФТ для финансовых учреждений. Эти циркуляры размещены на открытом веб-сайте Комиссии:

- * Циркуляр по вопросам установления и проверки личности для кредитных и финансовых учреждений;
- * Циркуляр по вопросам установления и проверки личности для страховых учреждений;
- * Циркуляр по вопросам направления сообщений о подозрительных операциях;
- * Циркуляр по вопросам применения риск-ориентированного подхода;
- * Циркуляр по вопросам передачи информации о плательщиках; и

* Циркуляр, касающийся должностных лиц, отвечающих за противодействие отмыванию денег.

Эти циркуляры помогают финансовым учреждениям в толковании законов, а также содержат примеры передовой практики. Хотя они не имеют обязательную силу и, таким, образом не подлежат обязательному исполнению, факты невыполнения руководящих указаний, содержащихся в этих циркулярах, выявленные о ходе выездных и камеральных проверок, могут привести к определённому невыполнению законодательных требований, что наказуемо по закону. Циркуляры Комиссии по надзору за финансовым рынком будут обновлены при переносе в австрийское законодательство положений 4-ой Директивы ЕС о противодействии отмыванию денег, что должно состояться не позднее 26 июня 2017 года. Кроме того, Комиссия по надзору за финансовым рынком периодически организует семинары и конференции для представителей финансовых учреждений, в ходе которых она регулярно даёт практические указания относительно выполнения требований ПОД/ФТ.

Комиссия по надзору за финансовым рынком также даёт руководящие указания отдельным финансовым учреждениям, либо отвечая на их вопросы, касающиеся законодательных положений, либо предоставляя постоянные указания и обратную связь в ходе проведения выездных и камеральных проверок. В частности, в ходе административного производства в целях устранения недостатков в выполнении законодательных требований одному финансовому учреждению были даны подробные указания для обеспечения надлежащей реализации и уровня мер по снижению рисков, как того требовалось согласно соответствующим законам. В случае обнаружения недостатков Комиссия по надзору за финансовым рынком оказывает помощь финансовым учреждениям в уточнении действующих и/или в определении новых признаков и показателей для выявления подозрительных операций. В Циркуляре по вопросам применения риск-ориентированного подхода содержится типовой список признаков риска, которые необходимо учитывать при мониторинге деловых отношений для выявления подозрительных операций.

Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) предоставляет обратную связь финансовым учреждениям, используя для этого весь спектр надзорных инструментов, имеющихся в её распоряжении, в том числе, в ходе инспекционных посещений компаний и выездных проверок. Кроме того, Комиссия по надзору за финансовым рынком взаимодействует с участниками финансового сектора по разным каналам, таким как семинары и ответы на поступающие вопросы, касающиеся законодательных норм. Комиссия (FMA) также даёт конкретные указания об устранении недостатков и нарушений в выполнении нормативно-правовых актов при осуществлении административных производств в целях обеспечения выполнения установленных законодательных требований.

Комиссия по надзору за финансовым рынком также регулярно организует проведение специальных встреч и совещаний с представителями частного сектора при поддержке австрийской Федеральной экономической палаты (WKO), которая выступает в роли центрального контактного центра и обеспечивает передачу информации всем банковским и страховым ассоциациям и отдельным учреждениям. Такие встречи чаще всего проходят в центральном офисе Комиссии по надзору за финансовым рынком или Австрийской экономической палаты. В этих встречах и совещаниях регулярно принимают участие представители всех банковских ассоциаций и/или австрийской страховой ассоциации, а также представители отдельных финансовых учреждений (в основном должностные лица, отвечающие за противодействие отмыванию денег). На этих встречах и совещаниях, как правило, обсуждаются текущие вопросы и тенденции в сфере регулирования.

В соответствии со Статьей 41(4) Закона о банковской деятельности в ходе проведения обучающих мероприятий, а также в своих годовых отчётах Австрийское подразделение финансовой разведки должно информировать финансовые учреждения о способах и признаках ОД и ФТ, а также предоставлять свои комментарии относительно содержания и качества получаемых СПО. Конкретные ответы и комментарии предоставляются только по запросам подотчётных учреждений и организаций. При необходимости австрийское подразделение финансовой разведки и Комиссия по надзору за финансовым рынком организуют специальные встречи и совещания по вопросам типологий. Например, в 2014 и 2015 году были организованы стратегические двусторонние совещания для обсуждения вопросов, касающихся использования биткоинов и подозрительных трансграничных перевозок наличных денег.

УНФПП

Казино

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

В соответствии со Статьей 25а Закона об азартных играх австрийское подразделение финансовой разведки обязано предоставлять держателям лицензий казино актуальную информацию о способах и методах ОД и ФТ, а также информировать их о признаках, на основании которых можно выявлять подозрительные операции. Кроме того, австрийское подразделение финансовой разведки должно, по возможности, предоставлять казино свои комментарии относительно качества и полезности получаемых сообщений о подозрительных операциях. Для этого в прошлом проводились специальные информационно-разъяснительные встречи и совещания. Кроме того, проводятся регулярные телефонные конференции и переговоры между австрийским подразделением финансовой разведки и руководством компании «Casinos Austria Aktiengesellschaft» по вопросам соблюдения установленных требований. По отдельному требованию также могут проводиться инициативные встречи для обмена информацией. С согласия и одобрения Отдела IV/2 Министерства финансов компания «Casinos Austria Aktiengesellschaft» подготовила проект внутреннего руководства (по вопросам соблюдения «Кодекса поведения и деловой этики»).

Юристы и нотариусы

Австрийская адвокатская коллегия выпустила для юристов руководство по вопросам предотвращения случаев ОД и ФТ и разместило его на своём внутреннем веб-сайте в 2014 году. В этом документе содержатся руководящие указания, касающиеся общих требований в сфере ПОД/ФТ, мер НПК (в том числе в отношении политически значимых лиц), сообщений о подозрительных операциях, а также организационных мер, для юридических фирм. Кроме того австрийская адвокатская коллегия рассылает всем юристам ежегодные отчёты австрийского подразделения финансовой разведки, в которых содержится информация о текущих методах, способах и тенденциях (типологиях) ОД и ФТ, статистика о количестве СПО, а также сведения о реальных случаях отмывания денег. Конкретные или ситуационные комментарии и указания также предоставляются через австрийское подразделение финансовой разведки или через другие органы, отвечающие за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Например, это включает инициативное предоставление разъяснений в случае вынесения обвинительного приговора или приостановки производства по делу, но также и предоставление информации о стадии расследования в случае получения соответствующего запроса. Четыре раза в год Австрийская адвокатская коллегия и Юридическая академия проводят для юристов и помощников юристов обучающие семинары по вопросам профилактики и предотвращения случаев отмывания денег и финансирования терроризма. Также осуществляется регулярное информирование юристов и помощников юристов о последних изменениях и тенденциях в сфере ПОД/ФТ путём опубликования соответствующих материалов в австрийском юридическом журнале, вестнике австрийской адвокатской коллегии, а также в информационных средствах региональных (земельных) коллегий адвокатов. Кроме того региональные (земельные) адвокатские коллегии организуют лекции и семинары по вопросам профилактики и недопущения случаев ОД и ФТ: в период с 2011 по 2014 годы они провели 14 таких семинаров.

Австрийская нотариальная палата выпустила для австрийских нотариусов руководство под названием «Рекомендации для использования», посвященное вопросам профилактики и снижения рисков ОД и ФТ. В этом документе содержатся руководящие указания, касающиеся применения мер НПК (в том числе, в отношении политически значимых лиц), направления сообщений о подозрительных операциях, а также возможныестораживающие признаки. Нотариусы и помощники нотариусов имеют возможность принимать участие в семинарах и других образовательных и обучающих мероприятиях по вопросам ПОД/ФТ, которые организуются в рамках Нотариальной академии Австрийской нотариальной палаты в соответствии с положениями Статьи 117 Закона о нотариате. В период с 2011 по 2015 годы было проведено, в общей сложности, 16 таких мероприятий, в которых приняли участие 518 представителей сектора нотариусов. Конкретные разъяснения и комментарии предоставляются нотариусам региональными (земельными) нотариальными палатами в ходе проверок нотариальных контор, которые проводятся не реже одного раза в каждые пять лет.

Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты

Австрийская экономическая палата выпустила, совместно с австрийским подразделением финансовой разведки, руководство для местных органов по вопросам надзора за сектором риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов. Примерно один раз в год Австрийская экономическая палата доводит до сведения местных органов руководящие указания и предоставляет им

обратную связь (комментарии, замечания и т.д.) по вопросам ПОД/ФТ, касающуюся их поднадзорных секторов. Последнее такое совещание состоялось 8-9 сентября 2015 года.

Бухгалтеры

Отсутствует информация о наличии руководств для бухгалтеров. Тем не менее, представители австрийских властей отметили, что австрийское подразделение финансовой разведки предоставляет конкретные или ситуационные руководящие указания и комментарии всем подотчётным учреждениям и организациям.

Оценка и заключение

Комиссия по надзору за финансовым рынком, Австрийская адвокатская коллегия и Австрийская нотариальная палата выпустили надлежащие руководства для участников своих поднадзорных секторов. Компания «Casinos Austria Aktiengesellschaft» подготовила проект внутреннего руководства для казино. Комиссия по надзору за финансовым рынком и австрийское подразделение финансовой разведки предоставляют, в целом, хорошую обратную связь, однако, отсутствуют методологические указания относительно СПО.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 34.

Рекомендация 35 – Санкции

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 17, в которой ранее содержались требования, касающиеся этих вопросов. Выявленные недостатки касались недостаточной соразмерности и сдерживающего воздействия наказаний, отсутствия наказаний для старших руководителей, помимо уголовной ответственности, а также недостаточной эффективности. С того времени в Статьях 98 и 99 Закона о банковской деятельности были расширены санкции (наказания), предусмотренные в отношении старших руководителей.

Критерий 35.1 – Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) имеет полномочия применять административные наказания в отношении юридических лиц (финансовых учреждений) и физических лиц (исполнительных директоров финансовых учреждений или специальных представителей финансовых учреждений в соответствии со Статьёй 9(2) Закона об административных наказаниях) за (умышленное или неумышленное) невыполнение соответствующих требований ПОД/ФТ, установленных в законах и нормативных актах для реализации требований Рекомендаций 10-21. Законодательные основания для применения мер или наложения санкций (наказаний) установлены в следующих законах:

Финансовые учреждения

* Кредитные учреждения (Статья 70(4), 99d(1) и (2) и 98(5a)(3) Закона о банковской деятельности) и финансовые учреждения (Статья 99(2) Закона о банковской деятельности) – лишение свободы на срок до шести недель или штраф в размере до 150 000 евро;

* Страховые учреждения (Статья 108a(3) Закона о страховом надзоре);

* Инвестиционные фирмы и провайдеры инвестиционных услуг (Статья 95(10) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг);

* Эмитенты электронных денег (Статья 29(3) Закона об электронных деньгах);

* Управляющие альтернативными инвестиционными фондами (Статья 60(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами).

В соответствии со Статьёй 70(4) Закона о банковской деятельности, если кредитное учреждение нарушает положения Закона о банковской деятельности или других соответствующих законов, касающихся, в том числе, предупредительных мер в целях ПОД/ФТ, Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) может:

* Отдать кредитному учреждению распоряжение об устранении нарушений, касающихся невыполнения законодательных требований, в установленные сроки под угрозой применения принудительного наказания (предусмотренного в Статье 5(3) Закона об исполнении административных решений с учётом Статьи 96 Закона о банковской деятельности и составляющего штраф в размере до 30 000 евро за каждое нарушение);

* В случае повторных или непрекращающихся нарушений – наложить принудительное наказание и отдать повторное распоряжение под угрозой применения более серьёзного наказания или полностью или частично отстранить директоров от управления кредитным учреждением;

* Отозвать лицензию, если другие меры, предусмотренные в Законе о банковской деятельности, не могут обеспечить нормальное функционирование кредитного финансового учреждения.

Лицензии, выдаваемые для осуществления каждого вида деятельности, перечислены в Статье 1(1) Закона о банковской деятельности. В этой связи (частичный) отзыв лицензии может привести к запрету на осуществление конкретного вида деятельности, например, на ведение расчётных счетов (пункт 1(2)), или на приём депозитов (пункт 1(5)). Таким образом, это позволяет Комиссии по надзору за финансовым рынком ограничивать деятельность финансовых учреждений.

Согласно Статье 99d (1-3) Закона о банковской деятельности, на физических лиц могут быть наложены штрафы в размере до 10% общего годового оборота (Статья 99d (3)) или в двукратном размере экономической выгоды, полученной от нарушения.

Страховые посредники

В соответствии со Статьей 366b Закона о торговле местные органы могут налагать административные штрафы в размере до 20 000 евро за невыполнение положений законодательных и нормативных актов, касающихся ПОД/ФТ.

Несоблюдение адресных финансовых санкций (Рекомендация 6)

В Статьях 12-15 Закона о санкциях (SanktG) предусмотрены как судебные, так и административные наказания, в том числе, за нарушение требований соответствующих Регламентов ЕС, имеющих прямое действие в Австрии. В случае судебных наказаний (т.е. налагаемых в судебном порядке) нарушителю грозит лишение свободы на срок до двух лет или штраф в размере до 360 суточных ставок штрафа. В случае административных наказаний нарушителю грозит лишение свободы на срок до шести недель или штраф в размере до 50 000 евро. Вопрос о том, налагает ли наказание суд или административный орган, определяется, исходя из суммы операции. Если сумма операции превышает установленное пороговое значение в 100 000 евро, применяется судебное наказание.

Невыполнение требований, касающихся НКО (Рекомендация 8)

Представители австрийских властей заявили, что административные наказания установлены в Статьях 29 и 31 Закона об объединениях. Компетентный орган (Министерство внутренних дел) осуществляет проверку соблюдения установленных требований и порядка создания ассоциаций/ объединений. В соответствии со Статьей 31 Закона об объединениях за допущенные нарушения предусмотрены административные штрафы в размере от 218 до 726 евро, если только совершённое правонарушение не является уголовным преступлением. Кроме того, в соответствии со Статьей 29 Закона об объединениях компетентный орган может вынести постановление о роспуске/ ликвидации ассоциации/ объединения [см. критерий 8.5].

УНФПП (невыполнение требований Рекомендаций 22-23)

Казино

Соответствующие положения содержатся в Статьях 14(7), 23 и 52(1)(Z.8) Закона об азартных играх. За совершение административных правонарушений, касающихся невыполнения требований Статьи 25(6-7) или Статьи 25a Закона об азартных играх, предусмотрен штраф в размере до 22 000 евро. Министерство финансов

может также отдать соответствующее распоряжение казино, отстранить управляющих от должности или отозвать лицензию. В соответствии с законодательством эти меры предусмотрены в отношении как наземных казино, так и Интернет-казино.

Юристы

Требования, касающиеся идентификации, хранения данных и документов и проведения надлежащей проверки, установленные в нормативно-правовых актах для австрийских юристов, распространяются на юристов, а также на юридические фирмы. Кроме того, каждый юрист, работающий в юридической фирме, также обязан лично соблюдать требования этих законов и нормативных актов. Ответственность не может быть ограничена или приостановлена ни соглашением с компаний, ни любым решением участников компании или мерами, принятыми руководством компании (Статья 21b Закона о юристах). За нарушения требований и обязательств дисциплинарный совет Австрийской адвокатской коллегии может налагать санкции (наказания), которые включают письменный выговор, штраф в размере 45 000 евро, временный запрет на осуществление юридической практики в течение одного года или исключение из списка юристов, что означает пожизненный запрет на работу в качестве юриста (Статья 16(1) Дисциплинарного устава для юристов и адвокатов).

Нотариусы

На нотариусов и нотариальные партнёрства (по вопросу нотариальных партнёрств см. Статьи 22-25 Закона о нотариате) распространяются все вышеупомянутые требования, касающиеся идентификации, хранения данных и документов и проведения надлежащей проверки. За нарушение нотариусом законодательных обязательств, касающихся ПОД/ФТ, если это является серьёзным правонарушением, предусмотрен ряд санкций, которые включают письменный выговор, штраф в размере до 50 000 евро, отстранения от должности на один год и лишение права заниматься профессиональной деятельностью (Статья 158(1) Закона о нотариате). Наказания за мелкие правонарушения включают напоминание о необходимости выполнения профессиональных обязанностей, письменное предупреждение или письменное предупреждение со штрафом в размере до 10 000 евро (Статья 158(5) Закона о нотариате).

Если дипломированные (сертифицированные) бухгалтеры, налоговые консультанты или лица, занимающиеся бухгалтерской деятельностью на профессиональной основе, нарушают требования, касающиеся ПОД/ФТ, установленные в Статьях 98a-98f и 98h-98j, а также указания о профессиональной практике, содержащиеся в Статье 83 Закона о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов, то они совершают административное правонарушение, за которое предусмотрен штраф в размере от 400 до 20 000 евро.

Риелторы, торговцы драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультанты (т.е. провайдеры услуг компаний)

За нарушения этими представителями УНФПП законодательных положений, касающихся ПОД/ФТ, на них может быть наложен штраф в размере до 20 000 евро (Статья 366b Закона о торговле). Денежные штрафы (без указания их размера) также могут налагаться на юридических лиц или на зарегистрированные компании за нарушения в области ПОД/ФТ, совершённые в их интересах любым физическим лицом, действовавшим отдельно или в составе органа юридического лица или зарегистрированной компании, которое (лицо) занимает руководящую должность в юридическом лице (Статья 370(1a) и (1b) Закона о торговле). Не направление СПО в австрийское подразделение финансовой разведки является административным правонарушением, за которое предусмотрен штраф в размере до 30 000 евро. И, наконец, в случае серьёзных нарушений обязательств, установленных для представителей этих профессий, может быть отозвано разрешение на осуществление торговой деятельности (Статья 87(1)(3) Закона о торговле).

Критерий 35.2 – В Австрии также предусмотрены санкции (наказания) в отношении директоров и старших руководителей финансовых учреждений и УНФПП

Кредитные учреждения

В соответствии со Статьёй 99(2) Закона о банковской деятельности, если «ответственное должностное лицо» нарушает требования, касающиеся конкретных предупредительных мер в целях ПОД/ФТ (Статьи 40, 40a и 40

(НПК), Статья 40d (корреспондентские банковские отношения) и Статья 41 (1-4) (требования о направлении СПО)), даже неумышленно/ по халатности, такое лицо совершает административное правонарушение, за которое на него может быть наложено наказание в виде лишения свободы на срок до шести недель или штрафа в размере до 150 000 евро, если только деяния этого лица не являются уголовным преступлением, подпадающим по юрисдикцию суда. За невыполнение обязательств, касающихся электронных переводов денежных средств (Рекомендация 16), может быть наложен штраф в размере до 60 000 евро (Статья 99(1)(19) Закона о банковской деятельности).

Кроме того, в соответствии со Статьей 70(4)(2) Закона о банковской деятельности Комиссия по надзору за финансовым рынком может полностью или частично отстранять директоров от управления учреждениями.

Страховые учреждения

В статье 108a(3) Закона о страховом надзоре установлено, что любое лицо, которое, даже неумышленно (по халатности), нарушает положения Статей 98a-98h (касающихся ПОД/ФТ) Закона о страховом надзоре, совершает административное правонарушение, за которое предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до шести недель или штраф в размере до 150 000 евро.

Инвестиционные фирмы и провайдеры инвестиционных услуг/ провайдеры платёжных услуг/ эмитенты электронных денег/ управляющие альтернативными инвестиционными фондами

В соответствии со Статьей 95(1) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статьей 67(11) Закона о платёжных услугах, Статьей 29 Закона об электронных деньгах и Статьей 60(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами за нарушение лицом, являющимся управляющим или ответственным должностным лицом, положений Закона о банковской деятельности (т.е. Статей 40, 40a, 40b, 40d и 41(1-4)) предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до шести недель или штраф в размере 150 000 евро.

Кроме того, в соответствии со Статьей 92(8) Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статьей 64(7) Закона о платёжных услугах, Статьей 26(7) Закона об электронных деньгах (в которых содержатся перекрёстные ссылки на Статью 70(4)(2) Закона о банковской деятельности) и Статьей 60(3) Закона об управляющих альтернативными инвестиционными фондами Комиссия по надзору за финансовым рынком (ФМА) может полностью или частично отстранять директоров этих учреждений от управления учреждениями.

УНФПП

Меры, описанные в критерии 25.1 выше, могут применяться в отношении директоров и старших руководителей, если наказания накладываются на физических лиц. Однако, как отмечено выше, в случае дипломированных (сертифицированных) бухгалтеров, налоговых консультантов и лиц, занимающихся бухгалтерской деятельностью на профессиональной основе, не предусмотрены санкции (наказания) за невыполнение обязательств в области ПОД/ФТ.

Оценка и заключение

Австрийские органы, отвечающие за надзор за деятельностью финансовых учреждений и УНФПП, имеют в своем распоряжении широкий набор санкций (наказаний), которые могут применяться в отношении физических и юридических лиц, невыполняющих требования ПОД/ФТ, установленные в Рекомендациях 6 и 8-23. Эти санкции (наказания) могут также применяться в отношении директоров и старших руководителей.

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 35.

Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинги «значительное соответствие» и «частичное соответствие» по Рекомендации 35 и Специальной рекомендации I (которые теперь заменены Рекомендацией 36). С тех пор Австрия достигла прогресса в устранении недостатков, касающихся криминализации ОД и ФТ в соответствии с международными стандартами.

Критерий 36.1 – Австрия подписала и ратифицировала следующие международные конвенции

Таблица 37 – **Международные конвенции, подписанные и ратифицированные Австрией**

Название	Дата подписания	Дата ратификации
Венская конвенция	25 сентября 1989 года	11 июля 1997 года
Палермская конвенция	12 декабря 2000 года	23 сентября 2004 года
Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма	24 сентября 2001 года	14 апреля 2002 года
Меридская конвенция	10 декабря 2003 года	11 января 2006 года

Критерий 36.2 – Австрийские власти приняли меры для более полного выполнения положений Венской и Палермской конвенций. В частности, в настоящее время в Статье 165 Уголовного кодекса установлена уголовная ответственность за самоотмывание (см. Рекомендацию 3). Однако продолжают оставаться некоторые недостатки, касающиеся криминализации самоотмывания. Уголовная ответственность за финансирование терроризма, установленная в Статье 278d и других статьях Уголовного кодекса, в целом, соответствует требованиям Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (см. Рекомендацию 5). Представители австрийских властей отметили, что после ратификации этой Конвенции её положения и требования являются частью австрийского национального законодательства и, таким образом, непосредственно распространяются на австрийские национальные органы.

Оценка и заключение

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 36.

Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинги «частичное соответствие» по Рекомендации 36 и Специальной рекомендации V (которые теперь заменены Рекомендацией 37). Основные недостатки касались того, что не было криминализировано самоотмывание, что ограничивало объём взаимной правовой помощи, которую могла оказать Австрия. Также имелись очень жесткие требования, касающиеся предоставления информации, составляющей банковскую тайну, а также широкие права на сохранение профессиональной тайны, что замедляло процесс эффективного сотрудничества. Кроме того, практика показывала, что Австрия не всегда могла своевременно оказывать взаимную правовую помощь.

Критерий 37.1 – В Австрии существует правовая база, позволяющая оперативно оказывать взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, судебных преследований и сопутствующих процедур. Правовая база включает целый ряд международных договоров и конвенций, а также Закон об экстрадиции (выдаче) и оказании взаимной правовой помощи и Закон о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС. В соответствии со Статьей 9(1) Уголовно-процессуального кодекса все процедуры должны осуществляться быстро и без необоснованных задержек.

Критерий 37.2 – Департамент IV Федерального министерства юстиции (BMJ) является центральным уполномоченным ведомством, отвечающим за вопросы, касающиеся взаимной правовой помощи и экстрадиции.⁷⁵ Если имеется соглашение о прямом взаимодействии, то входящие запросы об оказании взаимной правовой помощи могут направляться напрямую компетентным органам прокуратуры. Если запрос об оказании взаимной правовой помощи направлен через указанный Департамент или по дипломатическим каналам, такой запрос будет немедленно передан компетентным органам прокуратуры для обработки и исполнения. Общий порядок ускоренного осуществления уголовного производства (предусмотренный в Статье 9 Уголовно-процессуального кодекса) также действует в области международного сотрудничества по уголовным делам. Если на запросе стоит отметка «срочно», такой запрос немедленно передаётся австрийскому компетентному органу (прокуратуре или суду) с указанием его срочности. Министерство

⁷⁵ Постановление министерства о внутреннем регламенте и распределении сфер полномочий в Федеральном министерстве юстиции.

юстиции осуществляет контроль за исполнением запроса, устанавливая сроки его исполнения. Если запрос не исполнен в установленный срок, Минюст направляет напоминание компетентному австрийскому органу с просьбой указать возможные причины, мешающие быстрому исполнению запроса. Контроль за исполнением срочных запросов осуществляется с большей периодичностью, исходя из информации, содержащейся в таких запросах. Имея доступ к электронному реестру дел/ запросов, Министерство юстиции также может контролировать то, какие меры были уже приняты компетентным австрийским органом, и когда они были приняты. При необходимости, компетентным органам, исполняющим запросы, посылаются соответствующие напоминания. Министерство юстиции запустило программу «совершенствования документооборота по вопросам взаимной правовой помощи в электронных реестрах». Эта программа направлена на совершенствование системы управления документооборотом по вопросам взаимной правовой помощи в целях более полной оценки и документирования своевременности исполнения запросов. Также была создана рабочая группа по совершенствованию системы электронных документов, касающихся взаимной правовой помощи и конфискации.

Критерий 37.3 – В соответствии со Статьёй 51 Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи (ARHG) взаимная правовая помощь не может быть оказана в следующих обстоятельствах:

* Если деяние, по поводу которого направлен запрос, не подлежит судебному наказанию в соответствии с Австрийским законодательством, или, если имеются основания полагать, что лицо, о котором идет речь в запросе, подвергнется риску по причине его этнического происхождения, религии, принадлежности к конкретной социальной группе или политических взглядов, либо его ожидают другие серьёзные неблагоприятные последствия по этим причинам, при условии отсутствия действующего многостороннего или двустороннего договора; или

* Если не выполнены условия для применения конкретных следственных мер в соответствии со Статьёй 8 Уголовно-процессуального кодекса, либо, если оказание помощи приведёт к нарушению обязательств, касающихся принципов сохранения тайны, установленных для уголовных судов. Следует отметить, что указанные принципы сохранения тайны не касаются банковской тайны, поскольку в Статью 116 Уголовно-процессуального кодекса были внесены изменения, которые устранили ранее существовавшие препятствия для получения доступа к банковской информации.

Критерий 37.4 – В соответствии с Дополнительным протоколом к Европейской конвенции об оказании взаимной правовой помощи по уголовным делам ETS №99 Австрия обязана оказывать взаимную правовую помощь в связи с налоговыми правонарушениями, касающимися других сторон договоров. Однако взаимная правовая помощь не может быть оказана, если подлежащие наказанию деяния, в связи с которыми был направлен запрос, носят исключительно налоговый характер. Тем не менее, если имеют место параллельные преступления (например, отмывание денег или налоговые преступления), то взаимная правовая помощь может быть оказана (Статьи 15(2) и 51(1)(1) Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи). Что касается тайны или конфиденциальности, то в Статью 116 Уголовно-процессуального кодекса были внесены изменения, которые устранили ранее существовавшие препятствия для получения доступа к информации.

Критерий 37.5 – В международных конвенциях, а также в двусторонних и многосторонних соглашениях, подписанных Австрией, как правило, содержатся положения о сохранении конфиденциальности получаемых запросов, касающихся взаимной правовой помощи.

Критерии 37.6 и 37.7 – Что касается требования об обоюдном признании деяния преступлением, то всё зависит от того, применяются ли положения двустороннего или многостороннего договора, или используются нормы австрийского Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи. В соответствии с несколькими двусторонними договорами об оказании взаимной правовой помощи (например, договорами, подписанными с Германией, Лихтенштейном, Китаем, США, Объединёнными Арабскими Эмиратами и Швейцарией), а также в соответствии со Статьёй 49а Конвенции о применении Шенгенского соглашения и Конвенцией о взаимной правовой помощи по уголовным делам между государствами-членами ЕС от 2000 года (положения этой Конвенции распространяются на государства, входящие в состав Европейского союза) взаимная правовая помощь должна оказываться даже при отсутствии обоюдного признания деяния преступлением. В ситуациях, когда указанные двусторонние или многосторонние договоры неприменимы, используются положения австрийского Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи, и в этом случае, как правило, действует требование об обоюдном признании деяния преступлением (Статья 51

Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи). Однако в этом случае имеется возможность передачи документов, если запрашивающая сторона готова их принять. В ситуации, когда требуется обоюдное признание деяния преступлением, достаточно, чтобы за такое деяние была установлена уголовная ответственность в Австрии и в запрашивающем государстве. Этот принцип также чётко установлен в ряде многосторонних договоров об оказании взаимной правовой помощи, участником которых является Австрия.

Критерий 37.8 – В соответствии со Статьей 9(1) Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи, если в этом законе не установлено иное, применяются нормы Уголовно-процессуального кодекса. Таким образом, внутренние (национальные) меры, предусмотренные в соответствии с Рекомендацией 31, могут применяться в рамках международного сотрудничества. Австрия также ратифицировала Протокол к Конвенции ЕС о взаимной правовой помощи от 2001 года и, поэтому, все виды информации, предусмотренные в этом документе, могут быть получены от Австрии.

Оценка и заключение

Австрия выполнила требования почти всех критериев по Рекомендации 37. Однако остаются некоторые недостатки, касающиеся состава самоотмывания (см. Рекомендацию 3).

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 37.

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 38. Основные недостатки включали отсутствие уголовной ответственности за самоотмывание, что ограничивало объём взаимной правовой помощи, которую могла оказать Австрия. Также имелись очень жесткие требования, касающиеся предоставления информации, составляющей банковскую тайну, а также широкие права на сохранение профессиональной тайны, что замедляло процесс эффективного сотрудничества. Кроме того, в Австрии отсутствовали механизмы для координации усилий по наложению ареста и конфискации с другими странами.

Критерии 38.1 и 38.2 – В Австрии предусмотрены полномочия для принятия оперативных мер по запросам иностранных государств в целях выявления, замораживания, ареста или конфискации легализованного имущества, доходов от и средств, использованных (предназначенных для использования) для совершения преступлений ОД и ФТ и предикатных преступлений, или имущества эквивалентной стоимости. В Статье 64 Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи установлена правовая база для исполнения решений иностранных уголовных судов, в том числе постановлений о конфискации и применении обеспечительных мер, при условии, что это возможно в рамках австрийского законодательства, и такие решения/ постановления ещё не вынесены австрийскими судами.

В случае государств-членов ЕС, в Статьях 45-51 австрийского Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС предусмотрено исполнение постановлений о замораживании имущества и изъятии доказательств в соответствии с правилами, установленными в Рамочном решении Европейского совета 2003/577/JHA от 22 июля 2003 года об исполнении в ЕС решений о замораживании имущества или доказательств (Официальный журнал, L 196 от 2 августа 2003 года). В Статье 52 Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС предусмотрено исполнение постановлений о конфискации, вынесенных в странах, входящих в ЕС, в соответствии с правилами, установленными в Рамочном решении Совета ЕС 2006/783/JHA от 6 октября 2006 года о применении принципа взаимного признания решений о конфискации (Официальный журнал, L 328 от 24 ноября 2006 года). В указанных документах предусмотрена ускоренная процедура с использованием сертификата для направления запросов. В Австрии также может быть осуществлена процедура «против имущества», и вынесено постановление об изъятии имущества без вынесения обвинительного приговора в соответствии со Статьёй 445 Уголовно-процессуального кодекса. Кроме того, в соответствии со Статьёй 65а Уголовно-процессуального кодекса Австрия обладает юрисдикцией над имуществом, находящимся на её территории, даже, если деяние было совершено за рубежом.

Критерий 38.3 – В Австрии предусмотрены меры по координации процедур расследования и замораживания активов/ имущества с другими странами-членами Европейского союза. В этих целях Австрия создала,

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии – 2016г. © ФАТФ 2016

совместно с другими членами ЕС и европейскими странами, несколько совместных следственных групп. Аналогичным образом, Австрия может координировать усилия и взаимодействовать с неевропейскими странами (Статья 50(3) Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи и Статья 4 Конвенции ЕС о взаимной помощи по уголовным делам). Австрийское Бюро по возврату активов (ARO) оказывает содействие в отслеживании активов за рубежом по разным каналам. Кроме того, это Бюро занимается отслеживанием активов в Австрии по запросам стран-членов ЕС, а также в рамках Камденской межведомственной сети по возврату активов (CARIN) по запросам государств, не входящих в Европейский союз. В Австрии отсутствуют комплексные механизмы для управления и, при необходимости, реализации замороженного имущества. В Статьях 115a-115e и Статье 377 Уголовно-процессуального кодекса предусмотрены некоторые меры по управлению арестованным или секвестрированным имуществом до вынесения окончательного судебного решения. В Статье 408 Уголовно-процессуального кодекса установлено, что конфискованные предметы/ объекты реализуются путём их продажи на открытых аукционах, использования в определённых общественных интересах или уничтожаются. Однако эти задачи поручены судам в каждом конкретном случае. Таким образом, в Австрии отсутствует системный порядок и процедуры для управления такими активами и их реализации.

Критерий 38.4 – В соответствии со Статьёй 64 Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи активы, конфискованные по запросам о взаимной правовой помощи, поступают в федеральный бюджет Австрии. Однако, до сих пор, не создан фонд конфискованных/ изъятых активов. Тем не менее, действует Статья 52g Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС, которая предусматривает возможность раздела активов напополам, если стоимость конфискованных активов превышает 10 000 евро. Конфискованные активы, стоимость которых составляет менее 10 000 евро, не подлежат разделу. В Статье 57 Меридской конвенции, участником которой является Австрии, также предусмотрена передача конфискованного имущества запрашивающему государству.

Оценка и заключение

Австрия выполнила большинство обязательств по Рекомендации 38. Однако в Австрии отсутствует системный порядок и процедуры для управления арестованными или конфискованными активами и их реализации.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 38.

Рекомендация 39 – Экстрадиция

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 39 по причине отсутствия свидетельств общей эффективности нормативно-правовой базы, касающейся экстрадиции.

Критерий 39.1 – В соответствии с австрийским законодательством отмывание денег и финансирование терроризма являются преступлениями, служащими основаниями для выдачи (экстрадиции) преступников. Австрия также может выдавать лиц в отсутствие соответствующего договора на основе взаимности. Общие положения, касающиеся экстрадиции, установлены в соответствующих статьях Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи и Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС. В рамках ЕС австрийский Закон о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС обеспечивает исполнение законодательства о европейском ордере на арест. В законодательстве о европейском ордере на арест установлены жесткие сроки (60 дней) для принятия решений о выдаче (экстрадиции), а также предусмотрены некоторые основания для отказа. Если запрашивающая страна является членом Совета Европы (как, например, Россия), режим экстрадиции между Австрией и такой страной регулируется Европейской конвенцией о выдаче от 13 декабря 1957 года и вторым Дополнительным протоколом к этой Конвенции от 1978 года. В случае стран, не входящих в ЕС, также предусмотрен порядок и процедуры для своевременного исполнения экстрадиции. В соответствии со Статьёй 29(6) Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи в большинстве случаев срок превентивного задержания перед экстрадицией составляет не более шести месяцев, и в этой связи производство по делам об экстрадиции должно быть завершено до истечения этого срока. Электронный реестр дел судов и органов прокуратуры (VJ) позволяет Министерству юстиции, судам и прокурорам осуществлять поиск дел и контролировать, какие меры были приняты компетентным органом, и когда они были приняты. Это также даёт возможность вести статистику. Кроме того, после открытия нового дела автоматическая

функция поиска позволяет определять связанные друг с другом дела в целях координации производств по связанным делам и недопущения принятия противоречащих решений.

Действующие законодательные положения не устанавливают необоснованные или чрезмерно ограничивающие условия для исполнения запросов.

Критерий 39.2 – В соответствии со Статьи 5 австрийского Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС Австрия может выдавать своих граждан другим государствам-членам Европейского союза. Согласно положениям Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи Австрия не выдаёт своих граждан странам, не входящим в Европейский союз. В этом случае дело должно быть передано, без необоснованных задержек, в прокуратуру⁷⁶ для привлечения к суду лиц за преступления, указанные в запросе о выдаче (экстрадиции). При этом компетентные органы должны осуществлять производство по делу таким же образом, как и в случае любого производства по делу о любом другом преступлении в рамках австрийского законодательства.

Критерий 39.3 – Если для экстрадиции требуется обоюдное признание деяния преступлением, то это требование считается выполненным, независимо от того, квалифицируют ли обе страны такое преступление по одной и той же категории преступлений, или обозначают это преступление одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализовали деяние, лежащее в основе преступления. Этот принцип чётко установлен в многосторонних договорах об экстрадиции, участником которых является Австрия, а также в австрийском Законе о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС.

Критерий 39.4 – В Статье 32 Закона об экстрадиции и оказании взаимной правовой помощи предусмотрен упрощённый порядок экстрадиции, если соответствующее лицо соглашается на экстрадицию и выдаётся без необходимости начинать официальную процедуру экстрадиции со стороны запрашивающего государства. При отсутствии законодательных положений, устанавливающих иное, упрощённый порядок выдачи может также применяться в случае, когда преступление, за которое лицо подлежит экстрадиции, является отмыванием денег или финансированием терроризма. Как установлено в Статье 30(1) Закона о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами ЕС, в случае получения европейского ордера на арест также может быть использован упрощённый порядок выдачи (экстрадиции).

Оценка и заключение

Австрия выполнила требования всех критериев.

Австрия получает рейтинг «соответствие» по Рекомендации 39.

Рекомендация 40 – Другие формы международного сотрудничества

По результатам взаимной оценки, проведённой в рамках третьего раунда, Австрия получила рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 40. Основные недостатки включали недостаточное ресурсное обеспечение австрийского подразделения финансовой разведки, что могло привести к задержкам ответов на запросы, в зависимости от обстоятельств. Кроме того, в австрийском законодательстве отсутствовали положения, позволяющие проводить дознания и наводить справки от лица зарубежных органов, отвечающих за надзор за рынком ценных бумаг.

Критерий 40.1 – Австрийские компетентные органы, включая Министерство юстиции, министерство финансов (налоговые и таможенные органы), австрийское ПФР, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом и Комиссию по надзору за финансовым рынком, могут предоставлять своим зарубежным партнёрам различную информацию в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Информация может предоставляться как в инициативном порядке, так и по запросам. Австрийские власти не предоставили информацию о роли УНФПП и их надзорных органов в контексте международного сотрудничества.

Критерий 40.2 – Следующая правовая база содействует другим формам международного сотрудничества:

⁷⁶ Статья 2(1) Уголовно-процессуального кодекса.

а) У компетентных органов имеется правовая база для оказания содействия и помощи в рамках международного сотрудничества. В целях содействия правоохранным и уголовным расследованиям эти вопросы регулируются Статьями 1, 3, 8 и 9 Закона о сотрудничестве органов полиции (PolKG), в котором особое внимание уделено обмену информацией в рамках международных органов полицейского сотрудничества, таких как Европол, Интерпол и других аналогичных организаций. Полицейские подразделения, отвечающие за борьбу с терроризмом, имеют официальные механизмы и каналы сотрудничества и проводят встречи и совещания. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) может сотрудничать с другими компетентными надзорными органами без необходимости подписания любых меморандумов о взаимопонимании, поскольку в законодательстве уже имеются соответствующие положения, касающиеся сотрудничества.⁷⁷ Что касается налоговых и таможенных органов, то в основе деятельности Центрального бюро связи и взаимодействия лежит ряд регламентов ЕС и соглашений между налоговыми органами об обмене информацией.⁷⁸ В соответствии со Статьями 6 и 7 Регламента 1889/2005 налоговые органы осуществляют обмен информацией с другими компетентными органами государств-членов ЕС. Регламент 515/97 применяется с соответствующими поправками. Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

б) Ничто не препятствует и не мешает компетентным органам использовать самые эффективные средства для осуществления сотрудничества. Таможенные органы используют систему AFIS/ MAB (Mutual Assistance Broker) в качестве защищённого канала, а также обычную почту.

в) Компетентные органы используют открытые и закрытые каналы, точки доступа или механизмы для передачи и обработки чувствительных данных. Например, помимо каналов Интерпола и Европола, австрийское подразделение финансовой разведки использует специальные информационные каналы ПФР, такие как защищённая сеть Эгмонт и FIU.Net. Австрийское подразделение финансовой разведки может обмениваться информацией с любым правительственным ведомством по защищённым каналам Министерства внутренних дел Австрии. Что касается Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT), то оно направляет и получает зашифрованные данные по каналам специальной трансграничной информационной системы. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) обменивается информацией со своими зарубежными партнёрами, используя защищённые каналы электронной почты. Австрийское Налоговое управление использует защищённую систему электронной почты (CCNmail) для обмена информацией со своими коллегами из стран-членов ЕС, а для обмена информацией со странами, не входящими в Европейский союз, используется обычная почта. Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

г) Австрийские компетентные органы имеют процедуры для расстановки приоритетов и исполнения запросов. Некоторые из них имеют внутренние руководства, процедуры или инструкции, касающиеся обработки и определения приоритетности запросов. Что касается австрийского ПФР и Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT), то они рассматривают все поступающие запросы в качестве приоритетных и рассматривают и обрабатывают их без неоправданных задержек. Эти вопросы конкретно не регулируются австрийским законодательством, однако, эффективность и практичность государственного управления является одним из принципов, гарантированных австрийской конституцией. В случае Комиссии по надзору за финансовым рынком, а также налоговых и таможенных органов, поступающие запросы немедленно передаются соответствующим отделам/ группам для принятия требуемых мер. Поскольку в большинстве запросов указаны конкретные сроки, нет необходимости определять их приоритетность, так как они, как правило, исполняются в установленные сроки. Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

⁷⁷ Европейский центральный банк: Статьи 3 и 6 Регламента о едином надзорном механизме (Регламент (ЕС) 1024/2013) и Статья 20 и др. Рамочного регламента о едином надзорном механизме (Регламент (ЕС) 468/2014); надзорные органы стран-членов ЕС: Статья 21а Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком; надзорные органы других стран: Статья 77 Закона о банковской деятельности, Статьи 118 и 118а Закона о страховом надзоре, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг.

⁷⁸ Регламент ЕС 904/2010; Директива ЕС 2011/16; соглашения об избежании двойного налогообложения и об обмене налоговой информацией, заключённые с зарубежными партнёрами; Многосторонняя Конвенция ОЭСР/ Совета Европы.

е) Австрийские компетентные органы имеют чёткие процедуры для обеспечения конфиденциальности получаемой информации. В случае австрийского ПФР, получаемая информация хранится на защищённом сервере Федерального министерства внутренних дел. Имеется специальное постановление МВД (ВМІ-ОА1000/0242-І/2/б/2013) для обеспечения целостности этой системы. Также было разработано внутреннее руководство для сотрудников австрийского ПФР в целях гармонизации/ стандартизации порядка обработки СПО, получаемых по каналам защищённой сети Эгмонт и сети FIU.Net. В Федеральном ведомстве по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) получаемой информации присваиваются грифы «для служебного пользования», «конфиденциально», «секретно» и «совершенно секретно». В австрийском Законе о защите данных (InfoSiG) предусмотрен перенос положений международного законодательства о безопасном и защищённом использовании секретной информации, независимо от формата и носителей данных. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком приняла ряд мер, таких как «система электронных файлов», «политика чистого стола» и «политика чистого экрана компьютера», в целях обеспечения защиты надзорной информации в учреждении, в том числе для обеспечения защиты данных, поступающих от зарубежных надзорных органов. Несмотря на отсутствие официального руководства, касающегося правил внутреннего распорядка и работы с документами, сотрудники налоговых и таможенных органов следует «правилам чистого стола» и регулярно проходят обучение по вопросам обеспечения конфиденциальности информации, которой они обмениваются с зарубежными органами. Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

Критерий 40.3 – У австрийских компетентных органов имеется множество подписанных двусторонних и многосторонних соглашений, меморандумов о взаимопонимании и протоколов, которые содействуют международному сотрудничеству с широким кругом зарубежных партнёров. В случае австрийского подразделения финансовой разведки, Министерство внутренних дел может вести переговоры и заключать двусторонние или многосторонние соглашения и договорённости о сотрудничестве между ПФР. Также возможно подписание соглашений на уровне экспертов. Что касается Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT), то на сегодняшний день у него нет аналогичных соглашений или договорённостей, касающихся сотрудничества в сфере противодействия финансированию терроризма. Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком (FMA) подписала двусторонние и многосторонние меморандумы о взаимопонимании, охватывающие весь спектр её функций по надзору за финансовым рынком и все поднадзорные учреждения и организации (включая кредитные учреждения, страховые учреждения, участников рынка ценных бумаг и управляющих альтернативными инвестиционными фондами). Такие соглашения подписываются, при необходимости, в целях эффективного надзора за финансовым рынком. Предварительным условием для обмена информацией, сотрудничества и подписания меморандумов о взаимопонимании с надзорными органами других стран является соответствие режима профессиональной тайны таких третьих стран правилам сохранения профессиональной тайны, действующим в Австрии/ ЕС. Однако не была предоставлена информация о налоговых и таможенных органах, а также об УНФПП и их надзорных органах.

Критерий 40.4 – Австрийское подразделение финансовой разведки, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом, Комиссия по надзору за финансовым рынком и налоговые/ таможенные органы могут своевременно предоставлять обратную связь по запросам от зарубежных партнёров, которые оказали им помощь. Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

Критерий 40.5 – Австрийские компетентные органы, как правило, не запрещают и не устанавливают необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для обмена информацией или оказания содействия зарубежным партнёрам ни на одном из четырёх оснований, указанных в данном критерии. Единственным исключением являются запросы, связанные с налоговыми делами. В этом случае австрийское подразделение финансовой разведки может предоставить соответствующую информацию только, если налоговое дело связано с преступлением, являющимся предикатным для ОД, или, если фигурант запроса участвует в деятельности, связанной с финансированием терроризма. Это, безусловно, ограничивает возможности по сотрудничеству с зарубежными партнёрами в разведывательных целях в ситуации, когда факт совершения предикатного преступления ещё не установлен. Это также может вызывать озабоченность в случае запросов, касающихся ФТ, поскольку в этом случае предикатное преступление может, вообще, не иметь место. С другой стороны, Комиссия по надзору за финансовым рынком может отклонить запрос об информации/ оказании помощи только, если такой запрос направлен надзорными органами страны, законодательство которой не

предусматривает одинаковый (с Австрией) уровень конфиденциальности/ профессиональной тайны.⁷⁹ Налоговые органы обмениваются информацией со своими зарубежными партнёрами с учётом ограничений, установленных в Статье 26 Модельной налоговой конвенции ОЭСР и комментариях к ней. Что касается сотрудничества с налоговыми органами стран-членов ЕС, то в Регламенте ЕС 904/2010 и Директиве ЕС 2011/16 установлены менее ограничительные условия для обмена информацией. Таможенные органы могут обмениваться всей информацией, предусмотренной в рамках Регламента (ЕС) 1889/2005, на условиях, установленных в Статьях 6 и 7 этого Регламента. Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

Критерий 40.6 – Австрийские компетентные органы установили необходимые меры по защите информации для обеспечения того, чтобы получаемая информация использовалась только теми органами и только в тех целях, для которых информация была запрошена. Если планируется использовать полученную информацию в других целях, то для этого необходимо получить предварительное согласие/ разрешение у запрошенных компетентных органов. Например, австрийское подразделение финансовой разведки может передавать информацию компетентным органам в целях противодействия ОД или ФТ и, в частности, предоставлять информацию судебным органам для подготовки судебных поручений. В остальных случаях информация может быть использована только в разведывательных целях и не может использоваться в качестве доказательства на судебных процессах. В случае Федерального ведомства по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT), защита информации предусмотрена в Статьях 8 и 9 Закона о сотрудничестве органов полиции, а также в Статьях 1 и 11 Закона о сотрудничестве с органами полиции стран-членов ЕС. Что касается австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком, то в Статье 21а Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком предусмотрена возможность сотрудничества и обмена информацией со всеми компетентными надзорными органами государств-членов ЕС, а также с надзорными органами Европейского союза. В Статье 21а(2) Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком установлено, что информация может предоставляться только в надзорных целях. В случае сотрудничества и обмена информацией с компетентными органами других стран, информация также может предоставляться исключительно в надзорных целях.⁸⁰ В случае налоговых/ таможенных органов, защита информации предусмотрена в Статье 48а Налогового кодекса (BAO). Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

Критерий 40.7 – Австрийские компетентные органы обязаны соблюдать надлежащую конфиденциальность в отношении любого запроса о сотрудничестве и полученной в результате обмена информацией, в соответствии с обязательствами о защите данных. Австрийское подразделение финансовой разведки и Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT) обеспечивают защиту данных, получаемых в рамках международного обмена информацией, также как они обеспечивают конфиденциальность данных, получаемых в процессе обмена информацией внутри страны. Имеются соответствующие постановления, регулирующие вопросы обеспечения конфиденциальности информации, независимо от источников, из которых она поступила. Указанные ведомства (австрийское ПФР и BVT) отказывают в предоставлении информации, если запрашивающий орган ранее не смог обеспечить эффективную защиту информации. В случае Комиссии по надзору за финансовым рынком, как правило, любая надзорная информация является конфиденциальной (Статья 14 Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком) и не может предоставляться никаким сторонним лицам. В этой связи надзорная информация, получаемая от зарубежных надзорных органов, подлежит защите в соответствии с теми же самыми законодательными нормами. Предварительным условием для обмена информацией является соблюдение в третьих странах профессиональной тайны на том же уровне, который предусмотрен в законодательстве Австрии и Европейского союза.⁸¹ В случае получения запроса об информации от третьей страны, с которой не подписан меморандум о взаимопонимании, вначале проводится оценка законодательных правил, касающихся сотрудничества и обеспечения профессиональной тайны, действующих в такой стране. Если в третьей стране

⁷⁹ Статья 77 Закона о банковской деятельности, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статьи 108 и 108а Закона о страховом надзоре.

⁸⁰ Статья 77 Закона о банковской деятельности, Статья 118 Закона о страховом надзоре, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг.

⁸¹ Статьи 53 и т.д. Директивы CRD, Статья 77 Закона о банковской деятельности, Статья 54 Директива Европейского союза о рынках финансовых инструментов, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статьи 108 и 108а Закона о страховом надзоре.

имеются правила и меры, обеспечивающие профессиональную защиту надзорной информации на таком же уровне, как и в Австрии, то запрошенная информация может быть передана такой стране. Однако не была предоставлена информация о налоговых и таможенных органах, а также об УНФПП и их надзорных органах.

Критерий 40.8 – Австрийские компетентные органы, включая австрийское подразделение финансовой разведки, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом и Комиссию по надзору за финансовым рынком, могут проводить дознания от имени своих зарубежных партнеров и обмениваться с ними всей информацией, которую они могли бы получить сами, если бы такое дознание проводилось внутри страны. По словам представителей налоговых/ таможенных органов, требования этого критерия не предусмотрены в статьях Налогового кодекса, но могут быть реализованы в рамках международного законодательства в соответствии со Статьей 2(1) Закона об оказании административной помощи (ADG). Однако не была предоставлена информация об УНФПП и их надзорных органах.

Обмен информацией между ПФР

Критерий 40.9 – У австрийского подразделения финансовой разведки имеется правовая база для осуществления сотрудничества по вопросам, касающимся отмывания денег, связанных с этим предикатных преступлений и финансирования терроризма (Статьи 1, 3, 8 и 9 Закона о сотрудничестве органов полиции). Однако, на практике, направление и исполнение запросов, касающихся финансирования терроризма, осуществляется Федеральным ведомством по защите конституции и борьбе с терроризмом (BVT).

Критерий 40.10 – Несмотря на отсутствие законодательных норм или внутреннего руководства, австрийское подразделение финансовой разведки предоставляет, по запросам, своим зарубежным партнёрам сведения об использовании предоставленной ему информации, а также данные о результатах анализа, проведённого на основе полученной информации.

Критерий 40.11 – В принципе, австрийское подразделение финансовой разведки может передавать своим зарубежным партнёрам, прямо или косвенно, всю информацию (к которой у него имеется доступ или возможность получения) (например, в соответствии со Статьей 41 Закона о банковской деятельности, а также в соответствии с Законом о сотрудничестве органов полиции). Однако для получения доступа и предоставления дополнительной информации, полученной от подотчётных учреждений и организаций, должны иметься определённые подозрения, достаточные для того, чтобы австрийское подразделение финансовой разведки могло начать внутренне расследование отмывания денег.

Обмен информацией между органами финансового надзора

Критерий 40.12 – У австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком имеется правовая база для осуществления сотрудничества с компетентными надзорными органами ЕС, а также с компетентными надзорными органами иностранных государств.⁸²

Критерий 40.13 – Комиссия по надзору за финансовым рынком может предоставлять своим зарубежным партнёрам надзорную информацию, которую она может получить в Австрии, при условии, что законодательство зарубежных государств обеспечивает такой же уровень конфиденциальности, как и в Австрии, и такая информация требуется в целях осуществления надзора.

Критерий 40.14 – Комиссия по надзору за финансовым рынком может обмениваться нормативной и пруденциальной информацией,⁸³ в том числе информацией, касающейся ПОД/ФТ, такой как внутренняя

⁸² Европейский центральный банк: Статьи 3 и 6 Регламента о едином надзорном механизме (Регламент (ЕС) 1024/2013) и Статья 20 и др. Рамочного регламента о едином надзорном механизме (Регламент (ЕС) 468/2014); надзорные органы стран-членов ЕС: Статья 21а Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком; надзорные органы других стран: Статья 77 Закона о банковской деятельности, Статьи 118 и 118а Закона о страховом надзоре, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг.

⁸³ Статья 14 Закона о Комиссии по надзору за финансовым рынком, Статья 77 Закона о банковской деятельности, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статьи 118 и 118а Закона о страховом надзоре.

политика и процедуры финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ, информация о НПК, клиентские досье, выборки данных по счетам и информация об операциях.

Критерий 40.15 – В соответствии с законодательством ЕС и Австрии компетентные органы банковского надзора, страхового надзора и надзора в сфере ценных бумаг (входящие в европейскую систему финансового надзора (ESFS)), находящиеся в странах регистрации банковских/ страховых/ инвестиционных учреждений (надзорные органы стран регистрации учреждений) могут проводить выездные проверки дочерних компаний этих учреждений, расположенных в Австрии.⁸⁴ В соответствии со Статьями 70 и 77(6) Закона о банковской деятельности австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком может наводить справки о финансовых учреждениях или позволить запрашивающим компетентным надзорным учреждениям из стран членов-ЕС или третьих стран самостоятельно навести такие справки при условии, что национальное законодательство таких зарубежных партнёров обеспечивает такой же уровень конфиденциальности, как и в Австрии, и такая информация требуется в целях осуществления надзора. Меморандумы о взаимопонимании, подписанные с другими компетентными органами банковского надзора позволяют австрийской Комиссии по надзору за финансовым рынком проводить выездные проверки находящихся в Австрии дочерних компаний от имени зарубежных компетентных надзорных органов.

Критерий 40.16 – Австрийская Комиссия по надзору за финансовым рынком может передавать полученную конфиденциальную информацию только с официального разрешения компетентного органа, которые дал требуемое официальное согласие.⁸⁵ Законодательное обязательство, касающиеся раскрытия информации, установлено только в связи с уголовным судопроизводством. В соответствии с подписанными Комиссией меморандумами о взаимопонимании и многосторонними меморандумами о взаимопонимании Комиссия по надзору за финансовым рынком обязана проинформировать партнёра, который предоставил информацию, в случае раскрытия такой информации в ходе уголовного судопроизводства.

Обмен информацией между правоохранительными органами

Критерий 40.17 – Австрийское подразделение финансовой разведки, Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом и Бюро по возврату активов имеют возможность обмениваться информацией, доступной в Австрии, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, связанных с отмытием денег, связанными с этим предикатными преступлениями или финансированием терроризма, в том числе для выявления и отслеживания доходов от преступной деятельности и средств совершения преступлений.

Критерий 40.18 – Имеется возможность упрощённого обмена информацией в рамках сотрудничества полицейских органов от имени зарубежных партнёров. При необходимости проведения специальных расследований австрийские правоохранительные органы могут проводить дознания от имени зарубежных партнёров в двух случаях, а именно, если преступление было совершено не только за рубежом, но и в Австрии, а также, если имеет место отмытие денег.

Критерий 40.19 – Сотрудники австрийского подразделения финансовой разведки принимали участие в деятельности нескольких совместных следственных групп, например, по делу «PATRIA». Были также созданы двусторонние и многосторонние совместные следственные группы с представителями правоохранительных органов Бельгии, Хорватии, Финляндии, Франции, Германии, Нидерландов, Словении, Испании, Великобритании и бывшей югославской республики Македония. Эти расследования касались или касаются (некоторые из них ещё продолжаются) организованной преступности, киберпреступлений, корпоративной коррупции, взяточничества, мошенничества и незаконной организации азартных игр. За создание совместных следственных групп отвечает Министерство юстиции, однако, инициатива о формировании таких групп может также исходить от Федерального управления уголовной полиции (ВКА).

⁸⁴ Статья 15 Закона о банковской деятельности, Статья 102а Закона о страховом надзоре, Статья 98 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг.

⁸⁵ Статья 77(5) Закона о банковской деятельности, Статья 91 Закона о надзоре в сфере ценных бумаг, Статьи 118 и 118а Закона о страховом надзоре, многосторонний меморандум о взаимопонимании Международной ассоциации органов страхового надзора, многосторонний меморандум о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Обмен информацией между органами, не являющимися партнёрами

Критерий 40.20 – Австрийское подразделение финансовой разведки может осуществлять опосредованный обмен информацией с органами, не являющимися его партнёрами – см. критерий 4.5 выше. В соответствии со Статьей 22 Федерального конституционного закона (B-VG) Комиссия по надзору за финансовым рынком может не напрямую обмениваться информацией с органами, не являющимися её партнёрами. Такой обмен информацией может осуществляться через австрийское подразделение финансовой разведки или через австрийских прокуроров при условии, что запрашиваемая информация находится в компетенции Комиссии в сфере ПОД/ФТ. Однако экспертам-оценщикам неясно, могут ли делать то же самое налоговые/ таможенные органы и органы, отвечающие за надзор за деятельностью УНФПП.

Оценка и заключение

Австрия выполнила большинство требования по данной Рекомендации. Однако отсутствует информация об УНФПП и их надзорных органах.

Австрия получает рейтинг «значительное соответствие» по Рекомендации 40.

ОБЗОР ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ – ОСНОВНЫЕ НЕДОСТАТКИ

Соответствие Рекомендациям ФАТФ		
Рекомендация	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	ЧС	* Австрия не выявила все имеющиеся риски ОД/ФТ надлежащим образом. * При выделении и распределении ресурсов не используется риск-ориентированный подход. * До сих пор не реализованы конкретные меры по управлению и снижению рисков, выявленных в процессе оценки рисков. * Отсутствует требование для финансовых учреждений и УПФПП по обеспечению учёта информации о рисках при проведении ими самостоятельной оценки своих рисков. * Для юристов и нотариусов предусмотрено общее исключение из требований о проведении надлежащей проверки ряда установленных видов клиентов, даже без предварительной надлежащей оценки рисков, представляемых такими клиентами (см. Рекомендацию 22). * Отсутствует требование для определённых финансовых учреждений и всех УНФПП по документальному оформлению проводимого ими анализа рисков. * Не все финансовые учреждения и УНФПП обязаны осуществлять мониторинг функционирования их систем по управлению рисками и применять усиленные меры при необходимости (см. рекомендации 18 и 23).
2. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне	ЧС	* Информация о политике в области ПОД/ФТ, вырабатываемой с учётом выявленных рисков, является недостаточной. * Отсутствует уполномоченный орган или структура, отвечающая за выработку и координацию национальной политики в сфере ПОД/ФТ. * Местные органы, отвечающие за надзор за деятельностью УНФПП, не задействованы в регулярных механизмах сотрудничества и взаимодействия.
3. Преступление ОД	ЗС	* Самоотмывание не распространяется на некоторые элементы, такие как преобразование и передача преступных доходов.

		* Наказания, предусмотренные за преступления ОД, являются недостаточно сдерживающими. * Неясно, является ли достаточное количество видов налоговых преступлений предикатными для отмыwania денег, что особо актуально, учитывая риски и обстоятельства, имеющие место в Австрии, являющейся международным финансовым центром.
4. Конфискация и обеспечительные меры	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 4.
5. Преступление ФТ	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 5.
6. Адресные финансовые санкции за терроризм и финансирование терроризма	ЧС	* Австрия до сих пор не имеет возможность безотлагательно применять адресные финансовые санкции в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1988 и 1989, что также приводит к (фактическому) предварительному уведомлению лиц, в отношении которых применяются такие санкции. * В настоящее время законодательство Европейского союза не распространяется на «резидентов ЕС».
7. Адресные финансовые санкции за финансирования распространения оружия массового уничтожения	ЧС	* Австрия не имеет возможность безотлагательно применять адресные финансовые санкции в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718, что также приводит к (фактическому) предварительному уведомлению лиц, в отношении которых применяются такие санкции.
8. Некоммерческие организации (НКО)	ЧС	* Австрийские власти не проводили анализ достаточности законов и нормативных актов, касающихся организаций, включая НКО, которые могут быть незаконно использованы в целях финансирования терроризма. * В Австрии отсутствует чёткая политика для стимулирования прозрачности, надёжности и общественного доверия в отношении руководства и управления всеми НКО. * Австрийские власти также не проводили анализ и не осуществляли периодическую переоценку сектора НКО для выявления характеристик и видов некоммерческих организаций, которые в наибольшей степени подвержены риску их противоправного использования в целях ФТ. * Австрийские компетентные органы, в целом, не осуществляют контроль за соблюдением требований, касающихся финансовой и бухгалтерской отчётности, установленных в Законе об объединениях, если только НКО не осуществляет деятельность, подлежащую налогообложению.
9. Законы о защите тайны финансовых учреждений	ЗС	* Финансовые учреждения имеют возможность опротестовать в суде требования правоохранительных органов о предоставлении информации, что мешает выполнению требований Рекомендации 31 (критерий 31.1(a)), создавая задержки и препятствия для получения требуемой информации.
10. Надлежащая проверка клиентов	ЗС	* Для страховых учреждений и посредников не установлено чёткое требование о запрете анонимных счетов (или аналогичных деловых отношений).

		* Требования, касающиеся проведения НПК при осуществлении электронных денежных переводов на суммы, превышающие установленное пороговое значение, не включают полный спектр мер, таких как проверка того, действует ли клиент от имени другого лица, или установление и проверка личности бенефициарного владельца. * Отсутствует требование о проверке полномочий в ситуации, когда одно физическое лицо действует от имени другого дееспособного физического лица. * В случае клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями, отсутствуют законодательные требования, касающиеся полномочий по регулированию и принуждению юридических лиц или образований. Также отсутствуют требования о предоставлении сведений об именах лиц, занимающих должности главных руководящих сотрудников. * Для страховых посредников не установлены конкретные требования, касающиеся минимального набора информации, которую нужно собрать в целях идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями. * Отсутствует конкретное требование, касающееся установления и проверки личности попечителя или попечителей траста, особенно, если они не имеют контроля над трастом. * В австрийском законодательстве отсутствуют конкретные положения, позволяющие финансовым учреждениям, а также страховым учреждениям или посредникам не проводить идентификацию клиентов, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента.
11. Хранение данных	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 11.
12. Политически значимые лица (ПЗЛ)	ЧС	* Требования, установленные для финансовых посредников, не охватывают иностранных политически-значимых лиц, постоянно проживающих в Австрии. * Отсутствует конкретное требование, касающееся получения согласия (одобрения) высшего руководства на продолжение деловых отношений с лицами, ставшими ПЗЛ в процессе поддержания установленных деловых отношений. * Отсутствует требование для финансовых и страховых учреждений по выявлению и идентификации национальных (австрийских) политически значимых лиц. * Отсутствует требование, касающееся информирования старшего руководства перед осуществлением

		выплат по полисам страхования.
13. Корреспондентская банковская деятельность	ЗС	* Меры, установленные в Рекомендации 13, применяются в отношении банков-корреспондентов, расположенных в Европейской экономической зоне, только, если по результатам оценки определено, что они представляют повышенный риск, что является более ограниченным требованием, нежели предусмотрено в Стандарте ФАТФ.
14. Услуги перевода денег или ценностей	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 14.
15. Новые технологии	ЧС	* Отсутствует требование для финансовых учреждений по проведению оценки рисков перед запуском новых продуктов, деловой практики или технологий. * Требование, касающееся наличия соответствующей надлежащей политики и процедур для оценки рисков ОД/ФТ и разработки соответствующей стратегии в целях недопущения незаконного использования новых технологий в целях ОД/ФТ, не распространяется на финансовых посредников.
16. Электронные переводы денежных средств	ЧС	* В действующем Регламенте ЕС не содержатся требования, касающиеся информации о получателях электронных переводов денежных средств. В нём также установлены неполные требования для транзитных финансовых учреждений. Всё это негативно сказывается на выполнении требований почти всех критериев по данной Рекомендации.
17. Возможность полагаться на третьи стороны	ЗС	* Возможность полагаться на третьи стороны из других государств-членов ЕС основана не на уровне рисков ОД/ФТ в этих государствах, а на предположении того, что все страны, входящие в Европейскую экономическую зону, применяют гармонизированные положения законодательства о ПОД/ФТ.
18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние предприятия	ЧС	* Отсутствует требование об использовании высоких стандартов при приёме сотрудников на работу. * Отсутствует общее требование для финансовых учреждений, а также страховых учреждений и посредников по применению «групповых» программ для недопущения ОД/ФТ. * Для страховых посредников не установлены требования по назначению сотрудника, отвечающего за обеспечение соблюдения установленных требований, по созданию службы внутреннего аудита и по применению повышенных стандартов в случае различия требований, установленных в Австрии и другой стране.
19. Страны повышенного риска	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 19.
20. Направление сообщений о подозрительных операциях	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 20.
21. Разглашение и конфиденциальность	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 21.
22. УНФПП: надлежащая проверка	ЧС	* Установленное для казино требование об осуществлении постоянного мониторинга деловых

клиентов		отношений, распространяется только на граждан стран, входящих в ЕС/ Европейскую экономическую зону. * Для казино не установлено обязательство по идентификации бенефицианых владельцев, кроме как в определённых отдельных случаях. * Для казино не установлено требование о проверке полномочий лица, действующего от имени клиента. * Для казино не установлено требование об осуществлении усиленной надлежащей проверке клиентов в ситуации повышенных рисков ОД/ФТ. * В отношении Интернет-казино не установлено прямое требование о проведении надлежащей проверки клиентов. * Для бухгалтеров, риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов отсутствуют конкретные законодательные положения, касающиеся: - Идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями; - Установления и проверки личности доверителя, доверительного управляющего (управляющих) или попечителя (попечителей) траста; или - Разрешения не проводить идентификацию клиентов, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента. * Для юристов и нотариусов не установлены требования, касающиеся: - Понимания структуры владения и контроля клиента; - Идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями; - Установления и проверки личности попечителя (попечителей) траста; - Проведения надлежащей проверки клиентов, которые были приняты на обслуживание до вступления в силу нормативных актов о ПОД/ФТ;
----------	--	--

		- Разрешения не проводить идентификацию клиентов, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента. * Для юристов и нотариусов предусмотрено общее исключение из требований о проведении надлежащей проверки ряда установленных видов клиентов. * Для бухгалтеров не установлены требования, касающиеся: - Идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями; - Установления и проверки личности попечителя (попечителей) траста; - Разрешения не проводить идентификацию клиентов, если они подозревают, что операция связана с ОД или ФТ, и имеют основания считать, что проведение надлежащей проверки насторожит клиента. * Установленные для казино требования о хранении данных и документов не включают обязательство о хранении деловой переписки и результатов анализа в ходе проведения надлежащей проверки. * Для казино отсутствует требование об обеспечении доступа компетентным органам к информации. * Для Интернет-казино не установлены конкретные требования, касающиеся хранения данных и документов. * Для юристов, нотариусов и бухгалтеров отсутствует требование о том, чтобы записи и документы об операциях были достаточными для того, чтобы можно было восстановить отдельные операции. * Для казино (в том числе, для Интернет-казино) не установлены требования, касающиеся политически значимых лиц (ПЗЛ). * Требования, касающиеся ПЗЛ, установленные для риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов, не охватывают иностранных ПЗЛ, постоянного проживающих в Австрии, национальных (австрийских) ПЗЛ или лиц, которым предоставлены важные функции международными организациями. * Для юристов, нотариусов и бухгалтеров не установлены требования, касающиеся национальных
--	--	--

		(австрийских) ПЗЛ или лиц, которым предоставлены важные функции международными организациями. * Для всех видов УНФПП не установлены требования, касающиеся рисков ОД/ФТ, возникающие в связи с использованием новых технологий.
23. УНФПП: другие меры	ЗС	* Установленные для казино требования о направлении сообщений не касаются попыток совершения операций. * В отношении казино имеются некоторые недостатки в требованиях о проведении проверки сотрудников на благонадёжность и по обучению сотрудников, а также отсутствует требование о наличии независимой службы аудита для проверки системы. * Для юристов, нотариусов, риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями и бизнес-консультантов не установлены требования о назначении должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований, о наличии процедур проверки сотрудников на благонадёжность и о создании независимой аудиторской службы. * Для бухгалтеров не установлено требование о назначении должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований, на уровне руководства, а также о создании независимой аудиторской службы. * Для казино (в том числе, для Интернет-казино) не установлено требование о применении усиленных мер надлежащей проверки в случае стран повышенного риска.
24. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	ЧС	* В Австрии отсутствуют механизмы, определяющие и описывающие порядок получения информации о бенефициарных владельцах юридических лиц. * В Австрии не проводилась официальная оценка рисков, касающихся возможного незаконного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ. * В реестре ассоциаций/ объединений не содержится информация об их руководстве. * Для ассоциаций/ объединений не установлено требование о ведении списков их членов/ участников. * Для кооперативов и акционерных обществ, чьи акции не торгуются на фондовой бирже, не установлено требование о ведении и хранении реестров акций на территории Австрии.

		* Отсутствует общее обязательство о получении и обновлении (актуализации) информации о бенефициарных владельцах. * Не обеспечен своевременный доступ компетентных органов к информации о бенефициарных владельцах, имеющейся в распоряжении финансовых учреждений. * Для компаний не установлено требование о сотрудничестве с компетентными органами в процессе установления бенефициарных владельцев. * В австрийском законодательстве отсутствуют конкретные положения, касающиеся международного обмена информацией об акционерах.
25. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	ЧС	* За исключением юристов и нотариусов, для доверительных управляющих (Treuhänder) не установлены требования о сборе и хранении информации об участниках траста или об обеспечении точности и актуальности такой информации. * Для страховых посредников и УНФПП (за исключением юристов и нотариусов) не установлены требования об установлении того, действует ли клиент от своего лица или в качестве доверительного управляющего. * Правоохранительным органам не обеспечен своевременный доступ к реестрам целевых депозитов юристов и нотариусов. Если доверительный управляющий не является юристом или нотариусом, практически, невозможно получить требуемую информацию. * За исключением юристов и нотариусов, отсутствуют законодательные положения, устанавливающие ответственность доверительных управляющих за невыполнения обязательств, а также не предусмотрены наказания за не предоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трастах.
26. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 26.
27. Полномочия надзорных органов	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 27.
28. Регулирование и надзор за УНФПП	ЗС	* Установленные требования не касаются бенефициарных владельцев лиц, имеющих значительную или контролирующую долю в казино. Также неясно, какие меры регулирования применяются для недопущения того, чтобы сообщники преступников становились владельцами или операторами казино.
29. Подразделения финансовой разведки (ПФР)	ЧС	* Австрийское подразделение финансовой разведки осуществляет лишь самый общий оперативный анализ и совсем не занимается стратегическим анализом.

		* Австрийское подразделение финансовой разведки не отвечает за анализ СПО, касающихся финансирования терроризма.
30. Обязанности правоохранительных и следственных органов	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 30.
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов	ЗС	* Имеются некоторые препятствия, ограничивающие возможности правоохранительных органов по своевременному установлению того, владеет или контролирует ли физическое или юридическое лицо банковские счета.
32. Курьеры по перевозке наличных денег	ЗС	* Санкции (наказания), предусмотренные за не декларирование/ не информирование или за предоставление недостоверных деклараций/ сведений, не оказывают сдерживающее воздействие. * Отсутствуют конкретные законодательные положения, которые позволили бы властям налагать арест на наличные деньги и оборотные документы на предъявителя при наличии подозрений в совершении предикатного преступления или в случае недостоверного декларирования или информирования.
33. Статистика	ЧС	* Сбор статистических данных, касающихся взаимной правовой помощи, начал осуществляться только в 2015 году. * В Австрии не ведётся статистика, касающаяся замороженного и конфискованного имущества и активов.
34. Руководящие указания и обратная связь	ЗС	* Неясно, были ли выпущены руководства для других участников сектора УНФПП, помимо казино, юристов и нотариусов. * Комиссия по надзору за финансовым рынком и австрийское подразделение финансовой разведки предоставляют, в целом, хорошую обратную связь, однако, отсутствуют методологические указания относительно СПО.
35. Санкции	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 35.
36. Международные правовые инструменты	ЗС	* Австрийские власти приняли меры для более полного выполнения положений Венской и Палермской конвенций, однако, продолжают оставаться некоторые недостатки, касающиеся криминализации самоотмывания (см. Рекомендацию 3).
37. Взаимная правовая помощь (ВПП)	ЗС	* Имеются некоторые недостатки, касающиеся состава самоотмывания, ограничивающие объём взаимной правовой помощи, который может оказывать Австрия (см. Рекомендацию 3).
38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	ЗС	* В Австрии отсутствует системный порядок и процедуры для управления арестованными или конфискованными активами и их реализации.
39. Экстрадиция	С	* Австрия полностью выполнила требования Рекомендации 39.

40. Другие формы международного сотрудничества	ЗС	* Отсутствует информация об УНФПП и их надзорных органах.
--	----	---

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ABGB	Гражданский кодекс (Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch)
ADG	Закон об оказании административной помощи (Amtshilfe-Durchführungsgesetz)
Австрийское ПФР	Подразделение финансовой разведки Австрии
АНГ	Закон об ответственности должностных лиц (Amtshaftungsgesetz)
AIFMG	Закон об управляющих альтернативными инвестиционными фондами (Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz)
AktG	Закон об акционерных обществах (Aktiengesetz)
ARHG	Закон об экстрадиции (выдаче) и оказании взаимной правовой помощи (Auslieferungs- und Rechtshilfegesetz)
AVG	Закон об общих положениях административных производств (Allgemeines Verwaltungsverfahrensgesetz)
БКА	Федеральное управление уголовной полиции (Bundeskriminalamt)
БКА-G	Закон о Федеральном управлении уголовной полиции (Bundeskriminalamtgesetz)
BiBu-ARL	Директива о бухгалтерской практике (Bilanzbuchhaltungs- (Berufs) Ausübungsrichtlinie)
BiBuG	Закон о бухгалтерской деятельности (Bilanzbuchhaltungsgesetz)
BMEIA	Федеральное министерство по делам Европы, интеграции и иностранных дел (Bundesministerium für Europa, Integration und Äußeres)
BMF	Федеральное министерство финансов (Bundesministerium für Finanzen)
BMG	Закон о федеральных министерствах (Bundesministeriengesetz)
BMI	Федеральное министерство внутренних дел (Bundesministerium für Inneres)
BMJ	Федеральное министерство юстиции (Bundesministerium für Justiz)
BMLVS	Федеральное министерство национальной обороны и спорта (Bundesministerium für Landesverteidigung und Sport)
BMSVG	Закон о предупредительных мерах в отношении производственных сотрудников и самостоятельных предпринимателей (Betriebliches Mitarbeiter und Selbständigenvorsorgegesetz)
BMWWF	Федеральное министерство науки, исследований и экономики (Bundesministerium für Wirtschaft, Forschung und Wissenschaft)
BörseG	Закон о фондовой бирже (Börsegesetz)
B-VG	Федеральный конституционный закон (Bundes-Verfassungsgesetz)
BVT	Федеральное ведомство по защите конституции и борьбе с терроризмом (Bundesamt für Verfassungsschutz und Terrorismusbekämpfung)
BWG	Федеральный закон о банках и банковской деятельности (Bankwesengesetz)
CASAG	Компания «Casinos Austria Aktiengesellschaft»
DevG	Закон о валютных операциях (Devisengesetz)
DSt	Дисциплинарный устав для юристов и адвокатов (Disziplinarstatut)
E-GeldG	Закон об электронных деньгах (Bundesgesetz über die Ausgabe von E-Geld und die Aufnahme, Ausübung und Beaufsichtigung der Tätigkeit von E-Geld-Instituten)
EU-JZG	Федеральный закон о сотрудничестве судебных органов по уголовным делам с государствами-членами Европейского союза (Bundesgesetz über die justizielle Zusammenarbeit in Strafsachen mit den Mitgliedstaaten der Europäischen Union)
FBG	Закон о коммерческом реестре (Firmenbuchgesetz)
FinStrG	Закон о финансовых правонарушениях (Finanzstrafgesetz)
FMA	Комиссия по надзору за финансовым рынком (Finanzmarktaufsichtsbehörde)
FMABG	Закон о Комиссии по надзору за финансовым рынком (Finanzmarktaufsichtsbehördengesetz)
GewO	Закон о торговле (Gewerbeordnung)
GenG	Закон о кооперативах (Genossenschaftsgesetz)
GmbHG	Закон об обществах с ограниченной ответственностью (Gesetz über Gesellschaften mit beschränkter Haftung)
GSpG	Закон об азартных играх (Glücksspielgesetz)
ImmoINvFG	Закон о фондах инвестиций в недвижимость (Immobilien-Investmentfondsgesetz)
InfoSiG	Закон о защите данных (Informationssicherheitsgesetz)
InvFG	Закон об инвестиционных фондах (Investmentfondsgesetz)
KStG	Закон о корпоративном налоге (Körperschaftsteuergesetz)

MIFID	Директива Европейского союза о рынках финансовых инструментов
NO	Закон о нотариате (Notariatsordnung)
OeNB	Национальный банк Австрии (Oesterreichische Nationalbank)
PolKG	Закон о сотрудничестве органов полиции (Polizeikooperationsgesetz)
PSG	Закон о частных фондах (Privatstiftungsgesetz)
RAO	Закон о юристах (Rechtsanwaltsordnung)
SanktG	Закон о санкциях (Sanktionengesetz) от 2010 года
SPG	Закон о полиции безопасности (Sicherheitspolizeigesetz)
StGB	Уголовный кодекс (Strafgesetzbuch)
stop	Уголовно-процессуальный кодекс (Strafprozessordnung)
UGB	Коммерческий кодекс (Unternehmensgesetzbuch)
VAG	Закон о страховом надзоре (Versicherungsaufsichtsgesetz)
VerG	Закон об объединениях (Vereinsgesetz)
WAG	Закон о надзоре в сфере ценных бумаг (Wertpapieraufsichtsgesetz)
WKÖ	Австрийская экономическая палата (Wirtschaftskammer Österreich)
VbVG	Законодательный акт об ответственности юридических лиц за уголовные преступления (Verbandsverantwortlichkeitsgesetz)
VerG	Закон об объединениях (Vereinsgesetz)
VStG	Закон об административных наказаниях (Verwaltungsstrafverfahrensgesetz)
VVG	Закон об исполнении административных решений (Verwaltungsvollstreckungsgesetz)
VwGG	Закон об административном суде (Verwaltungsgerichtshofgesetz)
VwGH	Административный суд (Verwaltungsgerichtshof)
WTBG	Закон о профессиональной деятельности бухгалтеров и налоговых консультантов (Wirtschaftstreuhänderberufsgesetz)
ZaDiG	Закон о платёжных услугах (Zahlungsdienstegesetz)
ZollR-DG	Закон о таможене (Zollrechts-Durchführungsgesetz)
ZDG	Закон о гражданской службе (Zivildienstgesetz)

© ФАТФ

www.fatf-gafi.org

Сентябрь 2016г.

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Австрии
Отчёт о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда

В данном Отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Австрии на дату проведения выездной миссии, состоявшейся в период с 9 по 20 ноября 2015 года. В нем содержится анализ уровня эффективности австрийской системы ПОД/ФТ, а также уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ. В Отчёте также представлены рекомендации по совершенствованию этой системы.