

**ИЗМЕНЕНИЯ
В ЗАКОНЕ «О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРИОБРЕТЁННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ СРЕДСТВ»**

Внести в закон «О предотвращении легализации приобретённых преступным путём средств» следующие изменения:

1. Заменить во всём законе слова "предприятие (предпринимательское общество)" (в соответствующем числе и падеже) на слово "коммерсант" (в соответствующем числе и падеже).

2. В статье 1:

изложить пункт 5 в следующей редакции:

"5) **Кредитное учреждение** – зарегистрированный в Латвийской Республике банк, структура электронных денег или филиал иностранного банка и страны-участницы или структуры электронных денег;"

дополнить статью пунктами 7 и 8 в следующей редакции:

"7) **Истинный выгодополучатель** – физическое лицо, которому принадлежит основной капитал или имеющие право голоса (включая приобретённое косвенным путём участие), или которое контролирует (прямым или косвенным образом) клиента упомянутого во второй части статьи 2 настоящего Закона лица, или в интересах которого совершается сделка. Истинным выгодополучателем коммерсанта считается такое физическое лицо, которому принадлежит 25 или более процентов основного капитала или имеющих право голоса акций (включая приобретённое косвенным путём участие) коммерсанта;

8) **Банк – оболочка (shell банк)** – банк, руководство, персонал или место оказания финансовых услуг которого не находится в государстве, в котором банк зарегистрирован, и который не имеет осуществляющей надзор за его деятельностью структуры [оффшорным банком является также коммерческое общество, осуществляющее безналичные денежные переводы по поручению третьих лиц, за исключением случаев осуществления таких перечислений структурой электронных денег или их осуществления между зарегистрированными в установленном законом порядке обществами (участниками) одного концерна].»

3. Дополнить главу I статьями 5.¹, 5.² и 5.³ в следующей редакции:

"**Статья 5.¹**. (1) Кредитное учреждение, начиная корреспондентские отношения с иностранным банком, осуществляет целенаправленные, соразмерные и полезные мероприятия с их документированием, для того чтобы убедиться в том, что в этом государстве действуют нормативные акты о предотвращении легализации приобретённых преступным путём средств и финансирования терроризма и что этот иностранный банк соблюдает эти нормативные акты.

(2) Упомянутые в первой части настоящей статьи требования не распространяются на случаи учреждения корреспондентских отношений с банком, зарегистрированным в иностранном государстве, являющемся страной-участницей Организации экономического сотрудничества и развития.

Статья 5.². Для выполнения требований настоящего Закона кредитное учреждение и финансовое учреждение имеет право потребовать и получить из Регистра недействительных документов, Регистра наказаний и Регистра жителей информацию об истинных выгодополучателях, третьих лицах и своих имеющих и потенциальных клиентах и работниках при обеспечении надлежащей защиты полученной информации.
(В редакции Закона от 26 мая 2005 года).

Статья 5.³. Упомянутые в части второй статьи 2 настоящего Закона лица не могут совершать сделки с банками - оболочками."

4. Изложить статьи 8, 9 и 10 в следующей редакции:

"Статья 8. (1) Упомянутые во второй части 2-ой статьи настоящего Закона лица запрашивают подписанное клиентом сообщение об истинных выгодополучателях, в том числе третьих лицах, если упомянутые в статьях 6 и 7 настоящего Закона сделки совершаются по поручению этих третьих лиц, а также осуществляют целенаправленные, соразмерные и полезные мероприятия для выяснения истинных выгодополучателей, в том числе третьих лиц, и идентифицируют подателя сообщения.

(2) Упомянутое в первой части этой статьи извещение заполняется при совершении установленных статьями 6 и 7 настоящего Закона сделок.

(3) В сообщении об истинных выгодополучателях, в том числе третьих лицах, указывается упомянутая в статье 6 настоящего Закона информация.

(4) Объём, вид и частота упомянутых в частях первой и второй настоящей статьи действий устанавливается упомянутыми в части 2 второй статьи настоящего Закона лицами при оценке возможных рисков в отношении легализации приобретённых преступным путём средств или финансирования терроризма, связанного с соответствующим клиентом или сделкой.

(5) Упомянутые во второй части статьи 2 настоящего Закона лица обязаны документировать действия по выяснению истинных выгодополучателей, в том числе третьих лиц, организационного построения, специфики хозяйственной деятельности клиента, а также права собственности и контрольной структуры клиента и по требованию предъявлять эти документы структурам по надзору и контролю упомянутых во второй части статьи 2 настоящего Закона лиц.

Статья 9. Включенные в настоящий Закон требования по идентификации клиентов и выяснению истинных выгодополучателей, в том числе третьих лиц, не распространяются на:

1) финансовые сделки, в которых клиентом упомянутого в части второй статьи 2 настоящего Закона лица является:

а) лицензированное в Латвийской Республике кредитное учреждение или финансовое учреждение,

б) кредитное учреждение или финансовое учреждение, лицензия которого выдана в государстве, соответствующие нормативные акты которого отвечают требованиям нормативных актов Европейского Союза, предусматривающим предотвращение использования финансовой системы для легализации приобретенных преступным путем средств и финансирования терроризма;

с) государство, или самоуправление, или государственное учреждение либо учреждение самоуправления, или коммерсант, контролируемый государством или самоуправлением;

2) организатора рынка финансовых инструментов, зарегистрированных в государстве Европейского Союза или стране-участнице Организации экономического сотрудничества и развития, или организатора рынка, являющегося членом Международной федерации фондовых бирж, или коммерсанта (его дочернего общества), доли капитала которого включены в официальные списки таких организаторов рынка;

3) страховые общества (страховщиков), если вносимые периодически страховые премии клиента в течение одного года в общей сумме не превышают эквивалент 1000 евро в латах по установленному Банком Латвии курсу или вносимая единовременно страховая премия не превышает эквивалент 2500 евро в латах по установленному Банком Латвии курсу, независимо от суммы страхования.

Статья 10. (1) Если клиент идентифицирован в установленном статьей 6 настоящего Закона порядке, упомянутое в части второй статьи 2 настоящего Закона лицо хранит копии документов, удостоверяющих идентификационные данные клиента, по меньшей мере пять лет после прекращения деловых

отношений.

(2) Если клиент идентифицирован в установленном статьей 7 настоящего Закона порядке, истинный выгодополучатель или упомянутое в части первой статьи 8 настоящего Закона третье лицо выяснены в установленном статьями 7 и 8 настоящего Закона порядке и податель сообщения идентифицирован в установленном статьей 8 настоящего Закона порядке, то упомянутое в части второй статьи 2 настоящего Закона лицо хранит копии документов, удостоверяющих идентификационные данные клиента и подателя сообщения, удостоверяющие сделки документы и сообщение об истинном выгодополучателе, в том числе третьем лице, по меньшей мере пять лет после совершения сделки."

5. В статье 11:

изложить 2-ой пункт первой части в следующей редакции:

"2) в течение 14 дней после получения письменного затребования Службы контроля предоставлять необходимую ей для выполнения предусмотренных настоящим Законом функций дополнительную информацию и документы о финансовой сделке клиента, в отношении которой получено сообщение от упомянутых в части второй статьи 2 настоящего Закона лиц или осуществлен обмен информацией с упомянутыми в статье 39 настоящего Закона учреждениями и структурами, а в отношении остальных сделок этого клиента с согласия генерального прокурора или особо уполномоченного прокурора. С учетом объема предоставляемой информации и документов по согласованию со Службой контроля срок выполнения затребования может быть продлен.";

дополнить вторую часть после слова "обязанность" словом "незамедлительно".

6. Дополнить главу III статьёй 16.¹ в следующей редакции:

"**Статья 16.¹**. (1) Для реализации цели настоящего Закона кредитное учреждение по просьбе корреспондентского банка, зарегистрированного в стране-участнице Европейского Союза или в иностранном государстве, являющемся страной-участницей Организации экономического сотрудничества и развития, предоставляет ему информацию, идентифицирующую его клиентов, истинных выгодополучателей, в том числе третьих лиц, и сведения о совершенных сделках, если нормативными актами соответствующего государства предусматривается аналогичная обязанность для находящихся под его юрисдикцией кредитных учреждений.

(2) За предоставление упомянутых в части первой настоящей статьи сведений для соответствующего кредитного учреждения, его должностного лица или работника юридическая ответственность не наступает."

7. Изложить статью 17 в следующей редакции:

"**Статья 17.** (1) Упомянутые в части второй статьи 2 настоящего Закона лица должны воздерживаться от совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, в том числе от определенного вида возможных дебетовых операций на счете клиента, если возникают подозрения в их связи с легализацией, попыткой легализации приобретенных преступным путем средств или финансированием терроризма.

(2) Упомянутые в части второй статьи 2 настоящего Закона лица незамедлительно сообщают о воздержании от совершения сделки Службе контроля в соответствии с требованиями статьи 12 настоящего Закона с приложением к сообщению находящихся в их распоряжении документов, связанных с воздержанием от совершения сделки.

(3) В течение 14 дней после получения сообщения о воздержании от совершения сделки Служба контроля:

1) 1) издает распоряжение в соответствии с установленными частью первой статьи 17² настоящего Закона требованиями и письменно сообщает об этом упомянутому в части второй статьи 2 настоящего Закона лицу;

2) письменно сообщает упомянутому в части второй статьи 2 настоящего Закона лицу о том, что должен быть проведен дополнительный анализ включенной в сообщение информации и должны быть затребованы от клиента информация и документы о клиенте и его сделках, в том числе при

посредничестве упомянутых в части второй статьи 2 настоящего Закона лиц для решения вопроса о том, подлежит ли приостановлению движение финансовых средств на дебетовом операционном счете клиента или другого имущества, или же письменно сообщает упомянутому в части второй статьи 2 настоящего Закона лицу о том, что не имеется основания издавать распоряжение в соответствии с установленными частью первой статьи 17² настоящего Закона требованиями.

(4) О факте предоставления учреждениям досудебного расследования информации в установленном статьей 32 настоящего Закона порядке или о невозможности в связи с воздержанием от совершения сделки предоставления такой информации Служба контроля может информировать упомянутое в части второй статьи 2 настоящего Закона лицо, а также его структуру по надзору и контролю. "

8. Изложить первую часть статьи 17² в следующей редакции:

"(1) Если на основании имеющейся в распоряжении Службы контроля информации возникают подозрения в том, что совершается преступное деяние, в том числе легализация, попытка легализации приобретенных преступным путем средств или финансирование терроризма, Служба контроля может дать упомянутым в части второй статьи 2 настоящего Закона лицам распоряжение приостановить движение финансовых средств на дебетовом операционном счете клиента или другого имущества на срок, не превышающий 45 дней."

9. Дополнить закон статьёй 17³ в следующей редакции:

"(1) В предусмотренных частью первой статьи 17¹ и частью первой статьи 17² настоящего Закона случаях Служба контроля может отдать распоряжение держателю регистра имущества об осуществлении соответствующих его компетенции мероприятий для недопущения на установленный распоряжением срок его перерегистрации.

(2) Держатель регистра выполняет распоряжение незамедлительно с сообщением Службе контроля о способе и результатах выполнения.

(3) Если распоряжение не отменено, Служба контроля в течение 10 рабочих дней после его издания предоставляет информацию учреждениям досудебного расследования в установленном статьей 32 настоящего Закона порядке. "

10. Дополнить главу IV статьёй 19.² в следующей редакции:

"Статья 19.². (1) Для выполнения упомянутыми в части второй статьи 2 настоящего Закона лицами требований настоящего Закона они имеют право потребовать от своих клиентов и клиенты обязаны предоставлять информацию и документы об истинных выгодополучателях, в том числе третьих лицах, и о любой совершенной клиентом сделке, его хозяйственной, личной деятельности, финансовом положении и источниках средств.

(2) Если клиент не предоставляет или отказывается предоставить упомянутую в части первой настоящей статьи информацию и документы, упомянутые в части второй статьи 2 настоящего Закона лица принимают решение о продолжении или прекращении деловых отношений с соответствующим клиентом либо о требовании досрочного выполнения обязательств соответствующего клиента, а также о тех же действиях в отношении других клиентов, имеющих тех же истинных выгодополучателей или совершающих сделки по поручению тех же третьих лиц. Упомянутые действия должны быть документированными, и документы должны быть доступны структурам по надзору и контролю упомянутых в части второй статьи 2 настоящего Закона лиц.

(3) Если финансовое учреждение или кредитное учреждение прекращает деловые отношения со своим клиентом, счета соответствующего клиента в финансовом учреждении или кредитном учреждении закрываются и находящиеся на них денежные средства или финансовые инструменты по просьбе клиента перечисляются исключительно на счет того же клиента в

другом финансовом учреждении или кредитном учреждении, из которого получены денежные средства или финансовые инструменты клиента либо которое зарегистрировано и оказывает финансовые услуги, в том числе принятие вкладов, в государстве регистрации, являющемся другим государством Европейской экономической зоны.

(4) Финансовые учреждения и кредитные учреждения имеют право прямо или при посредничестве специально созданной для этой цели структуры взаимно обмениваться сведениями о лицах, с которыми в установленном настоящей статьёй порядке не начаты или прекращены деловые отношения, а также создавать и содержать соответствующие регистры о таких лицах.

(5) Упомянутые в части четвертой настоящей статьи сведения считаются информацией ограниченной доступности и разглашаются исключительно самим финансовым учреждениям, кредитным учреждениям и структуре, созданной для обмена такими сведениями, а также упомянутым в статье 63 Закона о кредитных учреждениях государственным структурам в установленном законом порядке.

(6) Для кредитного учреждения не наступает юридическая ответственность за прекращение деловых отношений с клиентом или требование о досрочном выполнении его обязательств в установленных настоящей статьёй случаях и определенном настоящей статьёй порядке."

11. Дополнить статью 20 частью 1¹ в следующей редакции:

"(1¹) Финансовые учреждения и кредитные учреждения осуществляют целенаправленные, соразмерные и полезные мероприятия для осуществления надзора за совершенными их клиентами сделками, а также убеждаются в соответствии совершенных клиентами сделок фактической специфике хозяйственной деятельности этих клиентов. Упомянутые действия должны быть документированными, и документы должны быть доступны структурам по надзору и контролю финансового учреждения и кредитного учреждения."

12. В статье 26¹ заменить слова "с целью уменьшения возможностей использования финансовой системы и рынка капитала Латвийской Республики для легализации приобретенных преступным путем средств" на слова "с целью недопущения или уменьшения возможностей использования финансовой системы и рынка капитала Латвийской Республики для легализации приобретенных преступным путем средств или финансирования терроризма".

13. Дополнить главу VI статьёй 26² в следующей редакции:

"**Статья 26².** Структуры по надзору и контролю упомянутых в части второй статьи 2 настоящего Закона лиц имеют право публиковать статистику о нарушениях положений настоящего Закона и примененных санкциях."

14. Дополнить статью 29 пунктами 6 и 7 в следующей редакции:

1) "6) предоставлять структурам по надзору и контролю информацию о наиболее характерных приемах и местах приобретения и легализации приобретенных преступным путем средств для выполнения действий, которые уменьшили бы возможности использования финансовой системы и рынка капитала Латвийской Республики для легализации приобретенных преступным путем средств и финансирования терроризма;

7) по затребованию структур по надзору и контролю в соответствии с их компетенцией предоставлять сведения о статистике, качестве и эффективности использования сообщений упомянутых в части второй статьи 2 настоящего Закона лиц."

15. Изложить статью 30 в следующей редакции:

"**Статья 30.** Служба контроля осуществляет необходимые административные, технические и организационные мероприятия, для того чтобы обеспечить защиту информации, устранить недозволенный доступ к информации, не допустить ее искажение, распространение или уничтожение. Порядок регистрации,

обработки, хранения и уничтожения полученной в Службе контроля информации устанавливает начальник Службы контроля по согласованию с генеральным прокурором. Информация о финансовых сделках хранится в Службе контроля по меньшей мере пять лет."

16. Изложить пункт 3 статьи 33 в следующей редакции:

"2) возбуждено дело оперативного учета в установленном статьями 21 и 22 Закона об оперативной деятельности порядке."

17. Изложить вторую часть 35 статьи в следующей редакции:

"(2) Предоставленная Службой контроля информация может быть опубликована с момента привлечения соответствующего лица к уголовной ответственности."

18. Исключить второе предложение третьей части статьи 36.

19. Условия перехода:

заменить слова "Условие перехода" на слова "Условия перехода";

считать прежний текст условия перехода пунктом 1 условий перехода;

дополнить условия перехода пунктом 2 в следующей редакции:

"2. Условия этого закона относятся и к структурным подразделениям, и дочерним обществам за границей лиц, упомянутых во второй части 2-ой статьи данного закона."

Закон принят в Сейме 26 мая 2005 года.

**Вместо президента Государства
Председатель Сейма И. Удре**

Рига, 10 июня 2005 года

Примечание редакции: закон вступает в силу с 24 июня 2005 года.