



## Совет Безопасности

Distr.: General  
27 August 2003  
Russian  
Original: English

---

### **Письмо Председателя Комитета Совета Безопасности, учрежденного резолюцией 1373 (2001) о борьбе с терроризмом, от 27 августа 2003 года на имя Председателя Совета Безопасности**

Имею честь сослаться на мое письмо от 21 мая 2003 года (S/2003/595).

Контртеррористический комитет получил прилагаемый третий доклад Республики Сан-Марино, представленный во исполнение пункта 6 резолюции 1373 (2001) (см. приложение).

Буду признателен Вам за распространение настоящего письма и приложения к нему в качестве документа Совета Безопасности.

*(Подпись)* Иносенсио Ф. Ариас  
Председатель  
Комитет Совета Безопасности, учрежденный  
резолюцией 1373 (2001) о борьбе с терроризмом



## Приложение

**Письмо Постоянного представителя Сан-Марино при  
Организации Объединенных Наций от 21 августа 2003 года  
на имя Председателя Комитета Совета Безопасности,  
учрежденного резолюцией 1373 (2001) о борьбе с терроризмом**

Имею честь со ссылкой на Ваше письмо от 16 мая 2003 года настоящим препроводить подлинный текст доклада правительства Сан-Марино о мерах по борьбе с терроризмом, который уже был направлен в Секретариат по факсимильной связи 15 августа 2003 года (см. добавление)\*.

*(Подпись)* Джан Никола Филиппи **Балестра**  
Посол  
Постоянный представитель

---

\* С приложениями можно ознакомиться в Секретариате.

## Добавление

Сан-Марино, 13 августа 2003 года

7363/AA/19

Со ссылкой на письмо Председателя Контртеррористического комитета г-на Иносенсио Ариаса от 16 мая 2003 года (S/AC.40/2003/MS/OC.263) имеем честь препроводить доклад о дальнейшем прогрессе, дополняющий доклад, который был представлен правительством Сан-Марино во исполнение пункта 6 резолюции 1373 (2001) Совета Безопасности 8 июля 2002 года.

### 1. Меры по осуществлению

#### Уголовная ответственность за финансирование терроризма

Мы хотели бы уточнить, что подготовленный в 2002 году законопроект о борьбе с терроризмом был рассмотрен в прошлом году лишь Государственным конгрессом (правительством), а не Большим Генеральным советом (парламентом). Еще до внесения законопроекта на рассмотрение в парламент в Государственном конгрессе в октябре разразился новый кризис, который привел к формированию в декабре 2002 года новой коалиции. Таким образом, рассмотрение законопроекта было отложено до 2003 года. Решением № 16 от 17 марта 2003 года Государственный конгресс уполномочил министра финансов инициировать необходимые парламентские процедуры в целях окончательного утверждения закона, содержащего «Положения о борьбе с терроризмом, отмыванием денег и использованием конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных операций» (настоящим прилагается копия на английском и итальянском языках последней редакции законопроекта, которая несколько отличается от текста, представленного в 2002 году, а также копия решения № 16 от 17 марта 2003 года). Вышеупомянутый законопроект был принят в первом чтении Большим Генеральным советом и в настоящее время рассматривается парламентскими комиссиями по внешней политике и финансам. Ожидается, что законопроект будет принят во втором чтении к осени нынешнего года.

Как указывалось в предыдущем докладе, законопроект включает:

- i) квалификацию терроризма (или подрыва конституционного строя), участия в террористических организациях и финансирования терроризма в качестве уголовных преступлений (статья 1 законопроекта);
- ii) нормы, дополняющие Закон о борьбе с отмыванием денег (Закон № 123 от 15 декабря 1998 года) и включающие изменения, принятые в Европейском союзе и рекомендованные Целевой группой по финансовым мероприятиям, касающимся отмывания денег (ЦГФМ), и Советом Европы (статьи 7–9);
- iii) положение о замораживании находящихся на хранении у банковских и финансовых посредников в Сан-Марино капиталов или других финансовых активов или имущества или любых счетов или деловых связей с банковскими и финансовыми посредниками в Сан-Марино (статья 16);
- iv) методологию специальных расследований (статья 15) и

- v) правила, нацеленные на недопущение использования конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных операций (статьи 10–12).

В результате изменения редакции статьи 199 бис Уголовного кодекса на основании законопроекта уголовная ответственность также предусматривается за отмыwanie собственных доходов.

До принятия законопроекта возбуждение уголовного преследования и назначение наказания за совершение террористических актов, членство в террористических организациях и финансирование терроризма возможно на основании следующих статей Уголовного кодекса: 163 (неумышленное убийство), 164 (неумышленное нанесение телесных повреждений), 236 (распространение инфекционных заболеваний и массовые убийства), 237 (диверсия), 239 (угроза диверсии), 241 (посягательство на здоровье населения путем ухудшения состояния окружающей среды), 242 (посягательство на здоровье населения путем изготовления, порчи, видоизменения и распространения продуктов питания и лекарственных средств), 243 (посягательство на здоровье населения путем изготовления, порчи, видоизменения и распространения товаров массового потребления), 246 (ухудшение состояния природной среды). В соответствии со статьей 6 Уголовного кодекса совершение всех этих преступлений на территории Республики Сан-Марино влечет за собой уголовную ответственность. Тем не менее, даже если такие преступления совершаются за границей, однако наносят ущерб одному или нескольким гражданам Сан-Марино, они также влекут за собой уголовную ответственность. Преступления, указанные в статьях 237 и 239 Уголовного кодекса и совершенные с помощью угона воздушного судна, первым пунктом посадки или взлета которого является территория Сан-Марино, в любом случае влекут за собой уголовную ответственность, даже если они совершаются за границей.

При условии соответствия определенным признакам все упомянутые выше преступления могут квалифицироваться как предшествующие отмыванию денег основные преступления согласно Закону № 123 от 15 декабря 1998 года о борьбе с отмыванием денег, который сформулирован на основе всеобъемлющего подхода. Что касается возможности замораживания по просьбе любой другой страны активов, которые предположительно связаны с финансированием терроризма, то при этом применяется решение № 1 Конгресса от 5 ноября 2001 года (копия прилагалась к докладу 2002 года). Более подробную информацию о помощи, предоставляемой по просьбе иностранного государства, можно найти в разделе 1.4 «Международное сотрудничество».

### **1.3 Защита экономической и финансовой системы**

В целях усиления защиты экономической и финансовой системы приняты две важные меры.

**Во-первых**, Управление банковского надзора издало 12 февраля 2003 года циркуляр № 33, в котором обязало все банки и финансовые компании собирать помимо личных данных клиентов и всех данных, содержащихся в удостоверяющих личность документах, также информацию об их деловой/профессиональной деятельности.

В соответствии с вышеупомянутым циркуляром личные данные должны периодически сверяться с документами, помимо тех, которые были представлены для оформления деловых операций с участием банков (например, счетами на оплату коммунальных услуг).

Что касается норм «знай своего клиента», то банки и финансовые компании обязаны анализировать осуществляемые клиентами операции, используя данные об их экономическом положении/активах, путем критического сопоставления объективных параметров операций (таких, как тип, объем и характер) и информации о клиенте (экономическое положение, экономическая деятельность, другая информация).

Кроме того, в вышеупомянутом циркуляре эксплицитно сформулировано требование включать в штатное расписание должность сотрудника по соблюдению законодательства о борьбе с отмыыванием денег, ответственного за взаимодействие с Управлением банковского надзора, а также проводить подготовку персонала.

Важно отметить, что в циркуляре также содержится расширенный и обновленный перечень критериев необычных/подозрительных операций (ранее включенных в циркуляр № 26/1999), а также требование тщательно изучать операции на предмет выявления таких признаков и, когда это необходимо, сообщать о них.

а) Признаки необычных операций, характерные для операций всех категорий:

- частые и однотипные операции, не обоснованные предпринимательской деятельностью клиента и предположительно производимые для цели утаивания активов;
- многокомпонентные или многоэтапные операции, особенно нацеленные на уклонение от требований, касающихся отчетности;
- операции на крупные суммы, являющиеся необычными по сравнению с операциями, как правило производимыми данным клиентом, особенно при отсутствии убедительных экономических и финансовых оснований;
- нелогичные операции, особенно экономически и финансово убыточные для клиента;
- операции, производимые клиентом по поручению или от имени третьих сторон, если их деловые связи представляются необоснованными;
- операции, производимые третьими сторонами в интересах или от имени клиента без убедительного обоснования;
- явно неточная или неполная информация, представленная при оформлении операции, что вызывает подозрение в умышленном сокрытии существенной информации, особенно если она касается сторон, заинтересованных в данной операции;
- операции с участием сторон, учрежденных в географических зонах, которые считаются «оффшорными центрами» и включены в перечень отказывающихся от сотрудничества стран и территорий, регулярно публикуемый ЦГФМ (страны ОССТ, первый перечень которых прилагается к циркуляру

ру), или находятся в зонах активной торговли наркотиками, иной незаконной торговли и контрабанды, когда такие операции не обоснованы характером предпринимательской деятельности клиента или другими обстоятельствами.

б) Признаки необычных операций, связанных с наличностью, или электронных операций:

- снятие со счета крупных сумм наличности, за исключением случаев, когда клиент нуждается в деньгах в связи с особыми обстоятельствами;
- депонирование крупных сумм наличности, не обоснованное характером предпринимательской деятельности клиента;
- расчет наличными деньгами, а не обычными платежными средствами;
- обмен банкнот на банкноты меньшего или большего достоинства и/или банкноты других валют, особенно если такие обмены производятся не через расчетный счет.

с) Признаки необычных операций, связанных с финансовыми инструментами и страховыми полисами:

- операции с финансовыми инструментами без использования расчетного счета;
- операции с финансовыми инструментами, не являющимися широко распространенными, которые происходят весьма часто и с привлечением существенных объемов денежных средств, особенно в том случае, если в них участвуют стороны, учрежденные в странах, которые не являются членами ОЭСР;
- оформление совладения или совместной регистрации финансовых инструментов или страховых полисов или изменение их регистрации без убедительного обоснования.

д) Признаки необычных операций, связанных с полисами по страхованию жизни, и операций, связанных с изменением соотношения элементов структуры капиталов:

- оформление гарантий на различные страховые полисы с оплатой взносов банковскими чеками с несколькими индоссаменентами;
- гарантирование полиса на страхование жизни, бенефициарием которого является сам владелец полиса;
- указание дополнительных бенефициариев страховых полисов для целей дробления платежей, которое представляется не обоснованным характером деловых взаимоотношений между клиентом и бенефициариями;
- оплата в течение краткосрочного периода взносов, связанных с различными полисами, гарантированными различными клиентами и оформленными на одного и того же бенефициария;
- истребование значительных сумм и/или одновременные требования выплаты и/или предоставления кредитов в связи с дополнительными страховыми полисами, особенно когда это связано с принятием невыгодных условий, или частые операции, состоящие в частичном изъятии выплачен-

ных по страховым полисам сумм и связанные с полисами, оплачиваемыми разовыми выплатами на крупные суммы.

е) Признаки необычных операций, связанных с торговлей и другими товарами и услугами:

- использование аккредитивов и других систем коммерческого финансирования для международного перевода денег, которое представляется не обоснованным обычной деловой практикой клиента;
- оформление в доверительную собственность товаров и/или финансовых инструментов, если они находятся в распоряжении клиента в течение короткого периода времени и когда это представляется не обоснованным личным состоянием или характером деловой практики клиента;
- регулярное использование сейфов для хранения ценностей в банке или других услуг по хранению ценностей или частые закладки и выемки опечатанной корреспонденции, не обоснованные характером деловой практики или привычками клиента;
- выдача доверенностей на пользование банковскими сейфами третьим сторонам, не являющимся членами семьи и не имеющим отношение к каким-либо деловым взаимоотношениям, которые оправдали бы такие действия;
- покупка или продажа значительных количеств монет, драгоценных металлов или других ценностей, представляющаяся не оправданной и/или не соответствующей материальному положению клиента;
- операции, не обоснованные деловой практикой клиента и характеризующиеся следующими признаками:
  - частое депонирование чеков или представление заявок на учет векселей, особенно оформленных на круглые суммы при наличии нескольких индоссаментов и других повторяющихся элементов или выписанных на предъявителя или трассанта;
  - востребование и возврат неоплаченных платежных документов, иногда опротестуемых;
  - существенные колебания балансов кредита и дебита.

f) Признаки необычных операций, связанные с необычным поведением клиента:

- клиенты, отказывающиеся или необоснованно колеблющиеся: предоставить информацию, необходимую для проведения операций, указать характер своей деловой деятельности, представить учетные или другие документы, сообщить о характере своих отношений с другими посредниками и представить любую другую информацию, которая обычно предоставляется клиентами для ведения банковских, финансовых или страховых операций.

Во-вторых, недавно (в июне 2003 года) был принят новый закон, предусматривающий функциональную интеграцию Управления банковского надзора и Центрального банка, которая дает возможность дополнительно укрепить систему надзора, в том числе для целей борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В соответствии с вышеупомянутым законом (закон № 86 от

27 июня 2003 года) новый орган (Центральный банк Республики Сан-Марино) состоит из двух структурных подразделений: Департамента надзора и собственно Центрального банка. Следует уточнить, что Департамент надзора выполняет все функции, которыми ранее было наделено Управление банковского надзора (в том числе функции группы финансовой разведки), и никак не зависит от руководства Центральным банком и его администрации. Новая организационная структура позволяет бывшему УБН использовать ресурсы и организационный потенциал Центрального банка, в том числе его сотрудников, часть которых может быть переведена в Департамент надзора (копия закона № 86/2003 на английском и итальянском языках прилагается к настоящему документу).

Что касается распространения требований по представлению отчетности на других физических и/или юридических лиц, занимающихся финансовой деятельностью (например, адвокатов, нотариусов, бухгалтеров и т.п.), то в соответствии со второй директивой Европейского Союза необходимые для этого положения содержатся в статье 8 вышеупомянутого законопроекта, которая дополнит статью 8 Закона о борьбе с отмыванием денег (закон № 123/1998). Вместе с тем еще до утверждения законопроекта Управление банковского надзора начало в 2002 году процесс уведомления соответствующих физических и юридических лиц о новых положениях, которые им придется соблюдать в скором будущем.

Что касается рекомендаций, содержащихся в документе Совета Европы PC-R-EV (00)22 Rev., то большинство из них уже выполняется в контексте упомянутых выше положений. В настоящее время УБН также постепенно вводит в рамках банковской и финансовой системы в Сан-Марино все Основные базельские принципы. В отношении пограничного контроля за переводом капиталов можно отметить, что границы выборочно контролируются и постоянно патрулируются полицейскими силами, причем благодаря небольшим размерам страны (61 кв. км) такие меры контроля являются эффективными.

Следует напомнить, что в соответствии со статьей 5 Закона о борьбе с отмыванием денег № 123/1998 (текст был представлен в прошлом году), все операции на суммы, превышающие 15 000 евро, должны производиться через один из банков или уполномоченных финансовых посредников.

В заключение следует отметить, что правительство рассматривает возможность введения закона об уголовной ответственности за корпоративные преступления.

#### **1.4 Международное сотрудничество**

29 сентября 2000 года были подписаны Европейская конвенция о выдаче (1957 года) и Европейская конвенция о взаимной правовой помощи в уголовных делах (1959 года). Процесс их ратификации продолжается. 26 февраля 2002 года была подписана Европейская конвенция о международном признании судебных решений по уголовным делам, которая вступила в силу 18 июля 2002 года. Сан-Марино имеет договор о взаимной правовой помощи в уголовных, гражданских и административных вопросах с Италией (Договор о дружбе и добрососедских отношениях от 31 марта 1939 года) и договор о взаимной правовой помощи в уголовных и гражданских вопросах с Францией (Договор о взаимности от 14 января 1954 года). С разрешения правительственных инстан-

ций судебные органы Сан-Марино могут предоставлять помощь в уголовных делах другим государствам даже при отсутствии договора или другого официального соглашения с ними на основании судебных поручений. Что касается выдачи, то Сан-Марино подписало двусторонние договоры с Бельгией (Договор от 15 июня 1903 года), Францией (Договор от 30 апреля 1926 года), Италией (Договор 1939 года), Соединенным Королевством (Договор от 10 октября 1899 года), Нидерландами (Договор от 7 ноября 1902 года) и Соединенными Штатами Америки (Договор от 10 января 1906 года). В отсутствие договора о выдаче лицо может тем не менее быть выдано запрашивающей стране с учетом ограничений, изложенных в статье 8 Уголовного кодекса. Как правило, выдача граждан Сан-Марино запрещена, если это эксплицитно не предусмотрено в соответствующем договоре. Что касается многосторонних договоров, то 29 сентября 2000 года были подписаны Европейская конвенция о выдаче (1957 года) и Европейская конвенция о взаимной помощи в уголовных делах (1959 года). Процесс их ратификации продолжается.

- Европейская конвенция о пресечении терроризма (Страсбург, 1977 год), ратификация — 26 февраля 2002 года, вступление в силу — 18 июля 2002 года;
- Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (Нью-Йорк, 1997 год), присоединение — 26 февраля 2002 года, вступление в силу — 11 апреля 2002 года;
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йорк, 1999 год), ратификация — 10 декабря 2001 года, вступление в силу — 10 апреля 2002 года;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и два протокола к ней (Нью-Йорк, 2000 год), подписание — 14 декабря 2000 года, ратификация осуществляется.

Сан-Марино не является участником Женевской конвенции о статусе беженцев 1951 года.

Направляем копию Вопросника для самоконтроля в отношении восьми специальных рекомендаций ЦГФМ по борьбе с финансированием терроризма (прилагается), где содержится обширная информация, хотя Вопросник должен быть обновлен к сентябрю 2003 года. Ранее, в апреле нынешнего года, Сан-Марино провела второй этап взаимных оценок в рамках MONEYVAL (ранее PC-R-EV). Второй доклад должен быть принят к началу 2004 года.

4–15 декабря 2003 года Сан-Марино проведет консультации по статье IV МВФ.

Начались переговоры между УБН (ныне — Департамент надзора) о вхождении в Группу «Эгмонт».

## Приложения

- Законопроект «Disposizioni in materia di contrasto del terrorismo, del riciclaggio del denaro di provenienza illecita ed abuso di informazioni privilegiate» (Положения о борьбе с терроризмом, отмыванием денег и ис-

пользованием конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных операций)

- Решение Государственного конгресса № 16 от 17 марта 2003 года
  - Циркуляр № 33 Управления банковского надзора от 12 февраля 2003 года «Disposizioni intergrative agli intermediari abilitati per l'applicazione della legge 15 dicembre 1998 n.123» (Дополнительные положения по выполнению уполномоченными посредниками Закона № 123 от 15 декабря 1998 года)
  - Закон № 86 от 27 июня 2003 года «Integrazione funzionale tra l'Ispettorato per il Credito e le Valute e l'Istituto di Credito Sammarinese» (О функциональной интеграции Управления банковского надзора (УБН — Ispettorato per il Credito e le Valute) и Кредитного банка Сан-Марино (ISC — Istituto di Credito Sammarinese))
  - Вопросник для самоконтроля по восьми специальным рекомендациям, касающимся борьбы с финансированием терроризма (13 сентября 2002 года)
  - Соответствующие статьи Уголовного кодекса и Уголовно-процессуального кодекса.
-