



## Совет Безопасности

Distr.: General  
24 April 2003  
Russian  
Original: Spanish

---

### Комитет Совета Безопасности, учрежденный резолюцией 1267 (1999)

#### **Вербальная нота Постоянного представительства Кубы при Организации Объединенных Наций от 17 апреля 2003 года на имя Председателя Комитета**

Постоянное представительство Кубы при Организации Объединенных Наций свидетельствует свое уважение Председателю Комитета Совета Безопасности, учрежденного в соответствии с резолюцией 1267 (1999), и имеет честь настоящим препроводить доклад, представленный Республикой Куба во исполнение пункта 6 резолюции 1455 (2003) Совета Безопасности (см. приложение).

**Приложение к вербальной ноте Постоянного  
представительства Кубы при Организации Объединенных  
Наций от 17 апреля 2003 года на имя Председателя Комитета**

**Доклад, представленный Республикой Куба во исполнение  
пунктов 6 и 12 резолюции 1455 (2003) Совета Безопасности**

**I. Введение**

**1. Просьба представить описание деятельности, если таковая ведется, Усамы бен Ладена, организации «Аль-Каида», движения «Талибан» и их сообщников в вашей стране, указать, какую угрозу она представляет для страны и региона, а также возможные тенденции.**

Правительство Республики Куба никогда не признавало Усаму бен Ладена, организацию «Аль-Каида» и движение «Талибан» и не поддерживало с ними ни экономических, ни торговых отношений. Напротив, Куба поддерживала дипломатические отношения с правительством в изгнании, которое всегда признавалось Организацией Объединенных Наций.

Правительство Республики Куба обеспечивает принятие всех мер для того, чтобы гарантировать выполнение резолюции 1455 (2003) Совета Безопасности от 17 января 2003 года по пункту, озаглавленному «Угрозы международному миру и безопасности, создаваемые террористическими актами». В этой связи 20 декабря 2001 года Национальная ассамблея народной власти Республики Куба на своей восьмой очередной сессии пятого созыва, состоявшейся 20–21 декабря 2001 года, приняла закон № 93, озаглавленный «Закон о борьбе с актами терроризма». Его полный текст приводится в докладе Республики Куба, представленном в соответствии с пунктом 6 резолюции 1373 (2001) Совета Безопасности, распространенной в качестве официального документа Совета Безопасности (S/2002/15).

Вместе с тем с 1997 года после вступления в силу резолюции 91/97 министра-президента Центрального банка Кубы учреждения банковской и финансовой системы Кубы систематически принимают меры по предупреждению и выявлению движения незаконных капиталов.

С этой целью все коммерческие банки, получившие от Центрального банка Кубы лицензию на открытие счетов кубинским и иностранным физическим и юридическим лицам, независимо от места их жительства или базирования и характера деловых операций, осуществляемых ими на Кубе или с Кубой, применяют в своей текущей деятельности такие международно признанные принципы, как «должная осмотрительность» и «знай своего клиента». Подробная информация о двух этих принципах содержится в руководстве по работе каждого банка, и их соблюдение проверяется сотрудниками центральных и районных отделений банков.

Остальные банки, у которых нет разрешения на привлечение финансовых средств клиентов и ведение текущих и сберегательных счетов, также имеют указанные выше руководства, в которых отражены соответствующие нормы, установленные Центральным банком с учетом характера их деятельности.

Помимо резолюции 91/97 к числу главных норм, действующих с 1997 года, относятся инструкции №№ 1, 2, 8, 17 и 18, которые дополняют и расширяют указанную резолюцию. В мае 2002 года директор Центрального банка Кубы издал инструкцию № 19, в которой содержится 14 положений, касающихся предотвращения и выявления движения незаконных капиталов, предназначенных для финансирования террористической деятельности.

Было бы целесообразно отметить, что постоянная террористическая угроза, которой Куба подвергается на протяжении последних 40 лет, вызвала необходимость усовершенствовать систему страны по борьбе с терроризмом. В этой связи были приняты меры, направленные на то, чтобы привести действующую систему в соответствие со сложившейся ситуацией с учетом особенностей организации террористических действий и актов, совершаемых против народа и территории Кубы. Вместе с тем следует отметить ряд основных мер, принятых на протяжении последних пяти лет:

– Усовершенствование систем обнаружения на границах (порты, аэропорты, пристани для прогулочных судов и прибрежные районы). С этой целью было проведено углубленное исследование по вопросу об уязвимости границ Кубы и разработан план их укрепления, который предусматривает выделение государством на эти цели финансовых средств в размере нескольких миллионов долларов США:

- создание механизма централизованного управления в основных международных аэропортах страны для обеспечения слаженного функционирования различных органов, действующих на границе;
- увеличение численности личного состава и усовершенствование средств связи оперативных групп на границе;
- приобретение специального оборудования по обнаружению взрывчатых веществ, а также более широкое использование видеокамер и рентгеновских приборов в пунктах пересечения государственной границы;
- расширение использования специально обученных собак для обнаружения взрывчатых веществ;
- ознакомление кубинского персонала, обслуживающего маршруты кубинских самолетов и судов, в странах, в которых существует угроза террористического нападения, с признаками террористической деятельности;
- организация специальной подготовки экипажей воздушных судов, совершающих рейсы в страны, которые находятся в зоне риска, а также персонала по обслуживанию аэропортов страны. Включение в состав экипажей воздушных судов специалистов по обезвреживанию взрывчатых веществ и применению оперативной техники, когда этого требует ситуация;
- усиление контроля за вызывающими подозрение лицами с момента их появления в терминалах аэропортов;
- оборудование систем обнаружения на пограничных пунктах захода иностранных морских судов;
- усиление систем безопасности и защиты в прибрежных районах;
- усиление потенциала патрульно-постовой службы пограничных войск;

- структурные изменения систем безопасности, защиты и контроля в туристических центрах и на основных хозяйственных объектах страны;
- создание специализированного органа по обнаружению и обезвреживанию взрывчатых устройств;
- разработка и доведение до исполнителей специальной методики борьбы с террористическими действиями и обнаружению взрывчатых устройств;
- уделение самого пристального внимания подготовке специалистов по обнаружению и обезвреживанию взрывчатых веществ. Разработка и применение специальных таблиц признаков установки взрывных устройств, проведение специальных занятий для демонстрации средств, применяемых для осуществления таких действий, обучение методам работы с самыми современными средствами обнаружения взрывчатых веществ.

– Во всех международных аэропортах и пограничных пунктах на Кубе действует орган министерства внутренних дел (МВД) для обеспечения слаженной работы всех органов МВД, вооруженных сил и государственных органов, функционирующих на границах, в целях предотвращения преступной деятельности, включая терроризм.

В рамках этой системы действует также Главное таможенное управление Республики, являющееся органом, в функции которого, в частности, входит контроль за ввозом грузов на территорию страны, в целях предотвращения международных контрабандных операций и проникновения в страну взрывчатых веществ, оружия, наркотиков и других представляющих интерес предметов.

В рамках этой действующей на границе системы ежедневно проводится анализ заблаговременно предоставляемой информации о полетах, координируются меры по приобретению и эксплуатации оборудования для обнаружения взрывчатых веществ и рентгеновских аппаратов на пограничных пунктах, обеспечивается наличие и использование специально обученных собак для обнаружения взрывчатых веществ, наркотиков и других опасных веществ и осуществляется выборочный внешний осмотр, что позволяет обеспечивать контроль за подозрительными лицами при их въезде в страну.

Эти процедуры, организованные на основе дифференцированного подхода, применяются в пунктах пересечения границы в основных гаванях и международных портах.

Органы безопасности Кубы поддерживают контакты с различными разведывательными службами зарубежных стран, и эти механизмы взаимодействия используются для своевременного обмена информацией о подозрительных лицах, совершающих акты, которые направлены против Кубы или могут причинить ущерб третьим странам.

Недавно Куба официально предложила Соединенным Штатам Америки заключить три двусторонних соглашения о сотрудничестве в области борьбы с терроризмом, оборотом наркотиков и незаконной миграцией. Американское правительство отвергло кубинское предложение.

В качестве превентивной меры осуществляется обучение кубинского персонала, обслуживающего кубинские летательные аппараты и морские суда в странах, находящихся в зоне риска, навыкам выявления признаков террористи-

ческой деятельности. В случае крайней необходимости в состав экипажей воздушных судов, совершающих международные рейсы, включается персонал, работающий в аэропортах за рубежом, и специалисты по взрывчатым веществам и другим вопросам, связанным с безопасностью.

Кроме того, в статье 2 части I Закона № 93 выявляемые властями на кубинской территории подготовительные мероприятия, свидетельствующие о намерении совершить террористические акты за границей, также квалифицируются как наказуемые деяния.

## **1. Сводный перечень**

**2. Каким образом составленный Комитетом, учрежденным резолюцией 1267 (1999), перечень инкорпорирован в вашу юридическую систему и вашу административную структуру, включая органы финансового контроля, полицию, иммиграционный контроль, таможенную службу и консульские учреждения?**

Сводный перечень был распространен в циркулярном письме управляющего Центральным банком Кубы в адрес банков и финансовых учреждений небанковского сектора, в котором центральным отделениям банков предлагалось в случае необходимости размножить его и направить его местным отделениям. Кроме того, всем финансовым учреждениям рекомендовалось создать эффективный и оперативный механизм для обновления перечня и предоставления консультаций, когда это необходимо, в том случае, если иностранный клиент прибыл из какой-либо страны или стран, где действует или предположительно может действовать террористическая организация «Аль-Каида».

Кроме того, все финансовые учреждения получили электронный адрес веб-сайта Организации Объединенных Наций, на котором размещен указанный перечень, с тем чтобы они постоянно были в курсе его обновления.

Кроме того, министерство внутренних дел Республики Куба имеет базу данных, в которую включены имена всех лиц и названия всех организаций, по которым имеются данные о связях с международным терроризмом. Эта база данных ведется на основании информации Интерпола и других иностранных служб, а также перечня, представленного Организацией Объединенных Наций.

**3. Встретились ли вам какие-либо проблемы в плане осуществления в том, что касается фамилий и идентифицирующих данных, включенных в настоящее время в перечень? Если да, перечислите, пожалуйста, эти проблемы.**

По состоянию на текущий момент ни министерство внутренних дел, ни банковская система Кубы не сталкивались с проблемами осуществления в том, что касается лиц, включенных в настоящее время в перечень.

**4. Выявлены ли вашими властями на вашей территории какие-либо включенные в перечень лица или организации? Если да, просьба указать предпринятые меры.**

По состоянию на текущий момент, ни министерство внутренних дел Республики Куба, ни национальная банковская финансовая система не выявили факты въезда в страну физических или юридических лиц, включенных в пере-

чень Организации Объединенных Наций, или осуществления ими какой-либо финансовой деятельности.

**5. Представьте, пожалуйста, Комитету, по мере возможности, имена и фамилии лиц или названия организаций, связанных с Усамой бен Ладеном, или членов движения «Талибан» или организации «Аль-Каида», которые не были включены в перечень, если только это не наносит ущерба расследованиям или правоохранительным действиям.**

Выполнить эту просьбу невозможно. Информация о физических или юридических лицах, которые не были включены в перечень, отсутствует.

**6. Имеются ли случаи возбуждения кем-либо из включенных в перечень лиц или организаций судебных исков или процессуальных действий против ваших властей в связи с их включением в этот перечень? Просьба представить конкретный и, по мере необходимости, развернутый ответ.**

Случаев возбуждения административных или юридических процессов не было.

**7. Выявлены ли вами среди включенных в перечень лиц граждане или постоянные жители вашей страны? Имеется ли у ваших властей какая-либо соответствующая информация о таких лицах, еще не включенная в перечень? Если да, представьте, пожалуйста, эту информацию Комитету, а также, если таковая имеется, аналогичную информацию о включенных в перечень организациях.**

Ни одно лицо, включенное в перечень, не является гражданином Республики Куба и не проживает на ее территории, а также отсутствует информация, касающаяся лиц, включенных в перечень.

**8. Укажите, пожалуйста, были ли приняты вами какие-либо меры согласно вашему национальному законодательству, если таковое имеется, с целью помешать организациям и лицам заниматься вербовкой или поддерживать членов «Аль-Каиды» при осуществлении мероприятий на территории вашей страны и воспрепятствовать привлечению отдельных лиц в учебные лагеря «Аль-Каиды», созданные на вашей территории или в какой-либо другой стране.**

Как разъясняется во введении, национальное законодательство Кубы и, в частности, Закон № 93, озаглавленный «Закон о борьбе с актами терроризма», определяют меры, принимаемые в соответствии с законом нашими органами безопасности, которые используют национальную систему предупреждения для выявления подготовительных мероприятий, свидетельствующих о намерении совершить террористические акты как на Кубе, так и за границей. В последнем случае меры предупреждения включают в себя обмен соответствующей информацией со службами безопасности затрагиваемых стран.

В Законе № 93 содержатся положения, которые препятствуют вербовке членов террористических групп; в нем приводятся квалифицирующие признаки деяний, предусмотренных в международных конвенциях в области терроризма, а в статье 10 говорится, что лица, которые «изготавливают, предоставляют, продают, перевозят, передают, ввозят в страну или имеют в своем распоряжении в любой форме или любом месте, в частности оружие, боеприпасы, зажигательные вещества, пластиковые и взрывчатые вещества, либо взрывное

устройство...», наказываются лишением свободы на срок от 10 до 30 лет, пожизненным заключением или смертной казнью.

В статье 5 Закона № 93 предусмотрено, что наказуемыми также являются такие деяния, как:

- предложение одному или нескольким лицам участвовать в совершении актов терроризма;
- вступление в сговор с одним или несколькими лицами для совершения преступлений, предусмотренных в этом законе;
- подстрекательство к совершению этих преступлений.

В статьях 26, 27 и 28 Закона № 93 также предусматриваются наказания за:

- сокрытие актов терроризма;
- невыполнение обязанностей сообщать о таких актах;
- любой иной акт, которые не подлежат более строгому наказанию и направлены на достижение террористических целей.

Это деяние также предусмотрено в Законе № 62 (Уголовный кодекс), где в статье 106 седьмого раздела главы II части I, посвященной преступлениям против безопасности государства, предусмотрено преступление терроризма, которое наказывается лишением свободы на срок от 10 до 20 лет или смертной казнью.

В статьях 211–213 главы X кодекса, посвященной вопросу о незаконном ношении огнестрельного оружия или взрывчатых веществ и владении ими, также предусмотрено наказание от штрафа до лишения свободы на срок от шести месяцев до десяти лет в зависимости от следующих признаков:

- вид оружия;
- место и способ совершения деяния;
- владение или ношение;
- изготовление;
- продажа и предоставление во временное пользование огнестрельного оружия и боеприпасов.

На территории Республики Куба никогда не находилось лагерей по подготовке членов организации «Аль-Каида», а также нет никаких данных о связях физических или юридических лиц в стране с указанной организацией или ее членами.

## **II. Замораживание финансовых или экономических активов**

В соответствии с режимом санкций пункт 4(b) резолюции 1267 (1999) и пунктами 1 и 2(a) резолюции 1390 (2002) государства должны незамедлительно заморозить средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы включенных в перечень лиц и организаций, включая средства, получаемые благодаря имуществу, находящемуся в их владении или под их прямым или косвенным контролем или во владении или под прямым или косвенным контролем

лиц, действующих от их имени или по их указанию, и обеспечивать, чтобы ни эти, ни любые другие средства, финансовые активы или экономические ресурсы не использовались прямо или косвенно в интересах таких лиц их гражданами или любыми лицами на их территории.

*Примечание:* для целей осуществления финансовых запретов в рамках настоящего режима санкций под «экономическими ресурсами» подразумеваются ресурсы любого рода, будь то материальные или нематериальные, движимые или недвижимые<sup>1</sup>.

## **9. Просьба представить краткую информацию:**

- о внутренней законодательной базе, позволяющей замораживать активы в соответствии с требованиями вышеуказанных резолюций;**
- о любых препятствиях, имеющихся в вашем внутреннем законодательстве в этом плане, и мерах, принятых в целях их устранения.**

Что касается замораживания активов, то Центральный банк Кубы ввел соответствующие нормы для блокирования любых видов депонируемых на банковские счета финансовых активов или экономических ресурсов, получаемых благодаря поступлениям от той или иной преступной деятельности или ее проявления. Кроме того, меры по замораживанию активов принимаются в случаях, когда выясняется, что такие активы могут использоваться для финансирования террористических актов, совершаемых на территории Кубы или с ее территории.

Для этих целей 7 мая 2002 года управляющий Центральным банком Кубы ввел в действие Инструкцию № 19, регулирующую деятельность банков и финансовых учреждений небанковского сектора, имеющих представительства на территории Кубы, и включающую 14 основных положений, касающихся борьбы с финансированием терроризма. При ее разработке учитывались положения Закона № 93 Республики Куба («Закон о борьбе с актами терроризма») от 20 декабря 2001 года, принятой Организацией Объединенных Наций в 1999 году Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, резолюции 1373 (2001) Совета Безопасности Организации Объединенных Наций от 28 сентября 2001 года и восьми рекомендаций Целевой группы по финансовым мероприятиям, касающимся отмывания денег, Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 31 октября 2001 года.

С 1997 года, после вступления в силу Резолюции 91/97 (см. приложение 1) министра-президента Центрального банка Кубы, учреждения банковской и финансовой системы страны систематически принимают меры по предупреждению и выявлению движения незаконных капиталов.

С этой целью все коммерческие банки, получившие от Центрального банка Кубы лицензию на открытие счетов кубинских и иностранных физических и юридических лиц, независимо от места их жительства или базирования и характера деловых операций, осуществляемых ими на Кубе или с Кубой, применяют в своей текущей деятельности такие международно признанные принципы, как «должная осмотрительность» и «знай своего клиента». Подробная информация об этих двух принципах содержится в руководстве по работе каждо-

<sup>1</sup> Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.

го банка, и их соблюдение проверяется сотрудниками центральных и районных отделений банков.

Остальные банки, у которых нет разрешения на привлечение средств клиентов и ведение текущих или сберегательных счетов, также имеют вышеупомянутые руководства, в которых отражены нормы, введенные Центральным банком с учетом характера их деятельности.

В банковской и финансовой системе Кубы используются компьютерные программы и разрабатываются другие программы, с тем чтобы обеспечить максимальный контроль за всеми операциями клиентов и в то же время располагать о них полной информацией, позволяющей сопоставлять данные об их внутренних операциях, переводах средств из Кубы или на Кубу и любой финансовой деятельности, которая осуществляется с использованием финансовых средств, размещенных на их счетах.

В качестве еще одной меры по применению принципа проявления «должной осмотрительности» в конце 1997 года резолюцией министра-президента Центрального банка Кубы (Резолюция № 27 от 7 декабря 1997 года) был учрежден Центр информации о рисках (ЦИР), главная задача которого, согласно резолюции, заключается в следующем: «цель упомянутого ЦИР состоит в обобщении, обработке и распространении информации, касающейся просроченной задолженности, предполагаемых и установленных случаев отмывания капиталов, нарушений практики выставления чеков и правонарушений или случаев мошенничества, связанных с финансовой деятельностью самих финансовых учреждений или объединений и предприятий, с которыми они поддерживают финансовые отношения».

Основными нормативными документами, введенными в действие с 1997 года, наряду с вышеупомянутыми (Резолюция 91/97 и Резолюция № 27 от 7 декабря 1997 года) являются инструкции №№ 1, 2 (см. приложение 2), 8, 17 и 18, которые дополняют положения резолюции 91/97 и придают им более конкретный характер.

В статье 28 Закона № 62 1987 года об Уголовном кодексе определяются применимые основные и дополнительные меры наказания. В свою очередь, подпункты (f) и (g) пункта 3 статьи 28 посвящены изъятию и конфискации имущества.

Кроме того, в статьях 135, 215, 218, 228, 229 и 230 Уголовно-процессуального закона (Закон № 5 1977 года) предусмотрены обязанность изымать любые орудия или средства, которые могут иметь отношение к преступлению, обязанность обеспечивать их сохранность и, в случае необходимости, проводить их экспертизу и обязанность входить в места общественного или частного пользования, где может быть произведена их выемка, и осуществлять учет и изъятие документов, корреспонденции, печатных материалов или любых других предметов, которые могут быть необходимы и которые могли бы представлять собой орудия или средства свершения преступления.

Что касается замораживания активов, то Центральный банк Кубы ввел соответствующие нормы для блокирования любых видов хранящихся на банковских счетах финансовых активов или экономических ресурсов, в отношении которых имеются убедительные доказательства того, что депонированные на эти счета денежные средства получены в результате той или иной преступной

деятельности или ее проявления, и доказано, что они могут быть использованы для финансирования террористических актов, совершаемых на территории Кубы или с ее территории.

Для этих целей 7 мая 2002 года управляющий Центральным банком Кубы ввел в действие инструкцию № 19, регулирующую деятельность банков и финансовых учреждений небанковского сектора, имеющих отделения на территории Кубы, и включающую 14 основных положений, касающихся предотвращения и выявления движения незаконных капиталов, предназначенных для финансирования террористической деятельности. При ее разработке учитывались положения Закона № 93 Республики Куба («Закон о борьбе с актами терроризма») от 20 декабря 2001 года, принятой Организацией Объединенных Наций в 1999 году Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, резолюции 1373 (2001) Совета Безопасности Организации Объединенных Наций от 28 сентября 2001 года и восьми рекомендаций Целевой группы по финансовым мероприятиям, касающимся отмывания денег, Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 31 октября 2001 года.

В инструкции № 19 управляющего Центральным банком Кубы от 7 мая 2002 года говорится: «Банки обязаны незамедлительно сообщать компетентным органам Министерства внутренних дел о любых сложных операциях необычных масштабов и операциях, имеющих незаконные экономические цели, со всей очевидностью указывающие на осуществление операций по отмыванию денег, или когда возникает обоснованное подозрение, что тот или иной фонд связан с террористическими актами или будет использоваться при их совершении. Банки уполномочены в качестве превентивной меры иммобилизовать или замораживать средства и иные финансовые активы попавших под подозрение кубинских или иностранных физических или юридических лиц. Если в результате проведенных расследований будут получены убедительные доказательства виновности причастных к этим операциям лиц, компетентному суду направляется официальное извещение, и, если по их делу будет вынесен окончательный обвинительный приговор, остаток средств будет конфискован в пользу Кубинского Государства».

С другой стороны, в пунктах 2, 3 и 4 инструкции № 19 управляющего Центральным банком Кубы (см. приложение 3) содержатся положения, касающиеся требований, предъявляемых к организациям и/или лицам, заинтересованным в переводе денежных средств и ценных бумаг, и устанавливаемого для них режима. При возникновении обоснованного подозрения в том, что та или иная операция связана с финансированием террористических актов или будет использоваться с этой целью, банки не должны осуществлять испрашиваемых операций по переводу средств и ценных бумаг.

В статье 1.2 Закона № 93 («Закон о борьбе с актами терроризма») определяется сфера охвата Закона и деяния квалифицируются как совершенные на кубинской территории акты терроризма, «...если виновный проводил подготовку или совершал эти деяния на территории Кубы, хотя последствия их имели место за рубежом, а также если эти деяния были совершены на территории иностранного государства, но их последствия имели место на Кубе».

В силу статьи 8 Закона № 93 следователь, прокурор или суд, уполномочены немедленно издавать распоряжение о превентивном задержании и замораживании средств или иных финансовых активов, об аресте имущества или же

экономических ресурсов обвиняемых и лиц или организаций, действующих по их указанию, включая средства, полученные или приобретенные с помощью имущества, прямо или косвенно находящегося во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций.

В статье 9 Закона № 93 предусмотрено, что суд может в качестве дополнительного наказания вынести решение о конфискации имущества осужденного в соответствии со статьей 44 Уголовного кодекса.

Для замораживания средств и других финансовых активов на практике требуется 24 астрономических часа, отсчет которых начинается с даты и часа получения уведомления об издании распоряжения любым компетентным судом страны или прокурором. Кроме того, в рамках кубинской системы правосудия сфера этих полномочий была расширена, с тем чтобы эти процедуры могли осуществлять следователи прокураторы и органов безопасности.

Когда имеются неопровержимые доказательства того, что осуществляется операция по отмыванию денег и что эти средства могут быть использованы для финансирования террористических актов, независимо от гражданства владельца (физического и юридического лица) и его постоянного места жительства, банки уполномочены в качестве превентивной меры имобилизовать или замораживать указанные средства.

Когда то или иное иностранное государство обращается с просьбой заморозить средства лиц, которые не являются постоянными жителями Кубы, и организаций, поддерживающих терроризм за границей, в соответствии с надлежащей правовой процедурой и с учетом кубинских законов Центральный банк Кубы готов оказывать ему всемирное содействие.

На сегодняшний день никаких санкций в отношении каких-либо финансовых учреждений не применялось, поскольку во всех случаях выявления возможных подозрительных операций в соответствии с требованиями Центрального банка Кубы они предоставляли соответствующую информацию. Главную роль в этом процессе играют уполномоченные банков, которые работают в их отделениях, вплоть до муниципального уровня, и отвечают за выявление на местах любых операций, вызывающих подозрение.

В настоящее время Управление по надзору за банковскими операциями Центрального банка предпринимает усилия по объединению, переработке и совершенствованию положений инструкций № 1 и № 2, с тем чтобы все нормы, дополняющие резолюцию 91/97, содержались только в этих двух инструкциях.

б) На данный момент в пределах национальной юрисдикции не было выявлено никаких препятствий, обуславливающих необходимость в принятии соответствующих мер, о которых говорится в резолюциях 1267 (1999) и 1390 (2002) Совета Безопасности.

**10. Просьба указать любые имеющиеся в вашем правительстве структуры или механизмы для выявления и расследования деятельности финансовых сетей, связанных с Усамой бен Ладеном, «Аль-Каидой» или движением «Талибан», или тех, кто предоставляет поддержку им или лицам, группам, предприятиям и организациям, связанным с ними, в пределах вашей юрисдикции. Просьба указать, по мере необходимости, каким обра-**

**зом осуществляется координация ваших усилий на национальном, региональном и/или международном уровне.**

В рамках банковской и финансовой системы все банки и финансовые учреждения небанковского сектора создали технический комитет по предотвращению случаев мошенничества, главной задачей которого является предотвращение попыток возможных клиентов использовать эту систему для отмывания денег и противодействие им. Кроме того, такой комитет и уполномоченные имеются во всех учреждениях, вплоть до уровня филиалов.

Как комитету по предотвращению, так и уполномоченным вменяется в обязанность осуществлять сотрудничество и обмен информацией с полицейскими органами, проводящими расследования по делам попавших под подозрение клиентов, для чего они строго выполняют свод нормативных положений Центрального банка Кубы, касающихся тайных банковских вкладов.

**11. Просьба сообщить, какие меры должны принимать банки и/или другие финансовые учреждения для выявления и идентификации активов, относящихся к Усаме бен Ладену или членам «Аль-Каиды» или движения «Талибан» или связанным с ними организациям или лицам, или используемых в их интересах. Просьба указать любые требования о проявлении «должной осмотрительности» или соблюдении принципа «знай своего клиента». Просьба указать, как обеспечивается осуществление этих требований, включая названия и деятельность учреждений, отвечающих за осуществление надзора.**

В инструктивно-процедурных руководствах, используемых кубинскими банками, вплоть до их филиалов на национальном уровне, содержатся не только положения вышеупомянутой инструкции № 19. В банковской и финансовой системе Кубы имеется также целый свод имеющих обязательную силу норм, одним из основных элементов которого является, в первую очередь, подробное описание необходимых элементов и средств для соблюдения принципа «знай своего клиента» и в соответствии с которым был также введен справочник, содержащий данные о возможных клиентах — частных лицах и организациях, — будь то кубинских или иностранных физических или юридических лицах, независимо от места их жительства или базирования.

Что касается должного внимания, то в центральных органах системы имеется уполномоченный, который отвечает, в частности, за ежедневную проверку всех операций клиентов, указывающих на отход от их обычной практики. Кроме того, он сотрудничает с другими финансовыми учреждениями и следственными органами министерства внутренних дел, обмениваясь с ними информацией о попавших под подозрение клиентах. Также с каждым клиентом заключается соглашение об открытии счета, в котором оговариваются обязанности и права сторон.

При заключении соглашения с иностранными клиентами в него включаются положения об использовании указанного счета и примерном объеме проводимых через него средств, в виде деловой операции, происхождении средств и имуществе, в которое они должны вкладываться. Финансовые и экономические возможности клиента изучаются при помощи банков-корреспондентов.

В банковской и финансовой системе Кубы используются компьютерные программы и разрабатываются другие программы, с тем чтобы обеспечить максимальный контроль за всеми операциями клиентов. Эти программы предоставляют возможность располагать о них полной информацией, позволяющей сопоставлять данные об их внутренних операциях, переводах средств из Кубы или на Кубу и любой финансовой деятельности, которая осуществляется с использованием средств, размещенных на их счетах.

Кроме того, с тем чтобы обеспечить применение принципа проявления «должной осмотрительности», в конце 1997 года резолюцией министра-президента Центрального банка Кубы был учрежден Центр информации о рисках (ЦИР), как об этом говорится на странице 9 настоящего доклада.

**12. Резолюция 1455 (2003) призывает государства-члены представить «всеобъемлющее резюме, касающееся активов, фигурирующих в перечне лиц и организаций». Просьба представить перечень активов, которые были заморожены в соответствии с этой резолюцией. Этот перечень должен также включать активы, замороженные во исполнение резолюций 1267 (1999), 1333 (2000) и 1390 (2002). Просьба включить, по мере возможности, в каждый перечень следующую информацию:**

- идентифицирующие данные лиц или организаций, чьи активы были заморожены;
- описание характера замороженных активов (т.е. банковские депозиты, ценные бумаги, коммерческие активы, драгоценности, произведения искусства, недвижимое имущество, прочее);
- стоимость замороженных активов.

В рамках банковской и финансовой системы Кубы на сегодняшний день не было выявлено ни одного включенного в перечень лица или организации, пытавшихся использовать кубинские банки или финансовые учреждения небанковского сектора.

**13. Просьба указать, разблокировались ли вами согласно резолюции 1452 (2002) какие-либо средства, финансовые или экономические активы, которые ранее были заморожены как имеющие отношение к Усаме бен Ладену или членам «Аль-Каиды» или движения «Талибан» или связанным с ними лицам или организациям. Если да, то просьба указать основания, объем размороженных или разблокированных средств и даты.**

Каких-либо фондов, финансовых активов или экономических ресурсов разблокировано не было, поскольку на сегодняшний день лица или организации, предположительно входящие в состав «Аль-Каиды» или связанные с Усамой бен Ладеном, не использовали банковскую и финансовую систему Кубы.

**14. Согласно резолюциям 1455 (2003), 1390 (2002), 1333 (2000) и 1267 (1999) государства должны обеспечить, чтобы находящиеся в пределах их территории никакие средства, финансовые активы или экономические ресурсы не предоставлялись их гражданам или любым лицам на их территории, прямо или косвенно, включенным в перечень лиц или организациям или для использования ими. Просьба указать внутреннюю законодательную базу, включая краткое описание законов, положений и/или процедур, действующих в вашей стране для контроля за тем, не осуществля-**

ется ли перемещение таких средств или активов в распоряжение включенных в перечень лиц и организаций. Этот раздел должен включать описание следующего:

- **методологии, если таковая имеется, используемой для предоставления банкам и другим финансовым учреждениям информации об ограничениях, накладываемых на лиц или организации, которые включены в перечень Комитета, или в отношении которых иным образом установлено, что они являются членами «Аль-Каиды» или движения «Талибан» или связаны с ними. Сюда должна включаться информация о типах учреждений, которым представляется информация, и об используемых методах;**

Все банки и финансовые учреждения небанковского сектора получили перечень и надлежащим образом выполняют 14 основных положений инструкции № 19 управляющего Центральным банком Кубы в целях предотвращения и выявления возможных незаконных финансовых операций, осуществляемых в интересах лиц или организаций, предположительно относящихся к организации «Аль-Каида» или связанных с ней. В качестве основного метода проверки всех операций, ежедневно осуществляемых клиентами банков, используется применение принципа «проявления должной осмотрительности» и всех средств, необходимых для того, чтобы знать своего клиента.

- **требуемых процедур банковской отчетности, если таковые имеются, в том числе в отношении использования докладов о подозрительных сделках и порядке рассмотрения и оценки таких докладов;**

В банковских нормах, касающихся предотвращения и выявления операций по отмыванию денег в кубинских финансовых учреждениях, предусмотрено, что все сотрудники, обслуживающие национальных или иностранных клиентов, при выявлении любой попытки осуществить операцию, выходящую за рамки обычной практики указанных клиентов, сообщают о ней как о подозрительной операции. Эту информацию анализирует уполномоченный при содействии других специалистов финансового учреждения. Результат анализа доводится до сведения соответствующего органа министерства внутренних дел (МВД), который проводит тщательное расследование и соответствующую оценку с целью выяснить, имеет ли место попытка отмывания денег. Центр информации о рисках также получает доклад о возможной операции по отмыванию денег.

- **требований, если таковые имеются, предъявляемых к финансовым учреждениям помимо банков по представлению докладов о подозрительных сделках и порядке рассмотрения и оценки таких докладов;**

Финансовые учреждения небанковского сектора также обязаны докладывать о подозрительных операциях, сотрудничать с МВД и информировать Центр информации о рисках. В рамках банковской и финансовой системы Кубы другим юридическим или физическим лицам (нотариусам, адвокатам или распорядителям фондов) не разрешается заниматься какой-либо финансовой деятельностью.

В целях оценки любого доклада о подозрительной операции во всех случаях учитываются сведения о клиенте за весь период поддержания им деловых

отношений с тем или иным банком или финансовым учреждением небанковского сектора, данные о его расчетных операциях, информация о его корпоративной деятельности и качественный уровень его сделок с кубинскими предприятиями.

- **ограничений или регламента, если таковые имеются, в отношении движения драгоценностей, таких, как золото, алмазы и т.п.;**

Центральный банк Кубы регламентирует все вопросы, связанные с движением драгоценностей, особенно тех, которые были конфискованы у преступников и находятся в хранилище Центрального банка.

- **ограничений или положений, если таковые имеются, действующих в отношении альтернативных систем перевода средств, таких, как «хавала» — или аналогичные ей системы, — а также в отношении благотворительных, культурных и других некоммерческих организаций, занимающихся сбором и распределением средств в социальных и благотворительных целях.**

В вышеупомянутой инструкции № 19 предусмотрен режим регулирования электронных переводов средств на Кубу и с ее территории, которые осуществляются с использованием СВИФТ банковской системой как членом этого общества. Также предусмотрен принцип проявления «должной осмотрительности», который должен применяться в отношении неправительственных организаций в целях осуществления контроля за их операциями и финансовыми отношениями внутри и за пределами страны.

### III. Запрет на поездки

Согласно режиму санкций всем государствам надлежит принимать меры с целью не допускать въезда на свою территорию или транзита через нее включенных в перечень лиц (пункт 1 резолюции 1455 (2003), пункт 2(b) резолюции 1390 (2002)).

#### **15. Просьба представить в общих чертах законодательные и/или административные меры, принятые для осуществления запрета на поездки.**

Перечень лиц, связанных с терроризмом, включая перечень Организации Объединенных Наций, касающийся членов движения «Талибан» и организации «Аль-Каида», препровожден всем подразделениям Министерства внутренних дел, ведущих борьбу с терроризмом, и производится обмен информацией о нем, а кроме того он имеется на пунктах пограничного контроля и сотрудники Управления по делам иммиграции и иностранцев обязаны проводить по нему проверку.

Кроме того, подделка паспортов, которые считаются документами, принадлежащими государству, поскольку они выдаются и заверяются его официальными представителями на основе конкретных предусмотренных законом процедур, а также содержат официальные визы, квалифицируется как подделка государственных документов — преступление, предусмотренное в статье 250 Уголовного кодекса и караемое в соответствии с ее положениями лишением свободы на срок от трех до восьми лет.

В статьях 252, 255 и 259 Уголовного кодекса предусмотрено наказание за подделку удостоверений личности, удостоверений личности провинций или других документов, удостоверяющих личность, использование таких подложных документов или владение ими; а также за изготовление и использование материалов, предназначенных для подделки документов, или владение ими.

Статья VII Уголовного кодекса посвящена таким преступлениям, как злоупотребление общественным доверием; статья 255 главы III Уголовного кодекса касается подделки документов, которая наказывается лишением свободы на срок от трех месяцев до одного года или штрафом. Кроме того, в пунктах D и E статьи 255 предусмотрено наказание за предъявление таких документов государственному органу или представителю государства.

В этой связи в статье № 259 предусмотрено, что подделка и использование материалов, предназначенных для изготовления подложных документов, или владение ими наказываются лишением свободы на срок от двух до пяти лет.

При изготовлении удостоверений личности и проездных документов используется система защиты, позволяющая обнаруживать поддельные документы. Такие средства защиты удостоверений личности и паспортов были усовершенствованы и качественно улучшены.

Прибывающие на Кубу или выезжающие из страны граждане Кубы и иностранцы проходят на всех пограничных пунктах строгую проверку, которую проводят специальные сотрудники Управления по делам иммиграции и иностранцев Министерства внутренних дел Республики Куба.

**16. Включили ли вы фамилии указанных в перечне лиц в ваш национальный «черный список» или в перечень пограничных пунктов вашей страны? Просьба в общих чертах представить информацию о принятых мерах и возникших проблемах.**

В случае обнаружения при пересечении границы лиц, ранее имевших связи с международным терроризмом, имеется два основных варианта для принятия мер:

- % распространение перечня для обнаружения на пункте пограничного контроля;
- % распространение перечня для осуществления строгого контроля на территории страны.

**17. Как часто вы рассылаете обновленный перечень своим службам пограничного контроля? Располагаете ли вы возможностями ведения поиска включенных в перечень данных с использованием электронных средств во всех пунктах въезда?**

Обновление перечня лиц подразделениями министерства внутренних дел, занимающимися вопросами иммиграции и иностранцев, для его использования на пунктах пограничного контроля проводится систематически на основе представляемой органами безопасности информации о лицах, связанных с международным терроризмом.

Для этой цели на пунктах въезда в страну используются необходимые электронные средства.

**18. Останавливали ли вы кого-либо из включенных в перечень лиц на любом из своих пограничных пунктов или во время пересечения вашей территории транзитом? Если да, просьба представить соответствующую дополнительную информацию.**

Никто из лиц, включенных в перечень, на границе не останавливался, а также не было установлено намерений таких лиц попасть на территорию страны.

**19. Просьба в общих чертах изложить меры, принятые для включения перечня в информационно-справочную базу данных ваших консульских учреждений. Обнаружили ли ваши учреждения, осуществляющие выдачу виз, среди тех, кто обращался за визой, лиц, фамилии которых фигурируют в перечне?**

Перечень был направлен всем консульствам Кубы за границей, которые постоянно используют информацию, размещенную на веб-сайте Организации Объединенных Наций. По состоянию на текущий момент, не было зарегистрировано ни одного случая обращения за визами со стороны перечисленных в перечне лиц.

#### **IV. Эмбарго на поставки оружия**

Согласно режиму санкций, всем государствам предложено не допускать прямую или косвенную поставку, продажу или передачу Усаме бен Ладену, членам организации «Аль-Каида» и движения «Талибан» и другим лицам, предприятиям и организациям, связанным с ними, со своей территории или своими гражданами вне их территории вооружений и связанных с ними материальных средств всех видов, включая предоставление запасных частей и технических консультационных услуг, помощи или организации обучения, связанных с военной деятельностью (пункт 2(с) резолюции 1390 (2002) и пункт 1 резолюции 1455 (2003)).

**20. Какие меры приняты вами с целью предотвратить приобретение обычных вооружений и оружия массового уничтожения Усамой бен Ладеном, членами организации «Аль-Каида» и движения «Талибан» и другими лицами, группами, предприятиями и организациями, связанными с ними? Какого рода меры по контролю за экспортом приняты вами, с тем чтобы пресечь попытки вышеуказанных субъектов изучить изделия и технологии, необходимые для разработки и производства оружия?**

Лишь министерство внутренних дел уполномочено выдавать разрешение на импорт и экспорт вооружений и взрывчатых веществ.

На территории Республики Куба все предприятия по производству вооружений и связанных с ними материалов всех видов находятся под строгим контролем со стороны вооруженных сил.

На границе в рамках мероприятий по борьбе с международной контрабандой, ввозом взрывчатых веществ, вооружений, наркотиков и т.д. контроль за ввозом товаров на территорию страны поручен Главному таможенному управлению Республики.

В случае обнаружения ввоза на территорию страны вооружений и взрывчатых веществ без разрешения министерства внутренних дел они немедленно направляются на таможенный склад, где хранятся до тех пор, пока не будет установлен получатель.

Кроме того, действует Декрет-закон № 52/82 об оружии и боеприпасах и свод норм, обеспечивающих его выполнение на основе резолюции 19/82.

Эти правовые положения регулируют изготовление, продажу, владение, приобретение, хранение и перевозку оружия и взрывчатых веществ на Кубе. В настоящее время осуществляется доработка этого нормативного документа на основе проекта нового Декрета-закона об оружии и боеприпасах, в котором вопросы, связанные с международной торговлей, нашли более широкое отражение.

Куба является государством — участником Конвенции о маркировке пластических взрывчатых веществ в целях их обнаружения и строго выполняет ее положения. В рамках национальных усилий по осуществлению Конвенции о маркировке пластических взрывчатых веществ в целях их обнаружения Куба применяет различные методы обнаружения взрывчатых веществ для предотвращения и пресечения совершаемых против нее террористических актов.

Имеется нормативная правовая база и соответствующий орган для проведения проверок и наблюдения и контроля за импортом, экспортом, перевозкой, хранением, использованием, уничтожением и обезвреживанием используемых в промышленности взрывчатых веществ, взрывателей и их химических прекурсоров. Эти мероприятия проводятся на основе надлежащей процедуры и под должным контролем.

Пластические взрывчатые вещества, будь то гражданского или военного назначения, на Кубе не производятся, и поэтому ей не приходится приобретать химические вещества, позволяющие легко обнаруживать их, как это предусмотрено в упомянутой Конвенции.

**21. Какие меры приняты вами для введения уголовной ответственности за нарушение эмбарго на поставки оружия, введенного в отношении Усамы бен Ладена, членов организации «Аль-Каида» и движения «Талибан» и других лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с ними?**

Аспекты, касающиеся поддержки международного терроризма, его финансирования и планирования, должным образом затрагиваются в Законе № 93 о борьбе с актами терроризма, который обязаны выполнять все органы безопасности и полиции страны.

**22. Просьба указать, каким образом система лицензирования оружия/торговцев оружием, если таковая имеется, может воспрепятствовать приобретению Усамой бен Ладеном, членами организации «Аль-Каида» и движения «Талибан» и другими лицами, группами, предприятиями и организациями, связанными с ними, изделий, на которые распространяется эмбарго на поставки оружия.**

В Республике Куба лицензии на оружие предоставляются крайне ограниченному кругу лиц и должным образом контролируются министерством внутренних дел. Торговли оружием не ведется. Как указано в предыдущем ответе,

деятельность, связанная с вооружениями, строго контролируется органами вооруженных сил страны.

**23. Имеются ли у вас какие-либо гарантии того, что оружие и боеприпасы, производимые в вашей стране, не будут переправляться Усаме бен Ладену, членам организации «Аль-Каида» и движения «Талибан» и другим связанным с ним лицам, группам, предприятиям и организациям и использоваться ими?**

Контроль за оружием и боеприпасами со стороны министерства внутренних дел и вооруженных сил, а также за их перевозками на территории страны и продажей за границу и наличие законодательства по этому вопросу являются полной гарантией недопущения торговли и контрабанды оружия для использования террористами и террористическими организациями.

## V. Содействие и заключение

**24. Готово ли и способно ли ваше государство оказать содействие другим государствам, с тем чтобы помочь им в осуществлении мер, предусматриваемых в вышеупомянутых резолюциях? Если да, просьба представить более подробный ответ или предложения.**

Республика Куба готова наладить сотрудничество с другими государствами в борьбе с международным терроризмом. Следует отметить, что Куба неоднократно подготавливала предложения по указанному вопросу для правительства Соединенных Штатов, реакция которого на это была негативной.

- В вербальной ноте № 543 от 14 ноября 2001 года на имя Председателя Комитета, учрежденного резолюцией 1373 (2001), были представлены кандидатуры восьми кубинских экспертов, которые могли бы оказать специализированную помощь указанному Комитету.
- В вербальной ноте № 547 от 19 ноября 2001 года на имя Председателя Комитета, учрежденного резолюцией 1373 (2001), были представлены биографические данные лицензиата Хосе Р. Менендеса Эрнандеса, являющегося одним из восьми кандидатов, выдвинутых Кубой для оказания специализированной помощи указанному Комитету. В ноте № 543 от 14 ноября 2001 года Постоянное представительство Кубы уже препроводило Контртеррористическому комитету биографические данные других семи кандидатов.

### **Список кубинских экспертов для оказания помощи Контртеррористическому комитету Совета Безопасности**

#### **– Редактирование нормативных актов:**

Д-р Хосе Кандиа Феррейра

Д-р Хулио С. Фернандес де Коссио

Лицензиат Карлос Алехандро Перес Инклан

– **Законодательство и финансовая деятельность**

Д-р Хулио С. Фернандес де Коссио  
Лиценциат Эстебан Мартель Сотолонго  
Лиценциат Мишель Абдо Куса  
Лиценциат Карлос Алехандро Перес Инклан

– **Законодательство и таможенная практика**

Лиценциат Эктор Мануэль де Мойя Мартинес  
Лиценциат Мануэль Рикардо Гонсалес Гутьеррес

– **Законодательство и иммиграционная практика**

Лиценциат Эктор Мануэль де Мойя Мартинес  
Лиценциат Мануэль Рикардо Гонсалес Гутьеррес

– **Законодательство и практика выдачи**

Д-р Хосе Кандиа Феррейра  
Д-р Хулио С. Фернандес де Коссио

– **Полиция и правоохранительные органы**

Лиценциат Мануэль Рикардо Гонсалес Гутьеррес  
Д-р Хосе Кандиа Феррейра

– **Незаконная торговля оружием**

Лиценциат Хосе Р. Менендес Эрнандес  
Лиценциат Эктор Мануэль де Мойя Мартинес  
Лиценциат Мануэль Рикардо Гонсалес Гутьеррес

**25. Просьба указать, имеются ли у вас какие-либо сведения о неполном осуществлении режима санкций в вашей стране в отношении движения «Талибан»/организации «Аль-Каида» и в которых, по вашему мнению, конкретное содействие или наращивание потенциала укрепили бы вашу способность осуществлять режим указанных выше санкций.**

Не было случаев неполного осуществления указанного режима санкций, для соблюдения которого правительство страны приняло все необходимые меры как в сфере миграции, так и в деле обеспечения безопасности и финансовой области. Республика Куба располагает всеми правовыми механизмами и механизмами контроля, необходимыми для решения проблем такого рода.

**26. Просьба включить любую дополнительную информацию, которую вы считаете уместной.**

В заключение следует отметить, что, проводя свою традиционную политику по борьбе с терроризмом во всех его формах и проявлениях, правительство Республики Куба приняло необходимые меры для осуществления положений резолюции 1455 (2003) Совета Безопасности.

Еще до принятия указанной резолюции на Кубе действовали правовые нормы, направленные на предотвращение деятельности, имеющей своей целью финансирование террористических актов. В отношении остальных санкций также были приняты необходимые предупредительные меры.

## Приложения

### Приложение 1

**Резолюция № 91 от 9 марта 1997 года.** Данной резолюцией введено в действие Руководство для участников национальной банковской системы по выявлению и предотвращению движения незаконных капиталов. Этим документом должны руководствоваться в обязательном порядке все участники национальной банковской системы. Документ предписывает Генеральному аудитору составление и введение в действие необходимых для применения Руководства инструкций и указаний, а также осуществление контроля за его исполнением.

В документе содержится перечень норм общего и единообразного характера, которыми определяется данный вид деятельности в области финансов для предотвращения недобросовестного использования услуг в данной области. В документе четко и ясно определена ответственность финансовых учреждений с целью не допустить использования услуг финансового сектора, особенно для легализации (отмывания) денежных средств, получаемых от незаконной наркоторговли, уклонения от уплаты налогов и прочее. Данный перечень норм обязателен для исполнения всеми участниками национальной банковской системы. Вместе с тем неисполнение банковской политики и необходимых процедур для предотвращения отмывания денежных средств является одним из критериев для оценки деятельности учреждения, выдачи, продлений или отзыва лицензии на право заниматься банковской и финансовой деятельностью на территории Республики.

#### **Разделы Руководства:**

- I. Основы и цели Руководства.
- II. Определения и этапы легализации денежных средств.
- III. Политика, процедуры и контроль.
- IV. Процедуры идентификации.
- V. Сохранение информации.
- VI. Распознавание и информирование о подозрительных финансовых операциях.
- VII. Взаимодействие с органами власти.
- VIII. Подготовка персонала по вопросам исполнения и соблюдения установленных норм и правил.

Руководство содержит также приложение, цель которого заключается в выявлении предполагаемой деятельности по отмыванию денег и основными элементами которого являются:

- A. сделки за наличный расчет;
- B. проявление бдительности в работе с клиентами;
- C. сложные финансовые операции и перемещение денежных средств.

## Приложение 2

**Инструкция № 1** от 20 февраля 1998 года, подписанная Генеральным аудитором Центрального банка Кубы (ЦБК). Документ регулирует ввод в действие и контроль за исполнением Руководства. В документе определены 19 пунктов, которыми должны руководствоваться все финансовые учреждения в зависимости от характерных особенностей каждого из них, а именно:

**Знание клиента.** Основная цель политики «знай своего клиента» — сделать все возможное для того, чтобы финансовое учреждение имело возможность спрогнозировать с относительной достоверностью характер сделки, которую намерен совершить клиент.

**Идентификация клиента.** Предписываются процедуры по определению подлинной личности клиента и характера его деятельности в момент открытия им счета или оказания ему иной услуги.

**Получение достоверных сведений о клиенте.** Подчеркивается важность получения из источников, заслуживающих доверия, данных о клиенте и необходимых действий для проверки личности и характера деятельности клиента.

**Сделки с юридическими лицами.** Наиболее широкие возможности для отмывания денежных средств предоставляют счета юридических лиц, особенно когда прикрытием служит легально созданная коммерческая компания. Именно поэтому необходимо установить руководителей компании, лиц, обладающих правом подписи, характер деятельности компании и цель ее создания.

**Открытие и ведение счетов в зависимости от их видов.** Служащие учреждения, в функции которых входит открытие счетов, должны пройти подготовку по установленным процедурам контроля и проверки. При осуществлении мероприятий по выявлению необычных операций рекомендуется определить процедуру отслеживания движения денежных средств на счетах.

**Вклады и изъятие наличности.** Рекомендуется создать систему контроля за получением и выдачей денежных средств в купюрах большого достоинства и их перечислением в другие финансовые учреждения.

**Кредиты, гарантируемые вкладами.** Следует уделять особое внимание операциям с гарантируемыми кредитами под вклады, зарегистрированные в иных учреждениях страны или за рубежом.

**Платежные средства.** Рекомендуется проявлять осмотрительность при акцепте чеков с несколькими индоссаменентами, когда неизвестна личность первого бенефициара или не представляется возможным ее проверить. Подобные меры следует принимать в операциях с несколькими платежными поручениями, почтовыми переводами, дорожными чеками, хозяйственными чеками или иными платежными средствами.

**Сделки с ценными бумагами.** Рекомендуется обратить особое внимание на возможность отмывания денежных средств с использованием сделок, связанных с вложением средств в ценные бумаги.

**Закодированные счета.** При наличии таких счетов рекомендуется обеспечивать выполнение нормативных положений, касающихся идентификации клиента, информированности о нем и ведения этих счетов.

**Депозитные ячейки.** При поступлении заявок на предоставление депозитных ячеек и использование иных типов хранилищ принимаются меры предосторожности, поскольку они могут использоваться для хранения денежных средств, ценных бумаг и иного имущества, приобретенного незаконным путем.

**Денежные переводы.** При неоднократном переводе денежных средств или переводе средств на большую сумму, при том, что банку не удастся самостоятельно проверить законность происхождения денежных средств, этот банк в установленном порядке запрашивает у банка-эмитента информацию о личности и деятельности своего клиента.

**Сведения о сотрудниках.** Необходимо следить за действиями сотрудников, в первую очередь тех, кто выполняет обязанности по обслуживанию клиентов, получению денежных средств и контролю за информацией. С этой целью устанавливаются надлежащие нормы и процедуры контроля.

**Подготовка персонала по вопросам соблюдения установленных норм.** Необходимо уделять внимание постоянной подготовке персонала по вопросам применения установленных учреждением процедур в целях использования правовых механизмов, принятия мер контроля и выполнения юридических обязательств.

**Оценка выполнения норм.** Системы аудиторской проверки позволяют обеспечивать соблюдение норм и периодическую оценку этого процесса путем проверки всех аспектов деятельности, отраженных в отчетности.

**Административная и уголовная ответственность руководителей, должностных лиц и персонала в целом за невыполнение норм.** Сотрудники должны быть в полной мере осведомлены о политике и процедурах, направленных на предотвращение отмыwania денежных средств, а также об уголовной ответственности кредиторов, использующих услуги данного учреждения для этих целей.

**Выявление подозрительных операций по отмыванию денежных средств и принятие банком внутренних мер.** С тем чтобы установить необычный характер той или иной сделки или ряда сделок, необходимо располагать достаточным объемом информации о деловых операциях клиента.

**Уполномоченный по вопросам принятия превентивных мер.** В каждом финансовом учреждении имеется уполномоченное должностное лицо, подчиняющееся высшему руководству этого учреждения и отвечающее как за выявление предполагаемых операций по отмыванию денег, будь то лично им или на основании информации сотрудников учреждения, так и за осуществление соответствующих процессуальных действий. Этот уполномоченный обязан взаимодействовать как с органами министерства внутренних дел Республики, так и с Центром информации о рисках (ЦИР) Управления по надзору за банковскими операциями Центрального банка Республики Куба и информировать их.

Уполномоченный также должен учитывать, в частности, действующие правила, регулирующие вопросы сохранения тайны банковских вкладов и предоставления документации, которые были введены или вводятся его учреждением или Центральным банком Кубы.

Обязанности уполномоченного заключаются в следующем:

- разработка политики, программ или инструкций по предотвращению отмывания денежных средств;
- сбор документов об отмывании активов;
- выявление предполагаемых операций по отмыванию денежных средств, которые предлагается осуществить финансовому учреждению;
- подготовка докладов для административных органов учреждения;
- надзор за работой других сотрудников, отвечающих за принятие превентивных мер;
- контроль за выполнением установленных учреждением норм, связанных с принятием превентивных мер;
- принятие в учреждении превентивных мер с учетом ситуаций, сложившихся в других финансовых учреждениях;
- подготовка информации о подозрительных операциях, направляемой учреждениями в министерство внутренних дел (МВД) и в Центр информации о рисках Управления по надзору за банковскими операциями Центрального банка Кубы.

**Сообщения, способствующие выявлению предполагаемых операций по отмыванию денежных средств и оказанию властям содействия в вопросах судебного преследования**

Финансовые учреждения должны создать контрольные органы и регистры для обобщения информации обо всех подозрительных операциях таким образом, чтобы ее можно было представить аудиторам, Управлению по надзору за банковскими операциями Центрального банка Кубы и другим должностным лицам, имеющим отношение к этой деятельности.

**Инструкция № 2** от 26 апреля 2000 года, подписанная Генеральным аудитором Центрального банка Кубы, является дополнительным документом, обеспечивающим осуществление положений Руководства и контроль за этим процессом. Сфера его применения распространяется прежде всего на незаконные инкассовые и расчетные операции на территории страны, например на те, которые, в основном, связаны с:

- 1) изъятием денежных средств для выплат по платежным ведомостям и иным статьям, не предусмотренных положениями договоров, размеры и/или количество которых превышают обычные расчетные операции;
- 2) проведением операций, не имеющих отношения к деятельности той или иной организации;
- 3) получением наличных средств лицами, которые обычно не занимаются подобными операциями, хотя и несомненно имеют разрешение на проведение операции;
- 4) наличием связей с частными лицами, не имеющими отношения к обычно осуществляемым учреждением операциям.

### **Приложение 3**

#### **Положения Инструкции**

**Пункт 2:** «Физические или юридические лица, заинтересованные в переводе денежных средств или ценных бумаг, должны предъявить кубинским банкам соответствующее разрешение Центрального банка Кубы и зарегистрироваться в стране, как это предусмотрено положениями действующего кубинского законодательства».

**Пункт 3:** «Прежде чем осуществлять электронный перевод средств, банки должны получить от клиента точную информацию с указанием имени и фамилии владельца счета, его адреса и номера счета. Эта информация наряду со сведениями о переводе средств или связанным с ним извещением хранится по меньшей мере в течении пяти (5) лет после закрытия счетов и завершения операции».

**Пункт 4:** «Банки обязаны расследовать случаи перевода средств, полученных в результате осуществления операций, в отношении которых, в отсутствие упомянутой в предыдущем пункте полной информации, возникают подозрения, что имеет место незаконная деятельность, и отслеживать эти случаи, и в этой связи они уполномочены не производить перевод средств, в отношении которых имеются обоснованные подозрения, что они могут быть связаны с финансированием террористических актов или будут использоваться для этой цели».

---