

**LEY N° 977**  
**LEY CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO**  
**AL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO A LA**  
**PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA**  
Aprobada el 16 de Julio de 2018

**ЗАКОН № 977 «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ**  
**(ДЕНЕЖНЫХ) СРЕДСТВ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**  
**И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ**  
**МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ»**  
Принят 16 июля 2018 года

Аннотация:

Закон № 977 «О противодействии отмыванию (денежных) средств, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» может быть использован при реализации следующих дополнительных профессиональных программ: «Современные формы и методы противодействия экстремизму и терроризму», «Современные формы и методы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, совершенной с использованием электронных платежных систем и криптовалют», «Современные формы и методы противодействия организованной преступности».

**Глава I**

**Общие положения**

**Статья 1. Основной объект закона**

Объектом настоящего Закона является защита национальной экономики и целостности финансовой системы от рисков, связанных с отмыванием активов, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения. В дальнейшем эта деятельность будет упоминаться как «ОА/ФТ/ФРОМП».

**Статья 2. Специальный объект**

1. Создать механизмы, основанные на риск-ориентированном подходе, для продвижения и укрепления мер по предотвращению, расследованию, судебному преследованию и наказанию за ОА/ФТ/ФРОМП.

2. Осуществлять финансовые меры, принятые Советом Безопасности ООН и другими международными организациями, членом которых является Никарагуа, в отношении ОА/ФТ/ФРОМП.

3. Укреплять национальное законодательство в соответствии со сферой действия международных конвенций и основных международных стандартов по борьбе с ОА/ФТ/ФРОМП.

4. Снизить экономический и оперативный потенциал национальных или транснациональных преступных организаций.

### **Статья 3. Сфера применения**

Сфера применения настоящего Закона распространяется на компетентные органы и Обязанные лица в установленных в нем рамках. Настоящий закон, его Положения и административные нормы, утверждаемые Надзорными органами по вопросам, входящим в их компетенцию, устанавливают полномочия, меры, обязательства и порядок, применяемые для предотвращения, выявления и сообщения о предотвращении ОА/ФТ/ФРОМП физическими и юридическими лицами, обязанными их соблюдать, а также компетентными органами, для координации, регулирования, надзора и применения санкций в отношении превентивной системы в целом.

### **Статья 4. Определения**

Следующие определения установлены для целей настоящего закона без ущерба для определений, содержащихся в правовой системе;

**1. Активы** – имущество любого типа, будь то физическое или не физическое, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, приобретенное любым способом, а также юридические документы или инструменты любой формы, в том числе электронной, которые свидетельствуют о праве собственности или о непосредственной связи с таким имуществом, включая, помимо прочего, банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые ордера, акции, ценные бумаги, облигации, векселя или аккредитивы, а также любое участие, дивиденды или другие доходы либо накопленная стоимость, полученная от таких средств или других активов.

**2. Террористические акты** – это акты, направленные на причинение смерти или физического и/или психического вреда любому лицу, когда целью такого акта, по его характеру или контексту, является запугивание населения или принуждение

правительства, или международной организации совершить или воздержаться от совершения каких-либо действий. Террористические акты - это также акты, определяемые как таковые в следующих международных документах, участником которых является Никарагуа:

Конвенция о борьбе с незаконным захватом самолетов.

Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации.

Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатов.

Международная конвенция о борьбе с захватом заложников.

Конвенция о физической защите ядерного материала.

Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, и Протокол к ней о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом.

Любой другой международный договор о борьбе с терроризмом, подписанный и ратифицированный Республикой Никарагуа.

**3. Высшее руководство** – орган, должностное лицо или работник одного из Обязанных лиц, уполномоченный принимать решения и предпринимать действия от имени Обязанного лица в вопросах ОА/ФТ/ФРОМП.

**4. Компетентные органы** – Это все те, которые, в соответствии с настоящим Законом и связанными с ним законами, имеют определенные обязанности, по регулированию, надзору и применению санкций в отношении Обязанных лиц в области предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП; а также те, которые имеют функции финансовой разведки, расследования, преследования и санкций в этой области.

**5. База данных** – совокупность информации, собранной, хранимой и упорядоченной Обязанными лицами посредством физических или электронных архивов либо комбинации обоих средств, о клиентах, управляющих, лицах

подписывающих документы, представителей и поручителей, а также об их партнерах, руководителях, должностных лицах, служащих, агентах, доверенных лицах, поставщиках, инвесторах, банк-корреспондентах, небанковских корреспондентах<sup>1</sup> (даже если в коммерческих целях они обозначены другим именем) и обо всех операциях, которые они выполняют, отклоняют или предпринимают посредством них, с ними либо от их имени. Приведенное выше перечисление не является ограничительным, Обязанные лица вправе иметь необходимое для них количество других баз данных.

## **6. Конечный выгодополучатель:**

Физическое лицо или лица, от имени которых производится операция.

Физическое лицо или лица, которые в конечном итоге имеют право собственности или контролируют клиента, включая физическое лицо или лиц, которые осуществляют право собственности или контроль через цепочку собственников или другие средства контроля, кроме прямого контроля.

Физическое лицо или лица, которые в конечном итоге имеют собственность или контролируют фидеикомисс, включая физическое лицо или лиц, которые осуществляют право собственности или контроль над фидеикомиссом через цепочку собственников или иные средства контроля, кроме прямого контроля, а также физическое лицо или лица, от имени которых осуществляется доверительная операция.

Физическое лицо или лица, являющиеся или являвшиеся бенефициарным владельцем бенефициара по полису страхования жизни или другого страхования, связанного с инвестициями. В случае подпунктов "b" и "c" термин "владение" относится как к владению, осуществляемому фактически, так и к владению, полученному законным путем. Кроме того, термин "контроль" означает способность принимать и импонировать соответствующие решения, когда это осуществляется как формальными, так и неформальными средствами.

**7. Клиент** – Физическое или юридическое лицо, как национальное, так и иностранное, для которого Обязанные лица осуществляют деятельность. Постоянными клиентами считаются те, которые устанавливают служебные, договорные или деловые отношения с Обязанным лицом на постоянной, регулярной, повторяющейся или последовательной основе. Нерегулярные клиенты - это те, которые пользуются услугами, предоставляемыми Обязанным лицом, либо единожды, либо на разовой непостоянной основе.

**8. Должная осмотрительность в отношении знания своего клиента:** (Знай своего клиента с должной осмотрительностью) Комплекс мер, применяемых Обязанными лицами для идентификации физических и юридических лиц, с которыми они устанавливают и поддерживают или намереваются установить деловые отношения или услуги, включая получение, проверку и сохранение

---

<sup>1</sup> Небанковская финансовая организация.

актуальной и полной информации об источнике и происхождении их активов, средств или доходов, их схемах деятельности, продуктах и услугах, к которым они обращаются, и их конечных бенефициарах. Эта концепция далее именуется "НПК".

**9. Обозначение:** Идентификация физического лица, юридического лица или преступной организации, в отношении которой должны быть применены финансовые санкции в соответствии с резолюциями, принятыми Советом Безопасности ООН против финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по решению национального органа или по просьбе третьей страны.

**10. Риск-ориентированный подход:** разработка и принятие мер, пропорциональных рискам, связанным с ОА/ФТ/ФРОМП, в результате их выявления, оценки и понимания. Данная деятельность далее именуется "ЭБР".

**11. Национальная стратегия борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения:** Это определение долгосрочных целей и политики, принятие направлений деятельности и выделение ресурсов правительством Республики Никарагуа для снижения рисков, связанных с преступлениями ОА/ФТ/ФРОМП. Здесь и далее именуется "Национальная стратегия ОА/ФТ/ФРОМП".

**12. Иммобилизация:** Это мера, которая запрещает, замораживает, приостанавливает и полностью прерывает любую передачу, перемещение, перевод, конвертацию, обмен, отчуждение или движение активов. Иммобилизованные активы остаются в собственности физических или юридических лиц, которые имели в них интерес на момент иммобилизации, и могут продолжать управляться Обязанным лицом в порядке, определенном судебным органом.

**13. Политически значимые лица (ПЭП):** Иностранные РЕР - это лица, выполняющие или, которым были доверены важные государственные функции в другой стране, такие как главы государств или правительств, высокопоставленные политики, высокопоставленные правительственные или судебные должностные лица или высокопоставленные военные, высокопоставленные руководители государственных корпораций, представители крупных политических партий.

Национальные ПЭП - это лица, которые выполняют или которым были доверены важные государственные функции внутри страны, например, главы государств или правительств, высокопоставленные политики, высокопоставленные правительственные или судебные должностные лица или высшие военные офицеры, высшее руководство государственных корпораций, должностные лица основных политических партий.

Лица, выполняющие или которым международная организация доверила видные функции, относятся к тем, кто является членами высшего руководства, т.е.

директорами, заместителями директоров и членами правления или выполняет эквивалентные функции.

**14. Некоммерческие организации:** Юридические лица, занимающиеся сбором или распределением средств в гуманитарных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или братских целях, или для выполнения других видов благих деяний. Данные юридические лица далее именуются "НКО".

**15. Террористическая организация:** Любая группа террористов, которые:

a. Совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно и преднамеренно.

b. Участвует в террористических актах в качестве сообщника.

c. Организует или направляет других на совершение террористических актов.

d. Содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется преднамеренно и с целью совершения террористического акта или с осознанием намерения группы совершить террористический акт.

**16. Террорист:** Любое лицо, которое:

a. Индивидуально или совместно с другими лицами или преступной организацией, самостоятельно или через посредническое лицо или организацию, совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно и преднамеренно.

b. Участвует в качестве сообщника в террористических актах.

c. Организует или направляет других лиц для совершения террористических актов.

d. Содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется преднамеренно и с целью совершения террористического акта или с осознанием намерения группы совершить террористический акт.

**17. Денежные переводы и аналогичные услуги:** предпринимательская деятельность, состоящая в приеме наличных денег, чеков или любого другого денежного инструмента или другого средства хранения стоимости с последующей выплатой эквивалентной суммы наличными или в другой форме бенефициару с использованием средств связи, сообщений или перевода, или через клиринговую систему, к которой принадлежит поставщик услуг по переводу денег или стоимости. Операции, осуществляемые с помощью этих услуг, могут включать одного или нескольких посредников и окончательный платеж третьему лицу, и могут включать любой новый метод оплаты.

**18. Обязанные лица:** физические или юридические лица, которые отвечают за выполнение обязательств по предотвращению, выявлению и сообщению о деятельности, потенциально связанной с ОД/ФТ/ПФ и предикатными преступлениями, связанными с ОД, в соответствии с ЭБР.

**19. Надзорные органы:** Это органы, назначенные настоящим законом для регулирования и надзора за соблюдением обязательств по предотвращению, выявлению и сообщению о деятельности, потенциально связанной с ОД/ФТ/ФП и предикатными преступлениями, связанными с ОД, которые должны выполнять Обязанные лица, а также для применения санкций за несоблюдение, без ущерба для других надзорных органов, уже назначенных и уполномоченных своими специальными законами.

**20. Электронный перевод:** Любая операция с помощью электронных средств, осуществляемая от имени отправителя, физического или юридического лица, через финансовое учреждение с целью предоставления денежной суммы получателю в другом финансовом учреждении.

## **Статья 5 Национальная система ОА/ФТ/ФРОМП**

«Национальная система борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и борьбы с распространением оружия массового уничтожения» или «Национальная система ОА/ФТ/ФРОМП» является скоординированным набором компетентных органов в этой области, обязательных субъектов и политики, закрепленных в законах, постановлениях и нормативных актах, которые способствуют защите целостности финансовой системы и экономики Никарагуа. Операторами Системы являются компетентные органы и обязательные субъекты, которые могут быть организованы в подсистемы.

## **Статья 6 Национальный совет ОА/ФТ/ФРОМП**

создать Национальный совет ОА/ФТ/ФРОМП, который в дальнейшем будет именоваться «Советом».

В состав Совета входят постоянные представители и назначенные технические сотрудники следующих учреждений:

Судебная система.

Министерство финансов и государственного кредита.

Генеральная прокуратура Республики.

Прокуратура.

Национальная полиция.

Управление банков и других финансовых учреждений.

Подразделение финансового анализа.

Национальная комиссия по микрофинансированию.

Министерство внутренних дел.  
Армия Никарагуа.

Совет координируется назначенным Президентом Республики лицом, а его Технический секретариат - Директором УАФ. Он может также созывать такие учреждения, которые необходимы для выполнения его функций.

Совет разрабатывает и утверждает свои собственные правила процедуры, которые периодически пересматриваются в целях проведения необходимых реформ.

### **Статья 7 Функции Совета**<sup>8</sup>

Совет будет выполнять следующие функции:

1. выявление и периодическая оценка национальных рисков, связанных с ОА/ФТ/ФРОМП. Эти оценки регулируются следующими положениями:

Оценки будут включать анализ финансовых и нефинансовых видов деятельности и профессий; товаров, услуг, технологий и видов юридических лиц и контрактов, которые Совет считает необходимыми.

Для разработки национальных оценок рисков Совет может потребовать участия любых государственных и частных учреждений, которые он считает необходимыми, которые должны оказывать необходимую поддержку для достижения поставленных целей.

Периодичность проведения оценок определяется Советом в его правилах процедуры.

Совет информирует Президента Республики о результатах оценок и включает в свой доклад, не ограничиваясь перечислением: рекомендации о внесении изменений в режим АЛА/СФТ/СФР и о распределении и приоритизации ресурсов в отношении ОА/ФТ/ФРОМП компетентным органам.

Совет должен разработать механизм информирования органов власти и субъектов, имеющих отношение к уменьшению выявленных рисков, о результатах оценок.

координировать разработку предложений по государственной политике и национальным стратегиям АЛА/ПОС/ПОС для их представления на утверждение президенту Республики и регулярно оценивать и информировать его о соблюдении и эффективности этих предложений.

Разработать и внедрить среди компетентных органов информационную систему, касающуюся предотвращения, обнаружения, отчетности, разведки, преследования, расследования и санкций со стороны ОА/ФТ/ФРОМП.



разрабатывать и поддерживать централизованную и автоматизированную систему статистических данных, связанных с функционированием национальной системы ALA/CFT/CFR, через свой технический секретариат.

поощрять, координировать и распоряжаться средствами, необходимыми для осуществления программ подготовки кадров, в соответствии с потребностями их учреждений-членов в области предупреждения, обнаружения, отчетности, надзора, регулирования, разведки, преследования, расследования и наказания со стороны ОА/ЭТ/ПФ.

Координировать межучрежденческие действия, необходимые для принятия международных мер, рекомендаций и резолюций по ОА/ФТ/ФРОМП, и подготовить участие Никарагуа в процессах оценки национальной системы ALA/CFT/CFR.

консультировать соответствующие органы по вопросам обнаружения, отчетности, разведки, надзора, регулирования, преследования, расследования и наказания, относящимся к ОА/ФТ/ФРОМП

консультировать соответствующие органы по вопросам обнаружения, отчетности, разведки, надзора, регулирования, преследования, расследования и наказания, относящимся к ОА/ФТ/ФРОМП.

## **Статья 8 Сотрудничество**

Компетентные органы, в случае необходимости, должны:

Взаимная правовая помощь в соответствии с международными документами, участником которых является Никарагуа, и внутренним законодательством в этой области, а также через центральный орган или официальные механизмы, созданные для этой цели.

Международное сотрудничество от имени или в поддержку иностранных сертификационных и некоммерческих органов в соответствии с Принципом взаимности или двусторонними или многосторонними соглашениями или договоренностями о сотрудничестве в расследовании преступлений, связанных с ЗС/ФТ/ФП, и предшествующих преступлений, связанных с ОАС, а также в области контроля за выполнением обязательств по предотвращению ОА/ФТ/ПФ. Центральный орган или назначенный механизм оказания взаимной правовой помощи и компетентные органы, соответственно, должны утвердить процедуры своевременного и конфиденциального судебного преследования просьб о взаимной правовой помощи или международном сотрудничестве, которые они получают, и содержащейся в них информации.

## **Глава 11**

### **Обязательные субъекты**

#### **Статья 9 Обязательные субъекты**

Субъекты обязаны информировать UAF напрямую и без возможности сослаться

на оговорку или скрытность любого рода физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность в форме следующих финансовых учреждений и нефинансовых видов деятельности и профессий.

Финансовые учреждения, контролируемые Управлением банков и других финансовых учреждений:

Банки,

Финансовые компании,

Страховые, перестраховочные и залоговые компании и страховые посредники,

Общественные склады складов,

Фондовые компании,

Централизованные ценные бумаги,

Биржевые посты,

Клиринговые и ликвидационные компании,

Компании, управляющие фондами,

Инвестиционные компании,

Представительства иностранных банков и финансовых учреждений, общества особого режима, упомянутые в Общем законе о банках, небанковские финансовые учреждения и финансовые группы.

Структуры, контролируемые Национальной комиссией по микрофинансированию:

Промежуточные учреждения микрофинансирования.

Учреждения микрофинансирования.

Юридические лица, которые при осуществлении следующих видов деятельности не поддерживают имущественных, управленческих, корпоративных или контрольных связей с банками или другими регулируемыми небанковскими финансовыми учреждениями:

Выпуск и администрирование платежных средств.

Факторинговые операции.

Финансовый лизинг.

Денежные переводы.

Продажа и/или обмен валюты.

Поставщики услуг виртуальных активов.

микрофинансовые компании, не подпадающие под регулирование КОНАМИ, независимо от их правового статуса.

Кооперативы, которые в рамках своей деятельности со своими партнерами предоставляют любой формы финансирования или, в том числе, финансового посредничества.

Ломбарды и кредит.

Казино.

Брокеры недвижимости.

Торговцы драгоценными металлами и/или драгоценными камнями.

Торговцы и дистрибьюторы новых и/или подержанных автомобилей.

Поставщики фидуциарных услуг.

Уполномоченные государственные бухгалтеры, коллегии, через Ассоциацию государственных бухгалтеров Никарагуа и уполномоченные и инкорпорированные адвокаты и нотариусы через судебную власть.

опираясь на результаты национальных оценок рисков, секторальные оценки или положения международных стандартов, Национальный совет ALA/CFT/CFR представляет на рассмотрение президента Республики вопрос об исключении из перечня предыдущей статьи или о назначении в качестве субъекта, связанного с финансовыми учреждениями и нефинансовыми видами деятельности и профессиями, помимо тех, которые предусмотрены в этой статье, а также соответствующий руководитель АЛА/ТКП/ПОС, с тем чтобы он использовал свою законодательную инициативу, предложить соответствующие поправки к закону в Национальном собрании.

## **Статья 11 Физическое присутствие обязательных субъектов**

1. Иностранные физические или юридические лица, являющиеся обязательными субъектами в соответствии с настоящим Законом, которые намереваются осуществлять или осуществлять деятельность на национальной территории, должны сохранять физическое присутствие на территории страны, подчиняться регламентации и соблюдать требования в отношении разрешения и/или лицензии на деятельность, установленные национальным законодательством. Физическое присутствие означает создание на территории страны отделений и персонала и содержание национального или иностранного представителя, проживающего в стране с общей властью, зарегистрированной в соответствующем реестре.

2. Контролеры уполномочены применять санкции к физическим и юридическим лицам, осуществляющим или участвующим в осуществлении деятельности иностранного связанного субъекта, не имеющего физического присутствия в стране, и требовать от соответствующих государственных и частных учреждений; блокирование, приостановление или аннулирование услуг, которые могут быть предоставлены с помощью электронных средств.

3. За исключением положения предыдущего пункта, в котором деятельность осуществляется через филиалы или физические или юридические лица, имеющие физическое присутствие в Никарагуа, и с которыми иностранный обязанный субъект заключил с этой целью договоры, включая, но не ограничиваясь перечислением, договоры о партнерстве, сотрудничестве или торговом

представительстве или уступке прав. При этом физическое или юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Никарагуа, считается обязательным субъектом, а не иностранным субъектом, обязанным выполнять положения настоящего Закона, Положения и положения соответствующего надзорного органа.

### **Статья 12 Предотвращение маскирующей деятельности**

финансовые учреждения или назначенные нефинансовые виды деятельности и профессии, которые не начинают свою деятельность после того, как они были предоставлены, или те, кто приступил к ее осуществлению, прекращают ее на срок более одного (1) года. Из этого положения исключены адвокаты, нотариусы и уполномоченные государственные бухгалтеры, которые будут руководствоваться правилами, установленными их соответствующими надзорными органами.

### **Статья 13 Прозрачность физических и юридических лиц**

Юридические лица и структуры, созданные в Никарагуа, должны хранить надлежащую, точную и актуальную информацию о своих конечных бенефициарах и структуре собственности и контроля.

Судебные, надзорные, следственные органы, УАФ и другие компетентные органы имеют своевременный доступ к информации, упомянутой в предыдущем пункте. Юридические лица и структуры должны представлять такую информацию в ходе процедур, проводимых ими перед государственными финансовыми учреждениями или другими ответственными субъектами, когда это необходимо.

### **Статья 14 Индивидуальные оценки рисков**

Обязательные субъекты должны:

Индивидуально оценивать свои особые риски от LA/FT/FP для клиентов; страны или географические районы; изделия; туалет; операции или транзакции; каналы распределения и доставки; использование новых и существующих технологий оказания услуг; новые виды деловой практики и другие факторы, которые они считают уместными, с использованием информации, содержащейся в национальных оценках ОА/ФТ/ФРОМП, не обязательно ограничиваясь этим источником информации. Кроме того, перед запуском и/или использованием новых продуктов и/или услуг или перепроектированием существующих и/или использования новых технологий они должны оценивать риски, связанные с ЗФТ/ПФ.

Контролеры уполномочены проводить секторальные оценки. При их проведении по результатам они могут освободить Обязательных субъектов, относящихся к такому сектору, от проведения индивидуальных оценок, документировать свои индивидуальные оценки рисков, регулярно обновлять их и сообщать о своих результатах своему соответствующему Руководителю в установленные сроки и в порядке.

Разработка программ предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП, которые позволили бы им эффективно управлять рисками, выявленными на основе оценок рисков,

проводимых национальными, секторальными или индивидуальными ОА/ФТ/ПФ, и смягчать их.

Принять более активные меры по устранению повышенных рисков в рамках своих программ предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП. Эти меры должны соответствовать более высоким рискам, выявленным в ходе оценок рисков, проводимых национальными и секторальными или индивидуальными ОА/ФТ/ФРОМП.

Принимать упрощенные меры по устранению незначительных рисков в рамках своих программ предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП при условии, что такие меры согласуются с результатами оценок рисков, проводимых национальными и секторальными или индивидуальными ОА/ФТ/ФРОМП. В любом случае обязательным субъектам запрещено применять упрощенные меры при наличии подозрений со стороны LA/ET/FP.

### **Статья 15 Превентивные программы ОА/ФТ/ФРОМП**

В соответствии с характером, масштабами и/или размерами их деятельности и особыми исключениями, которые могут быть предусмотрены административными процедурами надзорными органами, превентивные программы ОА/ФТ/ФРОМП субъектов, имеющих обязательную силу, должны предусматривать:

Стандартные, упрощенные и усиленные меры и процедуры, позволяющие эффективно управлять рисками, связанными с ОА/ФТ/ФРОМП, которые были выявлены в ходе национальных оценок и секторальных или индивидуальных оценок, и смягчать их. Эти меры и процедуры должны соответствовать обязательствам, предусмотренным в настоящем Законе и его положениях, а также административным и другим руководящим положениям, изданным соответствующими надзорными органами.

создание управленческих и/или административных структур, которые следят за соблюдением мер и процедур АЛА/ПОС/ПОС и рекомендуют начальству активизировать их, когда это необходимо. Руководители могут определять, в каких случаях субъекты, находящиеся под их надзором, освобождаются от назначения сотрудников управленческого уровня.

2. Обязанности, которые несет высшее руководство или физическое лицо, являющееся обязательным субъектом, в осуществлении мер, контроля и документировать свои индивидуальные оценки рисков, регулярно обновлять их и сообщать о своих результатах своему соответствующему Руководителю в установленные сроки и в порядке.

3. Разработка программ предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП, которые позволили бы им эффективно управлять рисками, выявленными на основе оценок рисков, проводимых национальными, секторальными или индивидуальными ОА/ФТ/ФРОМП, и смягчать их.

4. Принять более активные меры по устранению повышенных рисков в рамках

своих программ предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП. Эти меры должны соответствовать более высоким рискам, выявленным в ходе оценок рисков, проводимых национальными и секторальными или индивидуальными ОА/ФТ/ФРОМП.

S.Принимать упрощенные меры по устранению незначительных рисков в рамках своих программ предотвращения ОА/ФТ/ФРОМП при условии, что такие меры согласуются с результатами оценок рисков, проводимых национальными и секторальными или индивидуальными ОА/ФТ/ФРОМП. В любом случае обязательным субъектам запрещено применять упрощенные меры при наличии подозрений со стороны ОА/ФТ/ФРОМП.

### **Статья 15 Превентивные программы ОА/ФТ/ФРОМП**

В соответствии с характером, масштабами и/или размерами их деятельности и особыми исключениями, которые могут быть предусмотрены административными процедурами надзорными органами, превентивные программы ОА/ФТ/ФРОМП субъектов, имеющих обязательную силу, должны предусматривать:

Стандартные, упрощенные и усиленные меры и процедуры, позволяющие эффективно управлять рисками, связанными с ОА/ФТ/ФРОМП, которые были выявлены в ходе национальных оценок и секторальных или индивидуальных оценок, и смягчать их. Эти меры и процедуры должны соответствовать обязательствам, предусмотренным в настоящем Законе и его положениях, а также административным и другим руководящим положениям, изданным соответствующими надзорными органами.

создание управленческих и/или административных структур, которые следят за соблюдением мер и процедур АЛА/ПОС/ПОС и рекомендуют начальству активизировать их, когда это необходимо. Руководители могут определять, в каких случаях субъекты, находящиеся под их надзором, освобождаются от назначения сотрудников управленческого уровня.

Обязанности, которые несет высшее руководство или физическое лицо, являющееся обязательным субъектом, в осуществлении мер, контроля и процедуры, включая обязанность их утверждать, пересматривать и обновлять, если таковые имеются.

d.Строгие процедуры отбора для обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников.

e.Программа непрерывного обучения сотрудников, включая старшее руководство, по вопросам АЛА/СФТ/СФР.

f.Независимая функция ревизии или оценки для оценки эффективности программы и ее осуществления, будь то внутренняя ревизия или независимые внешние эксперты, в том числе внешние ревизоры.

Профилактические программы финансовых групп, осуществляемые в соответствии с положениями настоящего Закона и Законом № 1, регулируются в

соответствии с применимыми к ним положениями настоящего Закона. 561, "Общий закон о банках, небанковских финансовых учреждениях и финансовых группах.

## **Статья 16 Филиалы, дочерние предприятия и филиалы, принадлежащие большинству**

Обязательные субъекты обязаны требовать от своих филиалов, филиалов и филиалов, принадлежащих большинству населения, выполнять обязательства, предусмотренные настоящим Законом и его Положениями, а также обязательства, установленные их соответствующим надзорным органом; с помощью программы предотвращения финансовой группы LA/FT/FP, если законодательство страны, в которой они расположены, является менее строгим, чем законодательство Никарагуа, и если это допускается законодательством Никарагуа.

В тех случаях, когда законодательство страны, в которой филиалы и филиалы, принадлежащие большинству населения, осуществляют операции, не позволяет применять меры, эквивалентные тем, которые предусмотрены национальным законодательством, обязательные субъекты должны принимать дополнительные меры по устранению рисков, связанных с ЗС/ФТ/ФП, и информировать о них своего руководителя.

Контролеры могут применять дополнительные надзорные меры, если дополнительные меры Обязательного субъекта, упомянутые в предыдущем пункте, являются недостаточными.

Обязанные субъекты должны требовать от своих филиалов, дочерних компаний и филиалов, принадлежащих большинству населения, устанавливать в числе мер программ предотвращения, осуществляемых финансовой группой «ЛА/ФТ/ФП»;

17

Политика и процедуры обмена информацией, необходимой для целей ДДК, и управления рисками отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

b)обеспечение соблюдения на уровне группы, аудита и/или функций ALA/CFT/CFR, наряду с информацией о клиенте, счете и информацией о сделке филиалов и филиалов, когда это необходимо для целей ALA/CFT/CFR, что может включать информацию и анализ операций или деятельности, которые кажутся необычными, а также сообщение о подозрительной операции (РОС), его базовая информация или факт отправки РОС. Точно так же филиалы, дочерние и дочерние компании могут получать такую информацию от этих функций на групповом уровне, когда это уместно и уместно для управления рисками. Объем информации, подлежащей обмену в соответствии с настоящим пунктом, определяется компетентными органами на основе чувствительности информации

и ее значимости для управления рисками ALA/CFT/CFR.

Надлежащие гарантии конфиденциальности и использования обмениваемой информации, в том числе для предотвращения разглашения.

## **Глава 111 Предотвращение ОА/ФТ/ФРОМП**

### **Статья 17 Стандартные меры**

Обязанные субъекты должны идентифицировать клиентов или пользователей, будь то физические или юридические лица или лица, действующие от своего имени или от имени других лиц, при установлении деловых или сервисных отношений; проведение периодических операций на сумму, превышающую пороговый уровень, установленный каждым Надзорным органом; или осуществлять электронные и неявные операции, включая передачу активов. Независимо от вышеизложенного, Обязанные субъекты должны идентифицировать клиентов или пользователей, если есть подозрение на ОА/ФТ/ФРОМП или если у них есть сомнения в достоверности или точности данных идентификации клиента, полученных ранее. Ни в коем случае нельзя предоставлять услуги или открывать счета анонимные или с вымышленными именами. Контролеры должны устанавливать минимальные документы, данные или информацию, которые должны использоваться Обязательными Субъектами для идентификации и проверки личности клиентов и пользователей.

Надзорные органы должны устанавливать, каким образом обязанные субъекты должны получать от своих клиентов надлежащую, точную и своевременную информацию о конечном бенефициаре, за счет которого они намереваются установить деловые отношения; в частности, они должны устанавливать обязательства по информированию о характере бизнеса и структуре управления и контроля юридических лиц и трастов. Если соответствующий Надзорный орган не установит иного, Обязательные субъекты должны принять политику и процедуры, которые будут разрабатывать требования, установленные Контролерами.



Обязанные субъекты должны запрашивать у клиентов информацию, чтобы узнать о характере их профессиональной или предпринимательской деятельности. Заявленная клиентом деятельность должна быть зарегистрирована Обязательным субъектом до начала деловых отношений. Обязанные субъекты должны проводить дополнительные проверки, если они не согласуются с операциями клиента с его заявленной деятельностью или историей, или с клиентами, связанными с более высокими рисками.

Обязанные субъекты должны проводить общий мониторинг сделок, совершенных на протяжении всего делового или сервисного взаимодействия, чтобы сопоставить их соответствие с заявленным клиентом профилем. Обязанные субъекты должны активизировать мониторинг, если появляются повышенные риски, вытекающие из проведенного им анализа рисков. Для целей вышеизложенного Обязанный субъект должен проводить обзоры для регулярного обновления документов и информации клиентов. Превентивная программа ОА/ФТ/ФРОМП должна содержать, в зависимости от степени риска, периодичность процессов мониторинга и пересмотра.

Если у Обязанного Субъекта возникнет подозрение, что в операциях клиента существует ОА/ФТ/ФРОМП, и он разумно считает, что если они выполняют процесс DDC, то они будут освобождены от применения этой процедуры и вместо этого должны представить UAF Отчет о подозрительных сделках.

Осуществление мер ДДК не подлежит сомнению; таким образом, Обязательные субъекты не могут прибегать к помощи третьих сторон, за исключением случаев, когда речь идет о местных финансовых группах в соответствии с правилами, установленными их Надзорным органом.

7. Контролеры казино, брокеры недвижимости, торговцы драгоценными металлами, торговцы драгоценными камнями, адвокаты и государственные нотариусы, бухгалтеры, поставщики трастовых услуг, трейдеры новых и/или подержанных автомобилей и поставщики услуг виртуальных активов, могут устанавливать минимальные виды услуг или значения для операций, на основе которых они должны идентифицировать и проверять личность своих клиентов.<sup>18</sup>

## **Статья 18 Упрощенные меры ДДК**

Облигационные субъекты могут применять упрощенные меры DDC в отношении клиентов, пользователей, продуктов, операций или услуг, сопряженных с низким

риском ОА/ФТ/ФРОМП, в соответствии с результатами национальных и секторальных или индивидуальных оценок рисков, проводимых ОА/ФТ/ФРОМП. Облигационные субъекты не могут применять упрощенные меры, когда у них есть подозрения в отношении ОА/ФТ/ФРОМП или выдвигаются сценарии повышенного риска.

### **Статья 19 Усиленные меры ДДК**

Обязанные субъекты должны устанавливать и применять меры по идентификации клиентов или, в их случае, пользователи, чья деятельность может представлять высокий риск для ОА/ФТ/ФРОМП, включая ПЭП в соответствии с определением настоящего Закона и его Регламента, в соответствии с результатами национальных и секторальных или индивидуальных оценок рисков, проводимых ОА/ФТ/ФРОМП, и внедрять в дополнение к стандартным мерам ДДК процедуры, предусматривающие усиленную идентификацию, проверку и постоянную должную осмотрительность.

### **Статья 20 Страны высокого риска**

Обязанные субъекты должны применять усиленные меры DDC, соразмерные рискам, к начинающим деловым, сервисным и операционным отношениям, сохраняют или исполняют в отношении физических или юридических лиц, включая финансовые учреждения, или трастовые фонды, поступающие или находящиеся в странах, которые не полностью или в достаточной степени соблюдают нормы международного права и стандарты в отношении ОА/ФТ/ФРОМП.

### **Статья 21 Действия и сертификаты на предъявителя**

Для целей идентификации структуры акционерных и контролирующих акционерных обществ запрещается выдача акций и сертификатов на акции перевозчику, а также конвертация номинальных акций в акции перевозчику. Публичные нотариусы не должны разрешать предъявителю публичные акты акционерных обществ с акциями и свидетельствами об акциях.

### **Статья 22 Проверка личности клиента**

Обязанные субъекты должны проверять личность клиента и его конечного бенефициара в момент установления деловых или сервисных отношений или проведения операций для случайных клиентов. Без ущерба для вышеизложенного, они могут проверить его позже, если проверка проводится в течение десяти (10) дней с момента начала деловых или сервисных отношений, Обязанный субъект проверил, что риски LA/FT/FP находятся под контролем и это необходимо, чтобы не нарушить нормальное ведение бизнеса или услуги.

Обязанные субъекты должны установить условия, при которых клиент может использовать деловые отношения до проверки, и принять конкретные процедуры регулирования рисков, связанных с этими условиями.

### **Статья 23 Банковский корреспондент**

1.В рамках трансграничных банковских корреспондентских отношений с клиентскими структурами третьих стран банки должны принимать превентивные

меры в рамках ОА/ФТ/ФРОМП, которые определяются их соответствующим надзорным органом.

2. Ни в коем случае нельзя устанавливать или поддерживать корреспондентские отношения с экранными банками или известными банками, позволяющими корреспондентам иметь доступ к известному банку, позволяющему пользоваться своими счетами через скриншоты банков, понимаются как субъекты, зарегистрированные в стране без физического присутствия, позволяющего осуществлять реальное управление и управление и не являющиеся филиалом регулируемой финансовой группы.

3. Финансовые учреждения, подпадающие под действие настоящего Закона, не должны устанавливать или поддерживать корреспондентские отношения, которые непосредственно или через субсчет позволяют осуществлять операции клиентам представленного кредитного учреждения.

**Статья 24 Электронные переводы и услуги по переводу и тому подобное**  
Информация о получателях и инициаторах электронных переводов, услуг по переводу денежных средств и т.д., подлежащая получению, должна устанавливаться соответствующими контролерами; передается и сохраняется Обязательными субъектами, будь то эти физические или юридические лица, выступать в качестве исходных финансовых учреждений, посредников и/или бенефициаров как в случае трансграничных, так и в случае внутренних операций.

## **Статья 25 Ведение учета**

В соответствии с характером операций, сделок или услуг, на которые они уполномочены согласно их соответствующим правилам, субъекты обязаны вести

актуальный учет следующей информации и документов:

a. Сделок или сделок, внутренних и международных, в течение не менее пяти (5) лет после завершения операции или транзакции.

b. О инициаторах и бенефициарах электронных переводов, как денежных средств, так и виртуальных активов, которые были получены в качестве инициатора, посредника или бенефициара и хранят их не менее пяти (5) лет после совершения перевода.<sup>19</sup>

c. Полученные с помощью мер DDC, а также учетных записей и деловой переписки, и результаты анализа необычных или подозрительных операций, по крайней мере в течение пяти (5) лет после окончания деловых отношений или после даты случайной сделки.

d. Указанные в административных положениях, изданных надзорными органами, на срок, не превышающий пяти (5) лет.

e. Когда Обязанный Субъект утратил свой статус как таковой в связи с тем, что он

не продолжает заниматься деятельностью, обязывающей его к регистрации, он должен не менее пяти (5) лет хранить всю информацию, связанную с этой статьей, и предоставлять ее в распоряжение УАФ в случае необходимости. Перед его прекращением Обязанный субъект обязан при подаче заявления об аннулировании регистрации в УАФ направить в электронном виде копию всей информации, относящейся к настоящей статье, <sup>20</sup>

2. Коммерческие реестры, регулирующие, надзорные и санкционные органы ОСФЛ, Министерство экономики семьи, общин, кооперативов и ассоциаций и сами юридические лица или их руководители, ликвидаторы или иные лица, причастные к их тушению, в соответствующих случаях они должны вести учет своего имени, учредительный акт, устав, местожительство, список директоров и конечных бенефициаров, в течение пяти (5) лет со дня прекращения существования юридического лица по каким-либо причинам или обстоятельствам.

Поставщики профессиональных фидуциарных и фидуциарных услуг, помимо применимых к ним реестров, указанных в пункте 1, должны хранить информацию о попечителе не менее пяти (5) лет с момента завершения отношений; попечители; конечные бенефициары и любое другое физическое лицо, осуществляющее контроль над трастом; а также те, кто предоставляет услуги для последнего, такие как инвестиционные консультанты или менеджеры, бухгалтеры и налоговые консультанты, без ограничения этого перечня.

4. Документы, упомянутые в настоящей статье, должны находиться в хорошем состоянии, будь то физические или электронные, и должны быть адекватными и достаточными для того, чтобы в любой момент можно было восстановить транзакционные связи с клиентом и получить доступ к ним компетентным органам.

S. Руководители должны определять периодичность обновления реестров.

## **Глава IV**

### **Общие положения о денежных средствах и инструментах оборотные на предъявителя и/или драгоценные металлы**

#### **Статья 26 Трансграничная физическая перевозка денег и других денежных инструментов**

любое физическое или юридическое лицо, внутреннее или иностранное лицо, которое перевозит при въезде или выезде из страны через любой пограничный пункт, в районе, сухопутном или морском, самостоятельно, почтовым, грузовым или интерпоситным транспортом, наличными, ценные бумаги и/или драгоценные металлы на сумму, равную или превышающую десять тысяч долларов США (\$10,000.00) или его эквивалент в национальной валюте, вы обязаны заявить в

форме, что для этой цели вы предоставляете таможенный орган.

Таможенный орган уполномочен устанавливать технические нормы, необходимые для осуществления настоящего положения, защищать конфиденциальность полученной информации и не ограничивать торговые платежи между Никарагуа и другими странами за товары и услуги или излишне ограничивать свободу движения капитала.

### **Статья 27 Удержание денег и оборотных инструментов у предъявителя**

Главное управление таможенных служб может удерживать всю наличность, ценные бумаги и/0 обнаруженных драгоценных металлов, когда:

- a. Вы пропускаете обязанность декларировать,
- b. О них есть ложное заявление,

Несмотря на то, что обязательство декларировать или не декларировать было выполнено, поскольку стоимость наличных средств, оборотных инструментов на предъявителя (ценных бумаг) и/или драгоценных металлов не превышает порогового значения для декларации, имеются признаки того, что денежные средства, оборотные инструменты на предъявителя и/или драгоценные металлы имеют отношение к ОА/ФТ/ФРОМП.

Главное управление таможенных служб незамедлительно информирует Национальную полицию о хранении наличных средств, ценных бумаг и/или драгоценных металлов для проведения соответствующих расследований. Если в процессе расследования Национальная полиция приходит к выводу о наличии связи с незаконной деятельностью, связанной с наличностью, ценными бумагами и/или драгоценными металлами, то это учреждение будет занимать и информировать Группу управления арестованным, конфискованным или оставленным имуществом (UABIDA). Национальная полиция направляет полицейский отчет в прокуратуру для принятия решения о возбуждении уголовного дела.

**Статья 28 Межведомственное сотрудничество по заявлениям путешественников.** Главное управление таможенных служб уведомляет УАФ об инцидентах, связанных с отсутствием декларации наличности, ценные бумаги или драгоценные металлы в случаях ложного декларирования ценных бумаг или других инцидентов, связанных с трансграничной физической перевозкой денег или оборотных документов на предъявителя, в отношении которого у него имеются подозрения, что они связаны с ОА/ФТ/ФРОМП или предыдущими преступлениями, связанными с ОАС.

Кроме того, он предоставляет УАФ физический и/или электронный доступ к заявлениям, представленным в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, и к заявлениям, которые были признаны ложными для целей их анализа.

## **Статья 29 Международное сотрудничество по заявлениям путешественников**

Главное управление таможенных служб может делиться с властями других стран информацией о ложных заявлениях, случаях отсутствия деклараций и подозрениях в связи с наличием и оборотными инструментами на предъявителя с ОА/ФТ/ФРОМП или ранее совершенными преступлениями, связанными с ОАС.

## **Глава V**

### **Регулирование и надзор**

## **Статья 30 Надзорные органы**

Следующие органы и органы саморегулирования наделены полномочиями устанавливать административные положения, обеспечивающие действие

настоящего Закона и его Положений; мониторинг с подходом к риску, который

Обязанные субъекты выполняют свои обязательства по предотвращению

ОА/ФТ/ФРОМП, объем, глубина и периодичность которых будут определяться с

учетом необходимости, применять меры по исправлению положения и/или

административные санкции

a. Управление банков и других финансовых учреждений в отношении финансовых учреждений и групп, за которыми оно отвечает в соответствии с законом.

b. Национальная комиссия по микрофинансированию (КОНАМИ) в отношении регулируемых ею учреждений микрофинансирования и финансовых учреждений, занимающихся микрофинансированием, в соответствии со своими правовыми рамками.

c. Коллегия бухгалтеров Никарагуа как орган саморегулирования в отношении уполномоченных государственных бухгалтеров.<sup>22</sup>

d. UAF в отношении остальных обязательных субъектов, обозначенных в этом законе или в соответствии с ним.

e. Судебная власть в отношении государственных адвокатов и нотариусов через соответствующие инстанции<sup>23</sup>.

Руководители должны:

a. Сотрудничать и обмениваться информацией с другими компетентными органами, а также оказывать помощь в расследованиях, судебном преследовании или процедурах, связанных с ОА/ФТ/ФРОМП.

b.разработать стандарты или критерии, применимые к сообщению о подозрительных операциях в координации с UAF.

c.обеспечить, чтобы финансовые учреждения и их филиалы за рубежом и филиалы, принадлежащие большинству населения, принимали и осуществляли меры в соответствии с этим законом в той мере, в какой это допускается законами и положениями страны, в которой они расположены.

сообщать УАФ любую информацию, касающуюся подозрительных операций или событий, которые могут иметь отношение к ОА/ФТ/ФРОМП, сразу же после того, как они о них узнают.

e.сотрудничать с органами, выполняющими аналогичные функции в других странах, в том числе посредством обмена информацией.

f.Ведение статистики о принятых мерах и введенных санкциях в контексте обеспечения соблюдения настоящей главы.

### **Статья 31 Руководство и обратная связь**

Кураторы имеют право издавать резолюции, руководства, руководящие принципы и циркуляры без ущерба для любых форм обратной связи, с помощью которых они информируют или инструктируют обязательных субъектов о правильном осуществлении превентивных мер ОА/ФТ/ФРОМП, установленных в рамках международно-правовой базы и передовой практики.

### **Статья 32 Регулирование услуг по переводу средств, купле-продаже и/или обмену валюты, финансовых технологий платежей и виртуальных активов<sup>24</sup>**

без ущерба для функций и полномочий Центрального банка Никарагуа (ЦБН), изложенных в его Органическом законе и других применимых законах, он регулирует коммерческую деятельность, лицензирование и регистрацию операций, в зависимости от обстоятельств, для поставщиков услуг по переводу денежных средств; услуг по купле-продаже и/или обмену валюты; финансовая технология оплаты и услуг виртуальных активов (ПСАВ) в соответствии со следующими положениями:

1.принять такие меры, которые могут оказаться необходимыми для регулирования и регистрации разрешений и операций поставщиков;

2.санкционировать, изменять, ограничивать, продлевать, приостанавливать или аннулировать лицензии или реестры операций поставщиков такой деятельности и устанавливать другие применимые к ним положения.

3.Ведение и публикация на своем веб-сайте соответствующего обновленного официального списка поставщиков, которым была разрешена или аннулирована лицензия на эксплуатацию или регистрацию.

принимать необходимые меры по выявлению и наказанию лиц, осуществляющих какую-либо деятельность, не подпадающую под действие настоящего Закона, и требовать их регистрации и лицензирования в соответствующих случаях под угрозой наказания за нарушение этих обязательств.

5.устанавливать и применять эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции и/или штрафы в зависимости от степени тяжести данного случая в диапазоне от 1 до 550 единиц, в отношении тех, кто нарушает положения настоящей статьи и/или постановления Совета директоров Центрального банка по этому вопросу. Величина каждой единицы измерения соответствует средней по стране минимальной заработной плате, которая является простой средней заработной платой, рассчитанной на основе таблицы минимальной заработной платы в разбивке по секторам деятельности, утвержденной Национальной комиссией по минимальной заработной плате или Министерством труда в порядке, установленном Законом No. 625, "Закон о минимальной заработной плате", опубликованный в газете "Гасета", " 120 от 26 июня 2007 года.

6.финансовые учреждения, которые имеют надлежащее разрешение на деятельность как таковую и которые в числе своих операций уполномочены предоставлять любые услуги и/или виды деятельности, указанные в настоящей статье, не нужно будет получать лицензию на эксплуатацию, чтобы быть поставщиками такой лицензии, однако они должны зарегистрироваться в НЦБ, представив для этого соответствующее постановление, вынесенное их надзорным органом, и соблюдать остальные положения, применимые к ним в соответствии с настоящим законом, другие применимые законы и правила, изданные НЦБ.

7.Лица, обеспечивающие или осуществляющие регулируемую деятельность, не смогут уступать, передавать или распоряжаться любым способом своим разрешением на деятельность.

Положения настоящей статьи не наносят ущерба полномочиям Никарагуанского института телекоммуникаций и почты (ТЕЛКОР) в отношении виртуальных активов.

### **Статья 33 Контроль и владение обязательными субъектами**

Надзорные органы или правоприменительные органы, созданные в соответствии с законодательством для регулирования коммерческой деятельности конкретных секторов субъектов, имеющих обязательную силу, устанавливают меры по выдаче разрешений, лицензий, регистрации или других мер контроля в целях предотвращения наличия у неадекватных лиц таких разрешений, либо конечным бенефициаром, акционерным капиталом, контролирующим или занимающим управленческую должность в Финансовом учреждении, либо, в случае нефинансовой деятельности или профессий, получить аккредитацию для участия



в профессиональной деятельности или разрешение на деятельность, в зависимости от обстоятельств. Надзорные органы могут запрашивать информацию у других национальных или иностранных органов, имеющих отношение к осуществлению таких мер или мер контроля.

**Статья 34 Сотрудничество Предметов, Вынужденных в надзоре** Обязанные Предметы, его служащие, персонал, руководители, агенты и законные представители, должны предоставлять максимальное сотрудничество персоналу соответствующих Инспекторов в исполнении его функций для инспектирования, надзора или инспекции presencial или на расстоянии исполнения обязательства по предотвращению в рамках ОА/ФТ/ФРОМП, обеспечивая необходимые условия и предоставляя без каких-либо ограничений или задержек любую требуемую информацию или документацию.

В запросах Контролеров о предоставлении информации должны быть четко указаны документы, подлежащие предоставлению в их распоряжение, и/или вопросы, требующие ответа, с указанием срока, установленного для Обязательного субъекта для передачи или передачи информации.

Обязательные субъекты освобождаются от административной, гражданской или уголовной ответственности, в зависимости от обстоятельств, за предоставление информации соответствующим надзорным органам.

### **Статья 35 Сотрудничество с властями других стран в области надзора**

Наблюдатели наделены полномочиями заключать соглашения о сотрудничестве с аналогичными органами в других странах в целях обмена информацией о контроле, без использования этой информации в иных целях, помимо целей, для которых она была запрошена, или в нарушение международного гуманитарного права. В случае финансовых групп такие партнерские отношения создаются в соответствии с Законом № 1. 561, Общий закон о банках, небанковских финансовых учреждениях и финансовых группах.

### **Статья 36 Нарушения и наказания**

Надзорные органы наделены полномочиями отдавать распоряжения о принятии мер по исправлению положения и налагать санкции на Обязательных субъектов и/или их директоров, административных руководителей и сотрудников по обеспечению соблюдения, в зависимости от обстоятельств, за невыполнение ими своих обязательств по предотвращению в соответствии с положениями уголовного законодательства.

## **Глава VI**

### **Некоммерческие организации**

### **Статья 37 Регулирование и надзор за деятельностью НПФЛ**

Государственные органы, обладающие полномочиями и полномочиями, связанными с регулированием, надзором и санкционированием деятельности ОУС, осуществляют следующие превентивные функции ОА/ФТ/ФРОМП пропорционально рискам, выявленным в ходе национальных оценок:

1. принять меры, способствующие обеспечению транспарентности, честности и

неподкупности и доверия общественности к управлению и управлению СФО.

2. Проведение учебных мероприятий для ОГО, с тем чтобы они могли ознакомиться с ними риски, которым подвержены ОА/ФТ/ФРОМП, и меры внутреннего контроля, которые могут быть приняты для их смягчения.

3. Выявление эффективных мер по уменьшению рисков, связанных с ОУС/ФТ/ПФ, совместно с соответствующими секторами.

4. контроль за соблюдением административных правил, которые будут приняты в связи с предотвращением рисков, связанных с ОА/ФТ/ФРОМП, и наказание за их несоблюдение.

S. Предоставлять информацию компетентным органам об ОСФЛ по их просьбе.

б. доведение до сведения компетентных органов подозрений в том, что конкретная СФО:

а. Она участвует в ОА/ФТ/ФРОМП и/или является экраном для осуществления деятельности ОА/ФТ/ФРОМП.

б. Она используется в качестве средства финансирования терроризма, в том числе для уклонения от мер по ограничению активов или для других форм поддержки терроризма.

с. Он скрывает или прикрывает тайное переключение средств, предназначенных для законных целей, но перераспределяемых в интересах лиц, связанных с операциями ОА/ФТ/ФРОМП.

### **Статья 38 Обязанности ОГО**

На ОГО возложены следующие обязанности, связанные с предотвращением ОА/ФТ/ФРОМП:

1. Осуществлять финансовые операции по регулируемым финансовым каналам.

2. применять правило «знай своих бенефициаров и партнеров по СФО»,

предусматривающее:

документировать личность своих поставщиков средств и соблюдать их конфиденциальность.

3. вести формальный учет своего имущества с общепринятыми системами бухгалтерского учета и в соответствии с действующими в стране положениями о налогообложении;

4. Соблюдать установленные требования к получению адресных пожертвований органом регулирования, надзора и наказания.

 Сохранить на срок не менее десяти (10) лет следующее:

а. Годовые финансовые ведомости с подробной разбивкой поступлений, отчислений и пожертвований, рассчитанные с даты их утверждения.

б. реестры местных и международных операций, рассчитанные с даты совершения сделки.

6. В случае роспуска ОУС бухгалтерские книги, отчеты и отчеты о членстве сдаются на хранение в соответствующий регулирующий орган.

### **Статья 39 Сотрудничество с компетентными органами**

Государственные органы предоставляют в распоряжение компетентных органов всю требуемую информацию о НПФЛ, находящихся под их контролем. Кроме того, министерство финансов и государственного кредита и другие государственные учреждения, предоставляющие субсидии ОГО, должны предоставлять компетентным органам информацию о предоставляемой им помощи, налоговых льготах и финансовых льготах в целом. Компетентные органы могут использовать эту информацию для анализа, расследования, преследования, наказания и для целей международного сотрудничества.

## **Глава VII**

### **Имобилизация активов, связанных с ОА/ФТ/ФРОМП**

### **Статья 40 Осуществление резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций о терроризме, распространении оружия массового уничтожения и финансировании этой деятельности**

Президент Республики определяет в подзаконных актах органы власти и процедуры выполнения резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, устанавливающих целенаправленные финансовые санкции против физических лиц, юридических лиц или преступных организаций, связанных с терроризмом, ЯА распространение оружия массового уничтожения и финансирование этой деятельности.

### **Статья 41 Специальные полномочия по осуществлению резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций**

В соответствии с положениями настоящего Закона власти, определяемые Президентом Республики в соответствии с предыдущей статьей, имеют право: Предписать Обязательным Субъектам безотлагательно замораживать средства или активы физических лиц, юридических лиц или преступных организаций, которые были обозначены.

2. ходатайствовать перед судебным органом о принятии решения об ограничении денежных средств или активов физических лиц, юридических лиц или обозначенных преступных организаций. Любое замораживание средств или активов, осуществляемое в соответствии с настоящей статьей, зависит от вынесения судебного решения, которое запрашивается в течение 24 часов после того, как будет произведено замораживание в соответствии с пунктом 1.

### **Статья 42 Обязанность осуществлять иммобилизацию**

Обязанные субъекты выполняют распоряжения о блокировании средств или активов, уведомляемые ими в соответствии с настоящим Законом и распоряжением Президента Республики. Обязанные субъекты обязаны

информировать компетентные органы о замороженных средствах или активах или действиях, предпринятых во исполнение распоряжений об ограничении, включая попытки совершения операций.

#### **Статья 43 Специальная мера по финансированию терроризма и оружия массового уничтожения**

Ни одно лицо, находящееся на национальной территории, не может предоставлять средства или другие активы, экономические или финансовые ресурсы или другие связанные с ними услуги, прямо или косвенно, полностью или совместно, в интересах физических лиц, юридических лиц или обозначенных организаций. Этот запрет распространяется на физических лиц, организации или юридические лица, контролируемые или действующие от имени тех, на кого распространяется действие меры ограничения в порядке, предусмотренном настоящей главой. Настоящее положение не применяется в тех случаях, когда лицензии или разрешения выдаются Советом Безопасности Организации Объединенных Наций или компетентным местным органом.

если средства или другие активы предоставляются физическим лицам, организации или юридические лица, назначенные без лицензий или разрешений, вытекающих из решений Совета Безопасности Организации Объединенных Наций или компетентного местного органа, уголовное наказание за преступления, связанные с финансированием терроризма или распространением и финансированием распространения оружия массового уничтожения, предусмотренные Уголовным кодексом.

### **Глава VIII Заключительные положения**

#### **Статья 44 Реформы и дополнения**

В статьях 394 и 395 вносятся поправки, а в Закон № 404 бис добавляется статья 641, Уголовный кодекс, опубликованный в газете «Гасета», «Диарио официалнос». 83, 84, 85, 86 и 87 5, 6, 7, 8 и 9 мая 2008 года; те, которые будут читаться так:

#### **"Статья 394. Терроризм**

любое лицо, которое индивидуально или совместно с террористическими организациями совершает любые действия, направленные на причинение смерти или тяжких телесных повреждений любому лицу или на уничтожение или повреждение государственного или частного имущества или услуг, когда цель таких актов в силу их характера или контекста, будь то запугивание населения, нарушение конституционного строя или принуждение правительства или международной организации совершить какое-либо действие или воздерживаться от него, наказывается лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет".

#### **"Статья 395. Финансирование терроризма**

Наказывается лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет любое лицо, которое каким-либо образом, прямо или косвенно, незаконно и

преднамеренно, собирать, брать, направлять, депонировать, передайте, перемещайте, страхуйте, управляйте, защищайте, промежуточный, одолжите, обеспечьте, поставьте активы, являются законными или незаконными источниками с намерением их использования или с осознанием того, что они будут использоваться полностью или частично для:

а. совершение или попытка совершения терроризма, нападения на лиц, пользующихся международной защитой, преступления, связанные с использованием опасных материалов, захват заложников, преступления против безопасности гражданской авиации, преступления против судоходства и безопасности портов и/или любое другое поведение, запрещенное международно-правовыми документами о борьбе с терроризмом, подписанными Никарагуа;

б. предоставлять их в распоряжение или для использования террористическими организациями или террористами в любых целях, независимо от того, предназначены ли они для совершения террористических актов;

с. финансирование поездок лиц в другое государство, помимо государств их проживания или гражданства, с целью совершения, планирования, подготовки или участия в террористических актах;

д. финансирование радикализации и/или вербовки лиц для совершения террористических актов или интеграции в террористические организации; или

е. обеспечивать или получать подготовку в террористических целях.

Для того чтобы то или иное деяние стало финансированием терроризма, не требуется, чтобы средства действительно использовались для достижения целей, перечисленных в предыдущем пункте, и чтобы средства не были связаны с конкретным террористическим актом.

Наказание увеличивается на треть в минимальных и максимальных пределах, если преступление совершено через финансовую систему или партнером, директором, руководителем, администратором, наблюдателем, внешним или внутренним аудитором, представителем или работником государственного учреждения или органом власти, должностным лицом или государственным служащим ".

## **"Статья 404-бис. Распространение и финансирование распространения оружия массового уничтожения.**

### **1. Распространение оружия массового уничтожения**

совершают преступления, связанные с распространением оружия массового уничтожения, индивидуально, на службе или в сотрудничестве с бандами; организации или группы проектируют, производят, строят, приобретают, владеют, развивают, экспортируют, транспортировка материалов, дробление, транспортировка, передача, хранение или использование оружия массового

уничтожения, атомные, химические, биологические и химические вещества, токсичные вещества или их прекурсоры, боеприпасы и устройства, которые специально предназначены для причинения смерти, нанесение серьезных увечий, нарушение природных ресурсов и общественного порядка, наказывается лишением свободы на срок от 20 до 30 лет.

## **2. финансирование распространения оружия массового уничтожения**

Совершает преступление, связанное с финансированием распространения оружия массового уничтожения в индивидуальном порядке, на службе или в сотрудничестве с бандами; организации или группы; намеренно поставляет или собирает; попытаться любыми способами поставить или собрать средства или другие активы, независимо от того, исходят ли они из законного или незаконного источника, прямо или косвенно, с целью их использования, или зная, что они будут использованы полностью или частично для воспроизведения, изготовление, приобретение, владение, разработка, экспорт, передача материала, дробление, транспортировка, передача, хранить материалы или оружие массового уничтожения, атомное, химическое, биологическое и другие химические вещества, токсичных веществ или их прекурсоров, боеприпасов и устройств, предназначенных для причинения смерти или серьезного увечья. Это преступление наказывается лишением свободы на срок от 20 до 30 лет ".

## **Статья 45 Положения об отмене**

1. Из Торгового кодекса отменяется пункт 5 статьи 37; статья 38; второй пункт статьи 224; статья 227; и третий пункт статьи 232.

2. Закона №. Закон о частных службах безопасности № 903, опубликованный в «Гасете», «Официальном вестнике» №. 141 от 29 июля 2015 года пункт 2 статьи 5 и статья 23 отменяются.

## **Статья 46 Временное положение**

Коммерческие компании, которые после вступления в силу настоящего Закона имеют или выдают акции и сертификаты на акции предъявителю, должны конвертировать эти акции в номинальные акции в течение двенадцати (12) месяцев. В случае невыполнения вышеуказанных требований они не могут быть доступны в актах или контрактах. Эта конверсия должна быть внесена в соответствующий Государственный коммерческий реестр.

## **Статья 47 Правила**

Настоящий Закон регулируется исполнительной властью на основании пункта 10 статьи 150 Политической конституции Республики Никарагуа без ущерба для нормативных актов, издаваемых с этой целью соответствующими правоприменительными органами.

## **Статья 48.**

Настоящий закон вступает в силу после его опубликования в «Ла Гасете», «Официальном вестнике».

В городе Манагуа, в зале заседаний Национальной ассамблеи Республики Никарагуа, в шестнадцать дней июля года две тысячи восемнадцать. **Д-р Густаво Эдуардо Поррас Кортес**, председатель Национальной ассамблеи. **Лория Ракель Диксон Братигам**, секретарь Национального собрания.

Публикуйте и исполняйте. Манагуа, семнадцать июля года две тысячи восемнадцать. **Даниэль Ортега Сааведра**, президент Республики Никарагуа.

В настоящем тексте содержатся поправки, утвержденные Национальным собранием 7 августа этого года Законом № 1000 «О внесении изменений и дополнений в Закон № 19». **977**, Закон о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, опубликованный в «Гасете», «Официальном вестнике», № 157 от 19 августа 2019 года, в который внесены поправки в пункт 7 статьи 4; Статья 9, пункт 4, статья 10, статья 15, пункт «е»; пункт 7 статьи 17; к первому пункту статьи 30 добавляется подпункт «е», а полному тексту этого Закона предписывается дополнить его внесенными в него поправками, публикуется в «La Gaceta», «Journal Official», а также в «Fe de Errata», опубликованной в «La Gaceta», Официальный вестник № 144 от 30 июля 2018 года, с внесением исправлений в статью 44 (статья 404 Закона № 1). 641, Уголовный кодекс) Закона №. Закон № **977** о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Город Манагуа, зал заседаний Национальной Ассамблеи Республики Никарагуа.  
20 августа 2019 года.