

## КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В соответствии с международными стандартами в Австралии введены в действие законы против отмывания денег и финансирования терроризма, призванные защитить компании от незаконного использования их услуг в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Если вы – клиент, заинтересованный в определенных услугах, у вас могут попросить удостоверение личности.

**УДОСТОВЕРЯЯ СВОЮ ЛИЧНОСТЬ, ВЫ ПОМОГАЕТЕ ЗАЩИЩАТЬ АВСТРАЛИЙСКИЕ КОМПАНИИ ОТ НЕЗАКОННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИХ УСЛУГ ДЛЯ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**



## ХОТИТЕ УЗНАТЬ ПОДРОБНОСТИ?

Информационная служба для клиентов: 1800 021 037

[www.australia.gov.au/crimeandmoney](http://www.australia.gov.au/crimeandmoney)

Эл. почта: [customers@austrac.gov.au](mailto:customers@austrac.gov.au)

ОСТАНОВИМ  
ПЕРЕДВИЖЕНИЕ  
«ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

ЗАКОНЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



An Australian Government Initiative

# ПРЕСТУПНОСТЬ И ДЕНЬГИ

ПОМОГИТЕ НАМ РАЗОРВАТЬ ЭТУ СВЯЗЬ



ОСТАНОВИМ  
ПЕРЕДВИЖЕНИЕ  
«ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

ЗАКОНЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

## ЧТО ТАКОЕ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА?

Цель большинства преступных действий – извлечение прибыли. Отмывание денег – это процесс сокрытия нелегального происхождения преступных прибылей. Это позволяет преступникам пользоваться «грязными» деньгами, полученными преступным путем, и не быть обнаруженными.

Террористические группы также перемещают средства для сокрытия их источников, целей и мест назначения. Финансирование терроризма включает финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.

Отмывание денег и финансирование терроризма – это серьезные преступления.

## В ЧЕМ СУТЬ ЭТИХ ЗАКОНОВ?

Закон о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма от 2006 г (*Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act 2006*) требует, чтобы организации, предоставляющие определенные услуги в сфере финансов, азартных игр и торговли слитками драгоценных металлов:

- устанавливали личность своих клиентов перед предоставлением таких услуг
- регулярно отслеживали операции клиентов при предоставлении таких услуг
- выясняли или обновляли информацию о клиентах, включая характер бизнеса клиентов
- вели записи относительно предоставления таких услуг, а также
- сообщали об определенных операциях и подозрительных происшествиях.



## ЧЕМ ВЫЗВАНА НЕОБХОДИМОСТЬ ВВЕДЕНИЯ ЭТИХ ЗАКОНОВ?

Правительство Австралии ввело законы для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (AML/CTF) для того, чтобы:

- привести систему AML/CTF в Австралии в соответствие с международными стандартами
- снизить риск незаконного использования услуг австралийских компаний в целях отмывания денег и финансирования терроризма и
- удовлетворить потребность правоохранительных органов в целевой информации о деятельности, которая может быть связана с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими серьезными преступлениями.

## КОГО ЗАТРАГИВАЮТ ЭТИ ЗАКОНЫ?

Эти законы могут затрагивать клиентов, пользующихся услугами определенных организаций, в числе которых:

- банки, кредитные союзы, жилищные кооперативы, компании, занимающиеся ссудами, арендой и продажей в рассрочку, эмитенты карт-аккредитивов и дорожных чеков, маклеры валютной биржи, компании, управляющие активами, дилеры денежных переводов, финансовые планировщики, организующие выпуск финансовых продуктов, страховщики жизни, пенсионные фонды, службы охраны, инкассаторы и торговцы ценными бумагами
- сектор азартных игр, в том числе казино, букмекеры, тотализаторы, клубы и бары, провайдеры электронных игровых услуг и игровых услуг в Интернете,
- а также торговцы слитками драгоценных металлов.

## КОГДА ВАС МОГУТ ЗАТРОНУТЬ ЭТИ ЗАКОНЫ?

Эти законы могут затронуть вас, как клиента, в самых разных ситуациях, в том числе:

- при открытии счета в банке или другом финансовом учреждении
- при получении ссуды
- при покупке дорожных чеков
- при отправлении, получении или электронном переводе денежных средств
- при осуществлении наличной денежной операции в сфере азартных игр в размере 10 тысяч долларов или более
- при покупке или продаже драгоценных металлов и снятии средств со счета пенсионного фонда.

## КАКИМ ОБРАЗОМ ВАС МОГУТ ЗАТРОНУТЬ ЭТИ ЗАКОНЫ?

Как клиента, пользующегося определенными услугами, компания, предоставляющая вам эти услуги, может попросить у вас удостоверение личности. Для удостоверения вашей личности вас могут попросить предъявить различные документы, в зависимости от типа операции или услуги. Кроме того, разные провайдеры услуг могут требовать разные документы.

Например, когда компания определяет, что услуга или операция содержит низкий риск отмывания денег или финансирования терроризма, от клиентов может потребоваться только водительское удостоверение. Для других операций или услуг от вас могут потребовать более подробную информацию.

Вас могут попросить предоставить следующие удостоверяющие личность документы:

- паспорт
- свидетельство о рождении
- водительское удостоверение
- выписку с коммунального счета, или
- выписку из банка или другого финансового учреждения.

Компании, которых затрагивают эти законы, также обязаны реализовывать программы AML/CTF, осуществлять регулярное наблюдение за деятельностью клиентов и сообщать о подозрительных происшествиях.

В рамках программы постоянного контроля деятельности клиентов, вас, как клиента, могут также попросить предоставить дополнительную информацию о вас или ваших операциях.

## КАК БУДЕТ ЗАЩИЩЕНА ВАША ЧАСТНАЯ ЖИЗНЬ?

Компании и правительственные учреждения Австралии, которые обязаны собирать личную информацию согласно законам о AML/CTF, должны поступать с этой информацией в соответствии с Законом о защите частной жизни 1988г. (*Privacy Act 1988*)

Закон о защите частной жизни регулирует правила сбора, использования, разглашения, качества и безопасности личной информации, в том числе – в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

На странице [www.privacy.gov.au/business/aml](http://www.privacy.gov.au/business/aml) вы можете найти подробную информацию об обязательствах по соблюдению требований по защите частной жизни провайдерами услуг, осуществляющими деятельность в рамках программы AML/CTF, а также о ваших правах как клиентов этих провайдеров.