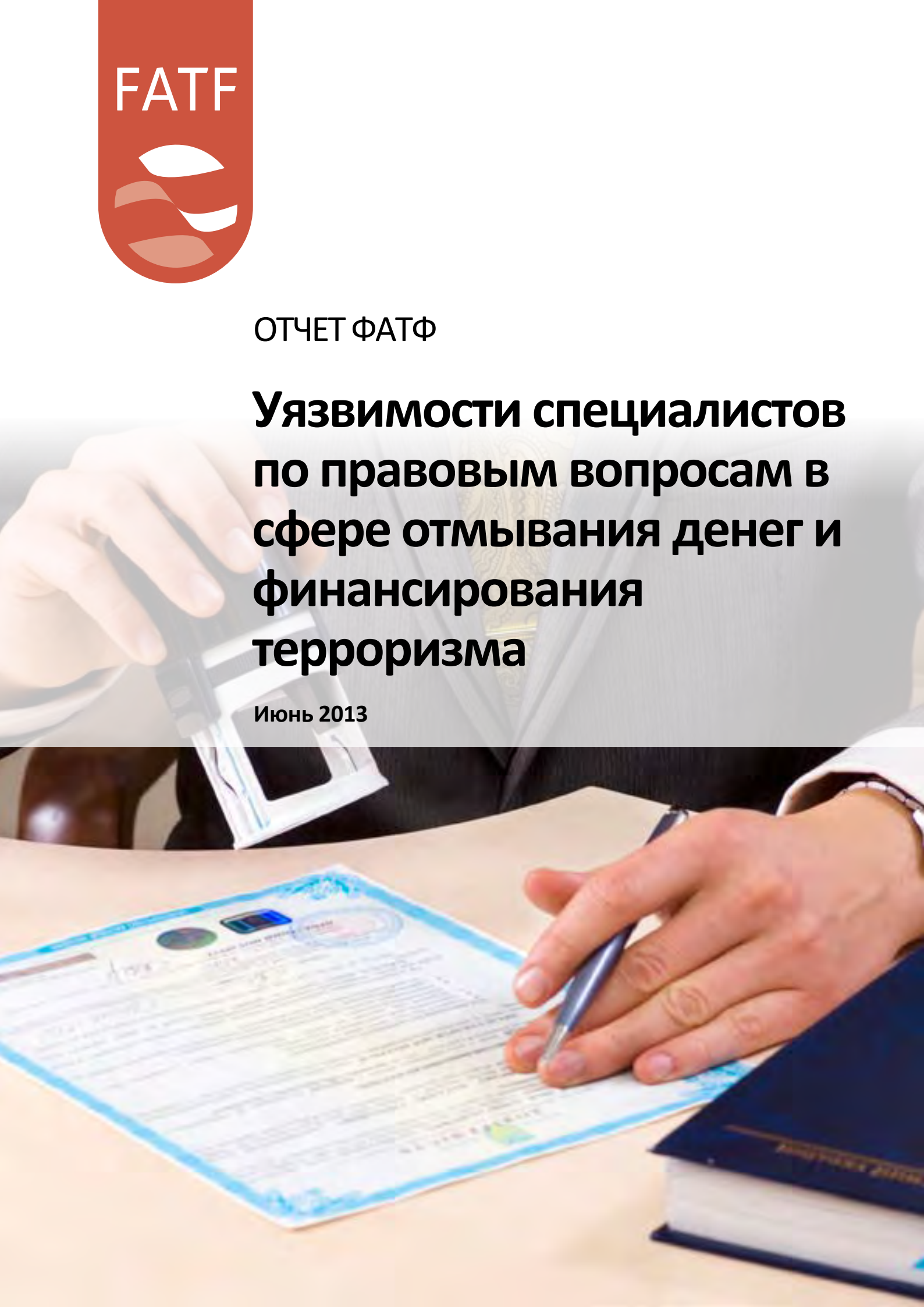


The FATF logo is a red shield-shaped emblem with the acronym 'FATF' in white capital letters at the top. Below the text are three stylized, overlapping white shapes that resemble the petals of a flower or the folds of a flag.

FATF

ОТЧЕТ ФАТФ

The background of the cover features a blurred image of a person in a dark suit and white shirt. The person's hands are visible; one hand is holding a clear plastic folder or document holder, and the other is holding a blue pen over a document. The document has a blue border and contains text and some circular graphics. A blue book is partially visible in the bottom right corner.

**Уязвимости специалистов
по правовым вопросам в
сфере отмывания денег и
финансирования
терроризма**

Июнь 2013

ФАТФ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, которая разрабатывает и содействует внедрению мер по защите мировой финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве мирового стандарта в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Дополнительную информацию можно найти на сайте ФАТФ в сети Интернет
www.fatf-gafi.org

© 2013 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены

Воспроизведение или перевод данного документа запрещены без получения предварительного письменного разрешения. Заявки на получение такого разрешения в отношении всего документа или его части следует направлять в Секретариат ФАТФ, расположенный по адресу: ул. Андре Паскаля, 2, 75775 Париж, Cedex 16, Франция

(факс: +33 1 44 30 61 37 или адрес электронной почты: contact@fatf-gafi.org)

Фото на обложке © Thinkstock

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕНИЯ	5
КРАТКИЙ ОБЗОР	6
ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ	9
Справочная информация	9
Задачи	10
Методология, использовавшаяся при проведении данного исследования.....	11
ГЛАВА 2. РАЗМЕР СЕКТОРА ПРАКТИКУЮЩИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИСТОВ	14
Виды профессиональных юристов и их функции	14
Применение обязательств в сфере ПОД/ФТ	14
Отличительные черты, присущие сектору	17
ГЛАВА 3. УЯЗВИМОСТИ	25
Уязвимости, отмеченные в публикациях	25
Уязвимости, выявленные в процессе анализа СПО и дел по возвращению украденных активов.....	25
Надзор за деятельностью профессиональных юристов	29
Меры административного (дисциплинарного) и уголовного наказания, применяемые по отношению к профессиональным юристам.....	31
Использование правоприменительных мер в отношении профессиональных юристов	32
ГЛАВА 4. ТИПОЛОГИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ	36
Способ 1 : Незаконное использование клиентских счетов.....	39
Способ 2: Приобретение недвижимости.....	46
Способ 3: Создание компаний и трастов (доверительных фондов)	57
Способ 4: Управление компаниями и трастами (доверительными фондами).....	62
Способ 5: Ведение дел клиентов и рекомендации	66
Способ 6: Подача исков.....	72
Способ 6: Другие способы.....	75
ГЛАВА 5 НАСТОРАЖИВАЮЩИЕ ПРИЗНАКИ	82
Настораживающие признаки, касающиеся клиентов	82
Настораживающие признаки, касающиеся источника денежных средств.....	83
Настораживающие признаки, касающиеся выбора профессионального юриста.....	85
Настораживающие признаки, касающиеся характера (предмета) соглашения между специалистом по правовым вопросам и клиентом	85
ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87
Основные выводы	87
Возможности для дальнейших действий	88
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. БИБЛИОГРАФИЯ	91
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СТРАНЫ И ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИСЛАВШИЕ ОТВЕТЫ НА ВОПРОСНИК	95
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	96
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ВИДЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИСТОВ	97
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ПЕРЕЧЕНЬ СИТУАЦИОННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ	100

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ	122
Способ: Незаконное использование клиентских счетов	122
Способ: Создание компаний и трастов (доверительных фондов)	141
Способ: Управление компаниями и трастами (доверительными фондами)	150
Способ: Ведение дел клиентов и рекомендации	151
Способ: Использование профессиональных юридических знаний и опыта	157

СОКРАЩЕНИЯ

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег/ финансированию терроризма
АТГ	Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
НПК	Надлежащая проверка клиентов
КФАТФ	Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ОНФПП	Определённые нефинансовые предприятия и профессии
ЕКПЧ	Европейская конвенция по правам человека
ПФР	Подразделения финансовой разведки
ГИАБА	Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке
ГНОМФЦ	Группа надзорных органов международных финансовых центров
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
ОД	Отмывание денег
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПД	Политический деятель
СРО	Саморегулируемые организации
СПО	Сообщение о подозрительных операциях
ФТ	Финансирование терроризма

КРАТКИЙ ОБЗОР

На Пленарном заседании Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), состоявшемся в июне 2012 года в Риме, была достигнута договорённость о проведении типологического исследования, посвящённого уязвимым местам профессиональных юристов в вопросах отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

С момента включения профессиональных юристов в список определённых профессий в Рекомендациях ФАТФ от 2003 года не прекращаются споры и дискуссии о наличии свидетельств участия профессиональных юристов в ОД/ФТ. Также не затихают дебаты относительно того, соответствует ли применение Рекомендаций к этим специалистам основополагающим правам человека и этическим обязательствам, которых должны придерживаться профессиональные юристы.

Целью данного типологического исследования является определение степени уязвимости профессиональных юристов во всём мире к рискам ОД/ФТ с учётом конкретных юридических услуг, оказываемых ими. Кроме того, задачей исследования является описание настораживающих признаков ОД/ФТ, которые могут оказаться полезными для профессиональных юристов, саморегулируемых организаций (СРО), а также для компетентных и правоохранительных органов.

Настоящий типологический отчёт не является руководством или рекомендацией для выработки политики и не может использоваться в качестве «универсального» учебного пособия для отдельных специалистов, занимающихся практикой в различных областях права и странах с разными режимами надзора и правилами, касающимися профессиональной тайны, профессионального иммунитета и конфиденциальности.

В отчёте делается вывод о том, что преступные элементы ищут пути вовлечения профессиональных юристов в свою деятельность, связанную с отмыванием денег и/или финансированием терроризма. Иногда это обусловлено тем, что услуги профессиональных юристов требуются для осуществления определённых сделок, а иногда это необходимо преступникам для получения доступа к специальным юридическим и нотариальным знаниям и опыту, которые могут помочь в отмывании преступных доходов и в финансировании терроризма.

В отчёте определён ряд способов ОД/ФТ, в которых обычно задействованы профессиональные юристы, или для осуществления которых требуются, в некоторых странах, услуги профессиональных юристов. По своему характеру такая деятельность представляет риск ОД/ФТ и, когда клиент пытается в незаконных целях использовать услуги профессионального юриста в этих областях, даже, законопослушные профессиональные юристы могут оказаться в уязвимом положении. Эти способы включают:

- Использование клиентских счетов в незаконных (противоправных) целях;
- Приобретение недвижимости;
- Создание трастов (доверительных фондов) и компаний;
- Управление трастами (доверительными фондами) и компаниями;
- Ведение дел клиентов и рекомендации;
- Подача определённых исков; и
- Учреждение и управление благотворительными организациями

При подготовке данного отчёта были проанализированы и учтены более 100 ситуационных исследований, касающихся этих и других способов ОД/ФТ. Несмотря на то, что большинство

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма ситуационных исследований, приведённых в настоящем отчёте, касаются деятельности, связанной с отмыванием денег, аналогичные методы могут также использоваться в целях финансирования терроризма.

Хотя в некоторых ситуационных исследованиях имели место факты направления профессиональными юристами сообщений о подозрительных операциях (СПО), в большом количестве случаев дело заканчивалось судом или принятием мер дисциплинарного характера. Это говорит о том, что была доказана намеренность совершённых действий, что указывает на вероятность того, что в этих случаях профессиональные юристы являлись или стали соучастниками преступлений. Анализ ситуационных исследований и публикаций в целом показывает, что участие профессиональных юристов в деятельности своих клиентов, связанной с отмыванием денег, не является на сто процентов соучастием или наоборот полностью непреднамеренными действиями, совершёнными по незнанию, а может быть охарактеризовано как нечто среднее между этими двумя крайностями.

Рисунок 1. Участие профессиональных юристов в отмывании денег и финансировании терроризма (ОД/ФТ)



Настораживающие признаки, касающиеся клиентов, источника денежных средств, видов профессиональных юристов и характера соглашений между профессиональными юристами и их клиентами, были определены с учётом упомянутых ситуационных исследований и учебных материалов, предоставленных саморегулируемыми организациями и компетентными органами. Независимо от характера и степени участия профессионального юриста, настораживающие признаки часто являются одними и теми же и могут оказаться

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма полезными для профессиональных юристов, саморегулируемых организаций, а также для компетентных и правоохранительных органов. Настораживающие признаки следует рассматривать применительно к конкретным ситуациям, и они должны служить толчком для принятия профессиональными юристами мер надлежащей проверки клиентов, исходя из оценки рисков. Если профессиональный юрист остался не удовлетворён объяснениями клиента в отношении настораживающих признаков, то последующие меры, принимаемые таким специалистом, будут зависеть от конкретных и сложных этических и моральных норм, законодательства, регулирующего профессиональное поведение специалиста, а также от обязательств в области ПОД/ФТ в конкретной стране.

Противодействие ОД/ФТ зависит от профессиональных юристов:

- В обращении ими повышенного внимания на настораживающие признаки, указывающие на то, что клиент хочет вовлечь их в преступную деятельность;
- В выполнении ими норм закона, своих этических обязательств и действующих правил профессионального поведения; и
- В плане различения ими законных пожеланий клиентов и операций и схем, направленных на сокрытие или содействие преступной деятельности или на препятствие усилиям правоохранительных органов.

Некоторые саморегулируемые организации и профессиональные объединения предпринимают достаточно активные усилия по обучению своих членов об их уязвимости, с которой они сталкиваются, и настораживающих признаках, которые могут привлечь их внимание к подозрительной операции. Однако такой уровень понимания и доступа к информации, касающейся уязвимости, оказался неодинаковым в различных странах, которые прислали ответы на вопросник. Недостаточная осведомлённость и связанное с этим недостаточное обучение по указанным вопросам усиливают уязвимость профессиональных юристов перед клиентами, которые желают противоправным образом использовать законные юридические услуги в деятельности по отмыванию денег/финансированию терроризма.

Ситуационные исследования показывают, что не все профессиональные юристы принимают меры надлежащей проверки клиентов, когда это требуется. Однако, даже, в случае принятия мер НПК, если профессиональные юристы не осведомлены об уязвимостях в плане ОД/ФТ и о настораживающих признаках, они в меньшей степени будут способны использовать эту информацию для недопущения использования их услуг в противоправных целях. Расширение масштаба обучения по вопросам уязвимости и большая осведомлённость о настораживающих признаках на национальном уровне может помочь снизить количество случаев успешного использования преступниками услуг профессиональных юристов в целях отмывания денег и (или) финансирования терроризма.

И наконец, в данном отчёте оспаривается точка зрения, которой иногда придерживаются преступники, и которая время от времени поддерживается заявлениями самих профессиональных юристов. Эта точка зрения состоит в том, что профессиональный иммунитет профессиональных юристов или право на хранение профессиональной тайны могут позволить этим специалистам на законном основании продолжать действовать от лица и в интересах клиентов, которые замешаны в преступной деятельности, и/или не допустить получение сотрудниками правоохранительных органов информации, которая позволила бы им начать судебное преследование в отношении клиента. Однако очевидно, что имеются существенные различия между странами в плане границ профессионального иммунитета или профессиональной тайны. На практике такое разнообразие и различное толкование этих понятий профессиональными юристами и представителями правоохранительных органов иногда сдерживает правоохранительные органы от принятия мер в отношении профессиональных юристов, подозреваемых в соучастии в деятельности, связанной с ОД/ФТ, или в том, что они намеренно «закрывают глаза» на такую деятельность.

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ

Справочная информация

Поле принятия финансовыми учреждениями мер, направленных на противодействие отмыванию денег (мер ПОД), возрос риск для тех преступных элементов, которые пытаются использовать мировую банковскую систему для отмывания преступных доходов. Все в большей мере правоохранные органы отмечают стремление лиц, занимающихся отмыванием денег, к получению консультаций или услуг конкретных специалистов в целях содействия проведению их незаконных финансовых операций¹.

В 2004 году Стивен Шнейдер (Stephen Schneider)² опубликовал подробный анализ участия представителей юридического сектора в отмывании денег, которые были расследованы Королевской канадской конной полицией. Это единственное на сегодняшний день теоретическое исследование, проведённое с использованием дел, расследованных правоохранными органами, в котором имеется раздел, полностью посвящённый сектору профессиональных юристов, как в плане уязвимых мест, так и с точки зрения методов отмывания денег. Его исследование выявило спектр услуг, предоставляемых профессиональными юристами, которые являются привлекательными для преступников, ищущих пути для отмывания своих преступных доходов. Некоторые из выявленных услуг включают следующее: приобретение недвижимости, создание компаний и трастов (в своей стране, за рубежом или в оффшорных зонах) и перевод денежных средств через клиентские счета профессиональных юристов.

Исследования типологий, проведённые Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), подтвердили тот факт, что в целях отмывания денег преступные элементы во многих странах задействуют механизмы, связанные с услугами, часто оказываемыми профессиональными юристами.³

Особая сложность в исследовании способов отмывания денег/ финансирования терроризма, в которых могут быть задействованы профессиональные юристы, заключается в том, что многие услуги, которыми пытаются воспользоваться преступники для отмывания денег, являются услугами, которыми ежедневно пользуются клиенты с законными целями.⁴

Имеются свидетельства того, что некоторые преступники пытаются переманить на свою сторону и сознательно вовлечь профессиональных юристов в свои схемы по отмыванию денег. Однако часто участие профессиональных юристов необходимо потому, что предлагаемые ими услуги являются существенными для конкретной проводимой операции, а также потому, что участие профессионального юриста придаёт операции вид солидной и добропорядочной сделки.⁵

В исследовании Шнейдера отмечено, что иногда профессиональные юристы оказываются не злонамеренно вовлечены в отмывание денег. В этих случаях отсутствуют явные признаки, которые могут насторожить профессионального юриста по поводу того, что он/она используется для отмывания преступных доходов. Однако Шнейдер выявил также и другие случаи, в которых профессиональные юристы продолжали выполнение соглашения с клиентом при наличии чётких и ясных настораживающих признаков. В этой связи он

¹ ФАТФ (2004г.)

² Schneider, S. (2004г.)

³ ФАТФ (2006г.) и ФАТФ (2007г.)

⁴ Schneider, S. (2004г.)

⁵ Schneider, S. (2004г.)

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма задался вопросом – может ли недостаточная осведомлённость остораживающих признаках являться причиной того, что профессиональные юристы участвовали в подозрительных операциях, либо они просто намеренно «закрывали глаза» на подозрительные обстоятельства.⁶

В последующем исследовании типологий ФАТФ отмечается участие профессиональных юристов в отмывании денег/ финансировании терроризма (ОД/ФТ). Однако основное внимание в этом исследовании уделено тому, как организованы операции, а не роли профессиональных юристов или их осведомлённости о преступных намерениях клиентов.

Организации, представляющие профессиональных юристов, и некоторые академические круги иногда подвергали критике заявления о том, что профессиональные юристы, сами того не подозревая, участвуют в отмывании денег.⁷ Они подвергли сомнению даже возможность определения ключевыхстораживающих признаков, которые могли бы оправдать применение требований ПОД/ФТ в отношении профессиональных юристов, а также будет ли это являться эффективным дополнением противодействию отмывания денег и финансирования терроризма.⁸

Кроме того, некоторые источники полагают, что поскольку от профессиональных юристов требуется соблюдать жесткие этические или профессиональные правила, это должно являться достаточным сдерживающим фактором, не позволяющим отмывать деньги или финансировать терроризм через юридический сектор. В продолжение этой мысли, наличие уголовного законодательства может служить существенным фактором, сдерживающим профессиональных юристов от умышленного участия в отмывании денег.⁹

После опубликования исследования Шнейдера в 2004 году ряд стран распространил действие Рекомендаций ФАТФ на профессиональных юристов.¹⁰ Распространение требований в области ПОД/ФТ на профессиональных юристов обусловило необходимость для самих профессиональных юристов, их надзорных органов и подразделений финансовой разведки (ПФР) лучше понимать то, каким образом юридические услуги могут неправомерно использоваться преступниками в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Данное типологическое исследование было проведено с целью сведения воедино имеющихся знаний в этой области, системного анализа уязвимых мест профессиональных юристов в плане их возможного вовлечения в ОД/ФТ, а также для изучения возможности определениястораживающих признаков, для того, чтобы профессиональные юристы могли различать потенциально незаконные операции от законных.

Задачи

Основными задачами настоящего отчёта являются:

1. Определение различных функциональных обязанностей представителей юридических профессий в глобальном масштабе, различных видов надзора в области ПОД/ФТ, применяемых по отношению к представителям юридических профессий и ключевых

⁶ Schneider, S. (2004г.), стр.72

⁷ Middleton, D.J. и Levi, M. (2004г.), стр.4

⁸ Middleton, D.J. и Levi, M. (2004г.), стр.4

⁹ Например, комментарии Совета адвокатских объединений и юридических обществ Европы к рабочему документу Комиссии, касающемуся штатных сотрудников «Применение к профессиональным юристам Директивы 91/308/ЕЕС по недопущению использования финансовой системы в целях отмывания денег». www.ccbe.eu/fileadmin/user_upload/NTCdocument/EN_130207_CCBE_comme1_119400355.fdf

¹⁰ Рекомендации ФАТФ 22(d), 23(a) и Пояснительная записка к Рекомендации 23 и 28(b).

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма вопросов, поднимаемых заинтересованными сторонами и касающихся сложности применения режима ПОД/ФТ в отношении профессиональных юристов.

2. Выявление примеров соучастия профессиональных юристов в отмывании денег для определения настораживающих признаков и понимания того, почему их услуги оказались полезными для преступников.
3. Определение конкретных видов операций (сделок), в которые профессиональные юристы, сами не осознавая того, могут быть вовлечены, для определения настораживающих признаков и понимания того, почему их услуги являются полезными для преступников.
4. Получение информации об объёмах сообщений, направляемых профессиональными юристами, и о темах таких сообщений для определения настораживающих признаков.
5. Рассмотрение того, каким образом структура надзорного режима, а также профессиональный иммунитет, правила профессиональной тайны и вопросы конфиденциальности влияют на подход, используемый при направлении сообщений представителями юридических профессий, а также роли, которую играли или должны были играть этические обязательства в рассматриваемых ситуационных исследованиях.
6. Определение передовой практики в плане повышения осведомлённости и обучения профессиональных юристов, успешного и продуктивного взаимодействия между правоохранительными органами и профессиональными организациями, а также роли эффективных санкций, применяемых профессиональными объединениями за нарушение этических правил и правоохранительными органами за уголовные преступления.

Имеется множество публикаций и большое количество судебных разбирательств по вопросу распространения на профессиональных юристов режима ПОД/ФТ в свете их этических обязательств и основополагающих прав клиентов.¹¹ Также имели место серьёзные споры по вопросу того, выполняют ли профессиональные юристы правовые обязательства по применению мер НКП и направлению сообщений о подозрительных операциях (СПО) в случае, когда эти требования распространяются на представителей профессии.¹²

Анализ этих вопросов с точки зрения выработки политики выходит за рамки данного типологического исследования. В настоящем отчёте затронуты лишь некоторые этические обязательства профессиональных юристов и рассматриваются границы профессионального иммунитета/ профессиональной тайны профессиональных юристов. При этом в отчёте описываются условия, в которых профессиональные юристы осуществляют свою деятельность. Кроме того, в данном отчёте также рассматриваются условия, в которых профессиональные юристы, на которых распространяются Рекомендации ФАТФ, осуществляют свою деятельность, а также то, каким образом эти Рекомендации были реализованы в ряде разных стран. Это, в свою очередь, поможет в оценке уязвимых мест профессиональных юристов с точки зрения возможного ОД/ФТ. Аналогичным образом, в отчёте рассматриваются вопросы направления профессиональными юристами сообщений о подозрительных операциях для определения возможных уязвимых мест, которые признают сами специалисты.

Методология, использовавшаяся при проведении данного исследования

Проектная группа, руководимая представителями Нидерландов и Великобритании, состояла из экспертов представляющих: Азиатско-тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег (АТГ), Австралию, Австрию, Канаду, Китай, Данию, Францию, Группу надзорных органов международных финансовых центров (ГНОМФЦ), Италию, МАНИВЭЛ,

¹¹ Gallant, M. (2010г.); Levi, M. (2004г.); Chervier, E (2004г.)

¹² Европейская комиссия (2006г.); Deloitte (2011г.)

Комитет Совета Европы, Швейцарию, Соединенные Штаты Америки и Всемирный банк. Помимо представителей правительственных и правоохранительных органов в состав проектной группы также вошли представители частного сектора, обязанные соблюдать требования ПОД/ФТ, в отношении которых действует режим надзора.

В ходе подготовки настоящего отчёта проектная группа использовала публикации и данные из других перечисленных ниже источников (подробный список этих источников приведён в Приложении 1). В основу отчёта легли публикации и исследования, начиная с 2003 года, для сосредоточения внимания на более свежих «делах» и ситуационных исследованиях и определения того, остается ли уязвимость после включения профессиональных юристов в Рекомендации ФАТФ.

- Типологические исследования, ранее проведённые ФАТФ;
- Другие исследования, проведённые международными организациями такими, как Всемирный банк и Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);
- Исследовательские программы и проекты, реализуемые научными кругами и консультантами либо в отдельных странах, либо в региональном масштабе;
- Исследовательские программы и проекты, реализуемые государственными органами;
- Исследовательские программы и проекты, реализуемые надзорными органами в сфере ПОД/ФТ, неправительственными организациями и представителями частного сектора.

В целях получения дополнительной информации, помимо указанных источников, проектная группа разработала два вопросника: одни – для членов и ассоциированных членов ФАТФ, а другой – для саморегулируемых организаций и профессиональных объединений (список стран, приславших ответы на вопросник, приведён в Приложении 2).

В период с октября 2012 года по январь 2013 года проектная группа получила 76 ответов на вопросник из 38 стран. Респондентами являлись страны как с континентальной (романо-германской) так и прецедентной (англо-саксонской) системой права. Ответы на вопросник были получены от членов ФАТФ, Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ), Группы надзорных органов международных финансовых центров (ГНОМФЦ), Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) и МАНИВЭЛ. Ответы также прислали саморегулируемые организации и профессиональные объединения.

В рамках совместного экспертного совещания по типологиям ФАТФ и Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА) в ноябре 2012 года в Дакаре (Сенегал) был проведён семинар по проблеме отмывания денег и финансирования терроризма в секторе профессиональных юристов. Были заслушаны выступления и доклады участвующих в мероприятии представителей государственных ведомств, ПФР и правоохранительных органов (из Нидерландов, Канады, Нигерии и Великобритании), а также представителей надзорных органов в сфере ПОД/ФТ (из Испании, Гибралтара и Нидерландов) и представителей Международной ассоциации юристов.

В ходе семинара были рассмотрены следующие вопросы:

- Проблемы и трудности, касающиеся этических обязательств, с которыми сталкиваются профессиональные юристы;
- Передовая практика в области надзора;
- Полезность СПО, направляемых профессиональными юристами; и
- Конкретные примеры отмывания денег, показывающие различные виды участия профессиональных юристов, для выявления уязвимых мест и определения настораживающих признаков.

В феврале 2013 года были также проведены неофициальные семинары с представителями Американской ассоциации юристов и Советом коллегий адвокатов ЕС для рассмотрения ряда ситуационных исследований, выявленных по результатам анализа публикаций и из ответов на вопросник ФАТФ. Целью этих семинаров было рассмотрение ситуационных исследований с точки зрения частного сектора для понимания профессиональных этических и правовых обязательств представителей ряда юридических профессий различных стран, а также определение настораживающих признаков отмывания денег либо для самих профессиональных юристов, либо для представляющих их саморегулируемых организаций.

По результатам обзора публикаций, обсуждений на семинарах и анализа полученных ответов на вопросник была составлена целостная картина уязвимых мест профессиональных юристов, а также целостное и последовательное видение настораживающих признаков, которые могут оказаться полезными для профессиональных юристов, а также для представителей надзорных и правоохранительных органов.

В указанных источниках было найдено большое количество дел, показывающих различные виды участия профессиональных юристов в отмывании денег, а также несколько ситуационных исследований, связанных с их участием в возможном финансировании терроризма. Хотя большинство ситуационных исследований, приведённых в данном отчёте, касаются деятельности, связанной с отмыванием денег, аналогичные методы могут также использоваться в целях финансирования терроризма.

В мае 2013 года в Лондоне были проведены консультации по проекту отчёта с представителями юридического сектора, которые ранее внесли свой вклад в реализацию данного типологического проекта. Эти консультации были направлены на уточнение и учёт нюансов различных правовых систем и стран, а также обеспечение того, чтобы в отчёте были правильно отражены ответы на вопросник, представленные саморегулируемыми организациями и профессиональными объединениями.

ГЛАВА 2. РАЗМЕР СЕКТОРА ПРАКТИКУЮЩИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИСТОВ

Рекомендации ФАТФ, включая самую последнюю версию от 2012 года, распространяются на профессиональных юристов только, когда они осуществляют определённые финансовые операции в ходе своей деятельности. Рекомендации не распространяются на лиц, оказывающих юридические услуги «внутри» организации, являющихся штатными сотрудниками такой организации.¹³

В данном разделе рассматриваются условия, в которых профессиональные юристы, на которых распространяются Рекомендации, осуществляют свою деятельность, а также то, каким образом эти Рекомендации были реализованы в ряде стран.¹⁴

Виды профессиональных юристов и их функции

Профессиональные юристы не являются однородной группой и различаются в разных странах или, даже, в рамках одной страны.

В странах, приславших ответы на вопросник, имеется порядка 2,5 миллионов практикующих профессиональных юристов. Размер сектора колеблется от 66 с профессиональных юристов до 1,2 миллионов человек. Названия должностей различных профессиональных юристов отличаются в разных странах, и одно и то же название должности не всегда имеет одинаковое значение или относится к одной и той же сфере деятельности в различных странах. Хотя и можно сделать некоторые обобщения, исходя из того, действует ли в стране континентальное (романо-германское) или прецедентное (англо-саксонское) право, всё равно, такие обобщения не применимы ко всем странам. В Приложении 4 рассматриваются виды деятельности, осуществляемые профессиональными юристами, определённые по результатам анализа ответов на вопросник.

Диапазон деятельности, осуществляемой профессиональными юристами, характеризуется разнообразием и различается в разных странах. В этой связи важно, чтобы при оценке уязвимых мест и рисков, связанных с юридическим сектором в своих странах, компетентные органы имели чёткое представление о конкретных функциях, которые выполняют различные специалисты в области права в их юрисдикциях.

Применение обязательств в сфере ПОД/ФТ

В 2003 году ФАТФ опубликовала уточнённый и обновлённый вариант Рекомендаций, в которые впервые были конкретно включены профессиональные юристы.

С момента пересмотра и обновления Рекомендаций ФАТФ в 2003 году в них содержится чёткое требование к профессиональным юристам осуществлять меры НПК и направлять СПО¹⁵. С того же времени от компетентных органов требуется обеспечить надзор за деятельностью профессиональных юристов в целях ПОД/ФТ.

¹³ В Приложении 3 приведены соответствующие определения ряда специалистов по правовым вопросам, рассматриваемым в данном отчёте.

¹⁴ Юрисдикции, которые прислали ответы на вопросник.

¹⁵ Надлежащая проверка клиентов (НПК) включает установление и подтверждение личности клиентов и бенефициарных собственников, при необходимости, а также характера и целей деловых отношений (в том числе источника денежных средств). Материалы, полученные в ходе НПК, подлежат хранению.

Отчёты о взаимных оценках показывают¹⁶, что не во всех странах эти конкретные Рекомендации выполняются в полном объёме, в результате чего на большую часть профессиональных юристов не распространяются установленные требования.

Для определения конкретных уязвимых мест проектная группа считала важным разобраться в том, в каких ситуациях профессиональные юристы имеют обязательства в сфере ПОД/ФТ в своих странах, а также, каким образом эти обязательства применяются к ним. Применение мер НПК и обязательства по направлению сообщений рассматриваются ниже, а анализ подходов к применению надзорных обязательств представлен в Главе 3.

Полученные ответы на вопросник показывают, что хотя страны продолжают преобразовывать требования почти каждый год, начиная с 2001 года, большинство сделали это в период между 2002 и 2004 годами, а также в период между 2007 и 2008 годами.

Надлежащая проверка клиентов

Таблица 1: Рекомендация 22

Требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения данных, установленные в Рекомендациях 1, 11, 12, 15 и 17, применяются к определённым нефинансовым предприятиям и профессиям (ОНФПП) в следующих случаях:

(d) Адвокаты, нотариусы, другие независимые профессиональные юристы и бухгалтеры – когда они готовят или совершают операции (следки) для своих клиентов в следующих областях:

- * Купля-продажа недвижимости;
- * Управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- * Аккумуляирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;
- * Создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий.

В большинстве стран, в которых профессиональные юристы обязаны осуществлять меры НПК, включили эти требования в национальное законодательство. В ряде стран также имеются руководящие указания, выпущенные саморегулируемыми организациями в целях подкрепления законодательных требований или для разъяснения конкретных нюансов таких требований.

В трёх четвертях ответов на вопросник, полученных из стран, в которых в настоящее время на профессиональных юристов не распространяются требования, касающиеся НПК, установленные в Рекомендациях ФАТФ¹⁷, указано, что ряд профессиональных объединений

¹⁶ Третий раунд взаимных оценок проводился с использованием 40+9 Рекомендаций ФАТФ. Рекомендации ФАТФ были пересмотрены в 2012 году для проведения четвёртого раунда взаимных оценок, которые должны начаться после опубликования данного отчёта.

¹⁷ Австралия, Канада (хотя на нотариусов в провинции Британская Колумбия распространяются требования закона) и Соединённые Штаты Америки. В Турции введение закона, устанавливающего указанные обязательства, было приостановлено до окончания судебного разбирательства. Однако соответствующим профессиональным объединением не были установлены конкретные требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов. В Канаде в Законе «О преступных доходах (отмывании денег) и финансировании терроризма» и в соответствующих нормативных актах установлено, что юристы должны устанавливать личность клиентов, проводить их надлежащую проверку, хранить данные и осуществлять меры внутреннего контроля при осуществлении определённых финансовых операций. Эти положения вступили в силу, но не действуют по причине вынесенного судом решения и связанных с ним запретительных судебных предписаний.

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма ввели некоторые требования по осуществлению надлежащей проверки клиентов в отношении своих членов.

В целях выполнения международных обязательств, касающихся адресных финансовых санкций, введённых ООН и ФАТФ, во многих странах установлено требование к профессиональным юристам проверять, включены ли их клиенты в списки лиц, в отношении которых введены санкции. В Соединённых Штатах Америки в такой список также включены известные террористы, наркоторговцы и члены организованных преступных группировок. Хотя это является отдельным требованием, не связанным с обязательствами по проведению надлежащей проверки клиентов в целях ПОД/ФТ, оно обязывает профессиональных юристов в определённой степени разобраться в личностях своих клиентов.

Обязательства по направлению сообщений

Таблица 2: **Рекомендация 23**

Требования, установленные в Рекомендациях 18-21, применяются ко всем определённым нефинансовым предприятиям и профессиям при соблюдении следующих требований:

(а) Адвокаты, нотариусы, другие независимые профессиональные юристы и бухгалтеры обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), когда они от имени или по поручению клиентов вступают в финансовые отношения в областях, указанных в пункте (d) Рекомендации 22. Странам настоятельно рекомендуется распространить требование о направлении сообщений на остальную профессиональную деятельность бухгалтеров, включая аудит.

Пояснительная записка к Рекомендации 23

1. Адвокаты, нотариусы, другие независимые профессиональные юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых специалистов, не обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), если соответствующая информация была получена в обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или профессионального иммунитета.

2. Каждая страна вправе самостоятельно принимать решения в отношении вопросов, на которые распространяется профессиональный иммунитет и право на сохранение профессиональной тайны. Обычно это касается информации, которую адвокаты, нотариусы или иные независимые профессиональные юристы получают от или через одного из своих клиентов: (а) в ходе установления правового статуса своего клиента или (b) при выполнении своих функций по защите или представлению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или третейских разбирательствах.

3. Страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, независимым профессиональным юристам и бухгалтерам направлять СПО в свои соответствующие саморегулируемые организации при условии, что имеются соответствующие механизмы взаимодействия между этими организациями и ПФР.

4. В случаях, когда адвокаты, нотариусы, другие независимые профессиональные юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых специалистов, стремятся отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не равносильно предупреждению клиента о том, что информация о нём направляется в соответствующие органы.

Обязательства по направлению сообщений в странах, которые прислали ответы на вопросник, можно охарактеризовать следующим образом:

- Если обязательство по направлению СПО применимо к профессиональным юристам, такое обязательство всегда установлено в законе, а не в руководящих указаниях.

- В большинстве стран СПО направляются непосредственно в подразделение финансовой разведки. В семи¹⁸ странах СПО направляются в саморегулируемые организации. Этими странами являются европейские государства с континентальной (романо-германской) системой права.
- В двух из четырех стран, в которых обязательство по направлению СПО в целях ПОД/ФТ не распространяется на профессиональных юристов¹⁹, имеется требование по направлению сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы, которое касается оплаты наличными деньгами сверх определённой суммы. В таких случаях профессиональные юристы направляют сообщения с уведомлением об этом своих клиентов.
- В нескольких²⁰ странах установлено требование о направлении как СПО, так и сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы.

Отличительные черты, присущие сектору

ЭТИЧЕСКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Этические обязательства распространяются на профессиональных юристов и на деятельность, которой они занимаются.

На совместном совещании экспертов, проведённом ФАТФ и ГИАБА в ноябре 2012 года, представители Международной ассоциации юристов (МАЮ) представили свои «Международные принципы поведения юристов»²¹ и привели примеры некоторых конфликтующих этических норм, которые профессиональные юристы (кроме нотариусов) должны учитывать при выполнении требований в области ПОД/ФТ.

Принципы МАЮ были приняты в 2011 года и не являются обязательными для исполнения ассоциациями адвокатов и обществами юристов. Каждое профессиональное объединение и орган регулирования или надзора за деятельностью юридического сектора имеет свои собственные этические или профессиональные правила или кодекс поведения.²² Многие из них, но не все, могут принудительно заставить соблюдать эти правила и обладают полномочиями отстранять профессиональных юристов от практики.

Несмотря на то, что в отдельных странах могут иметься различия, ниже в общих чертах приведены соответствующие принципы МАЮ с тем, чтобы дать представление о видах профессиональных обязательств, которые распространяются на профессиональных юристов, кроме нотариусов.

Таблица 3: Принципы поведения юристов МАЮ

1. Независимость

Юрист должен сохранять независимость и быть готовыми сохранить эту независимость при беспристрастном консультировании или представлении интересов своих клиентов. Юрист должен высказывать независимое беспристрастное профессиональное суждение при консультировании клиента о вероятности успеха его дела.

¹⁸ Бельгия, Чехия, Дания, Франция, Германия, Люксембург и Португалия.

¹⁹ Австралия и Соединённые Штаты Америки.

²⁰ В Кюрасао действует требование о направлении сообщений обо всех операциях на сумму свыше 20 000, а в Черногории необходимо направлять сообщения обо всех договорах на продажу недвижимости в дополнение к СПО.

²¹ Международная ассоциация юристов (2001г.)

²² Примечание – в странах с федеральной системой государственного устройства эти правила или кодексы поведения могут различаться в разных штатах или субъектах федерации.

2. Честность, добросовестность и справедливость

Юрист должен постоянно соблюдать самые высокие стандарты и нормы честности, добросовестности и справедливости по отношению к клиентам, суду, коллегам и всем иным лицам, с которыми он имеет дело.

3. Конфликт интересов

Юрист не должен занимать позицию, при которой интересы клиента противоречат интересам этого юриста, другого юриста, работающего в той же самой фирме, или другого клиента, если только иное не разрешено законом, действующими правилами профессионального поведения, либо, если на это получено разрешение клиента.

4. Конфиденциальность/ профессиональная тайна

Юрист должен постоянно сохранять конфиденциальность и обладать защитой на сохранении конфиденциальности в отношении дел своих нынешних или прошлых клиентов, если иное не разрешено или не требуется в соответствии с законом и/или действующими правилами профессионального поведения.

Комментарий к данному принципу: При этом юрист не имеет право ссылаться на конфиденциальность/ профессиональную тайну в обстоятельствах, когда он выступает в качестве соучастника преступления.

5. Интересы клиента

Юрист обязан ставить интересы клиента выше всего, при условии, что это не противоречит его обязанностям по отношению к суду и интересам правосудия, а также соблюдению законов и этических норм.

Комментарий к данному принципу: Юристы не должны участвовать в или помогать своим клиентам совершать действия, направленные на введение в заблуждение или ущемление интересов правосудия либо на сознательное нарушение закона.

Роль нотариусов значительно различается в зависимости от того, работает ли такой специалист нотариусом в рамках системы континентального (романо-германского) или прецедентного (англо-саксонского) права. В этой связи профессиональные и государственные обязательства юристов различаются в разных странах. При этом в целях определения общих принципов ниже приведены соответствующие принципы, установленные в «Кодексе этики»²³ Международного союза нотариата.

Таблица 4: Кодекс этики Международного союза нотариата

Нотариусы обязаны грамотно и с соответствующей подготовкой осуществлять свои профессиональные обязанности при выполнении своих основных функций по консультированию, толкованию и применению закона, при получении конкретных знаний по нотариальным вопросам и при соблюдении профессиональных стандартов.

Нотариусы должны всегда проверять личность сторон, а также, в каком качестве они выступают. Они также должны выражать свои пожелания.

Нотариусы должны выполнять свою профессиональную обязанность, касающуюся конфиденциальности, в процессе выполнения своих профессиональных функций и после этого. Они также обязаны обеспечить такое же соблюдение этого требования своими сотрудниками и агентами.

Нотариусы не обязаны выполнять свою профессиональную обязанность, касающуюся конфиденциальности, в случае, если у них появляется обязательство действовать совместно

²³ Международный союз нотариата (2004г.)

с государственными органами по причине конкретного постановления или предписания судебного или административного органа, в том числе органа, отвечающего за контроль правильности и обоснованности коммерческих сделок (операций).

При выполнении своих профессиональных обязанностей нотариусы должны вести себя беспристрастно и независимо, не допуская никакого личного влияния на свою деятельность и никакой дискриминации в отношении клиентов.

Вступая в своём официальном качестве, нотариусы должны соблюдать баланс соответствующих интересов сторон и искать решение с единственной целью обеспечения интересов обеих сторон.

При выполнении своих обязанностей нотариусы должны действовать надлежащим и конструктивным образом. Они должны информировать и консультировать стороны о возможных последствиях отданных ими распоряжений с учётом всех аспектов обычных процессуальных норм, за которые они отвечают. Они должны выбирать наиболее подходящее с точки зрения их намерений решение и обеспечивать его законность и актуальность. Они должны давать сторонам любые разъяснения, которые стороны могут запросить, или которые необходимы для обеспечения выполнения принятых решений и осведомлённости о юридической силе сделки.

Представители многих саморегулируемых организаций полагают, что эти кодексы поведения и профессиональные правила не допускают сознательного участия профессиональных юристов в отмывании денег и финансировании терроризма. Более того, если у члена профессионального объединения возникнут сомнения в отношении операции (сделки) или клиента, то такой член либо прекратит, либо откажется оказывать дальнейшие услуги, поскольку в соответствии с кодексом этики он или она не могут участвовать в преступной деятельности вместе с клиентом.

Анализ ситуационных исследований показывает, что многие сферы и области деятельности профессиональных юристов не защищены от противоправного использования преступниками и могут оказаться привлекательными для отмывания денег или финансирования терроризма, если преступные элементы выявят слабые места в процедурах и законодательстве, а также недостаточное знание и понимание настораживающих признаков.

В соответствии с профессиональными обязательствами обязанности по отношению к суду (а в случае нотариусов – по отношению к государству) имеют преимущественную силу над обязанностями по отношению к клиентам. Поэтому профессиональные юристы не должны участвовать в преступной деятельности и не должны совершать действия, способствующие вовлечению клиентов в преступную деятельность.

Участники совещания в Дакаре признали, что в Рекомендациях ФАТФ содержится конкретное признание сложностей, представляемых правом на иммунитет профессиональных юристов и правом на сохранение ими профессиональной тайны. В Рекомендациях сделана попытка смягчить противоречия, касающиеся профессиональных юристов, путём указания на то, что отсутствует требование о направлении СПО в случаях, когда действует профессиональный иммунитет или право на сохранение профессиональной тайны.

Помимо этого, если профессиональные юристы поступают недобросовестно, становясь замешанными в отмывании денег или финансировании терроризма, может быть рассмотрен вопрос о применении к ним дисциплинарных санкций. В зависимости от конкретного характера и степени участия профессионального юриста в незаконной деятельности, к нему могут быть применены указанные дисциплинарные санкции в дополнение или вместо уголовного преследования.

Однако в ответах на вопросник, а также в ходе совещаний был поднят ряд других проблем, связанных с этикой и профессиональным поведением, в частности касающихся того, каким образом требования режима ПОД/ФТ применяются к профессиональным юристам, за исключением нотариусов:

- При наличии в национальном законодательстве требования о получении информации в ходе надлежащей проверки клиентов и предоставлении такой информации правоохранным или иным компетентным органам, особенно без обязательного распоряжения суда, многие профессиональные юристы рассматривают такое положение дел, как противоречащее их возможностям действовать с соответствующей степенью независимости.
- Если после направления СПО от профессиональных юристов требуется продолжить осуществление операции (сделки), или ожидается, что они продолжат осуществление операции (сделки), с тем, чтобы не предупреждать клиента, но при этом они не имеют возможность обсудить СПО с клиентом, то в этой ситуации некоторые профессиональные юристы считают, что по закону от них требуется продолжить выполнение своих профессиональных обязанностей при явном конфликте интересов. Многие высказали ту точку зрения, что, если потребовалось направить СПО, это является знаком разрушения доверия в отношениях между клиентом и специалистом по правовым вопросам и, что специалист не должен более действовать от лица и в интересах клиента.

Поскольку настоящий отчет подготовлен в рамках проекта по исследованию типологий, в нём не содержится оценки обоснованности таких точек зрения или рекомендаций по выработке политических решений этих вопросов. При этом дальнейшее рассмотрение этих проблем в рамках других проектов и инициатив может помочь в эффективном устранении уязвимых мест, описанных ниже в данном отчёте.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Многим профессиональным юристам разрешено хранить денежные средства своих клиентов.

Анализ полученных ответов на вопросник показал, что в некоторых странах с континентальной (романо-германской) системой права²⁴ хранение денежных средств клиентов осуществляется профессиональным объединением. Такое профессиональное объединение требует разъяснений по поводу того, для кого и почему хранятся такие денежные средства, и осуществляет мониторинг счетов для выявления любых необычных операций, которые могут указывать на возможное отмывание денег.

При этом почти во всех других странах от профессиональных юристов требуется хранить денежные средства клиентов на отдельном счёте²⁵, открытом в признанном финансовом учреждении, и использовать их только по указанию своего клиента и в связи с оказанием юридических услуг.

Во многих странах установлено требование о предоставлении ежегодных отчётов профессиональному объединению, которое также может осуществлять проверку счетов. В некоторых странах²⁶ действующие правила запрещают принимать наличные деньги свыше определённой установленной суммы, хотя такая сумма различается в разных странах. В

²⁴ Бельгия, Франция и Нидерланды. В Австрии денежные средства хранятся специалистами по правовым вопросам, которые обязаны уведомлять адвокатскую коллегия о любых платежах на сумму свыше 40 000 евро. В Италии все операции по депонированию денежных средств у нотариусов должны регистрироваться в государственном реестре.

²⁵ Такие счета называются по-разному, в том числе клиентские счета и трастовые счета.

²⁶ Канада, Италия, Нидерланды и Испания.

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма некоторых странах услуги профессиональных юристов могут оплачиваться наличными деньгами, но на такие платежи распространяется требование о направлении сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы.

Такие обязательства часто установлены в законе или профессиональных нормах, и за их невыполнение могут налагаться дисциплинарные санкции.

Таблица 5: Пример хранения денежных средств клиентов профессиональным объединением: система «CARPA» (Франция)

Ниже приведено описание действующей во Франции системы, получившей название «CARPA»¹:

Эта система была введена в действие Законом от 25 июля 1985 года. В рамках данной системы все доходы должны зачисляться на специальный счёт. Для каждой ассоциации адвокатов/юристов имеется своя система «CARPA», в которой предусмотрен один счёт для каждого члена ассоциации и один субсчёт для каждого дела.

На любое снятие денег со счёта требуется получение соответствующей санкции в рамках системы «CARPA». Нельзя получить никакой гонорар без письменного согласия клиента. Любое движение средств с одного субсчёта на другой запрещено без письменного одобрения Президента системы «CARPA».

Суммы денег лишь проходят через систему «CARPA», и система мгновенно выявляет подозрительное отсутствие движения средств по субсчёту. Нельзя снять деньги с любого субсчёта, сумма которых превышает остаток средств на таком субсчёте.

Контроль за функционированием системы «CARPA» осуществляется внутренним комитетом, а также банкирами и независимым бухгалтером: они проверяют характер каждого дела, ведущегося специалистом по правовым вопросам, происхождение денег и личности получателей платежей.

¹ Chervrier, E (2004г.) стр.194-196

Ранее²⁷ уже было установлено, что использование клиентских счетов является потенциальным уязвимым местом, поскольку может позволить преступникам либо разместить деньги в финансовой системе и/ либо использовать деньги для запутывания следов. При этом у финансовых учреждений возникает гораздо меньше вопросов, поскольку таким операциям дополнительно придаётся вид солидности и законности за счёт участия в них профессионального юриста.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ИММУНИТЕТ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ТАЙНА

Право клиента на получение юридического представительства и консультаций, а также на открытость в общении со своим адвокатом без боязни последующего раскрытия содержания таких бесед в ущерб клиенту признано в качестве элемента основополагающего права на доступ к правосудию, установленного во Всеобщей декларации прав человека.

Как отмечено выше, в Рекомендациях ФАТФ признаётся это право, а именно: из обязательства о направлении СПО исключена информация, на которую распространяется профессиональный иммунитет и профессиональная тайна. В Рекомендациях также

²⁷ Schneider (2004г.); ФАТФ (2004г.)

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма установлено, что каждая страна самостоятельно определяет, что подразумевается под этими терминами.²⁸

Термины **конфиденциальность**, **профессиональный иммунитет** и **профессиональная тайна** часто используются в качестве синонимов для описания защиты, предоставляемой указанным правом. Однако с юридической точки зрения каждый термин имеет различное применение, значение и последствия, в зависимости от рассматриваемой страны.

Вопросы, на которые распространяется профессиональный иммунитет и профессиональная тайна, являются сложными, а практическое применение этих понятий отличаются своими нюансами в различных странах. Ниже приведён обзор информации, содержащейся в полученных ответах на вопросник, и представлена общая картина, касающаяся этих понятий.

Похоже, что понятие **конфиденциальность** распространяется на все виды профессиональных юристов и на всю информацию, получаемую в ходе общения и взаимодействия профессиональных юристов с имеющимися и потенциальными клиентами. В большинстве стран клиенты могут отказаться от соблюдения конфиденциальности, либо требование о соблюдении конфиденциальности может быть преодолено наличием чётких и ясных законодательных положений.

Профессиональный иммунитет и **профессиональная тайна**, похоже, обеспечивают большую степень защиты информации, нежели конфиденциальность. Полномочия, касающиеся профессионального иммунитета и профессиональной тайны, часто зафиксированы в конституционном законодательстве, либо признаны в прецедентном праве, и связаны с основополагающими правами, установленными в Договоре или иных международных обязательствах.

Нередко меры по защите информации, на которую распространяется профессиональный иммунитет и профессиональная тайна, также установлены в уголовном законодательстве, либо в виде законодательного положения, либо в виде нормы доказательственного права. Во многих странах такая защита распространяется на информацию, полученную или предоставленную для текущего или возможного судебного разбирательства, или в целях получения консультаций от юриста, использующего свой опыт, знания и суждения в качестве профессионального юриста. При этом в некоторых ответах на вопросник предполагается, что защита распространяется на всю информацию, полученную или предоставленную профессиональному юристу.

Во многих странах:

- Клиент может отказаться от права на профессиональный иммунитет или на профессиональную тайну, однако, в некоторых странах профессиональный юрист обязан проигнорировать такой отказ клиента, если он решит, что отказ не соответствует интересам клиента.
- Профессиональный юрист лишится профессионального иммунитета или права на профессиональную тайну, если такой специалист будет использован в целях совершения преступления или мошенничества. При этом объём информации, необходимой для применения такого исключения, является различным в разных странах, но, как правило, является большим, нежели объём информации, при которой требуется направлять СПО.
- Профессиональный иммунитет или право на профессиональную тайну могут быть отменены наличием соответствующих чётких формулировок в законе, но только в ограниченных целях.

²⁸ ФАТФ (2012г.)

Последствия нарушения профессионального иммунитета или право на профессиональную тайну также различаются в разных странах.

В некоторых странах такое нарушение является уголовным преступлением, и профессиональные юристы могут быть приговорены к лишению свободы. В других странах за такие нарушения накладываются меры дисциплинарного взыскания, либо клиент может подать в суд на профессионального юриста, который допустил нарушение. Таким образом, любая неопределённость в вопросах, касающихся степени, в которой профессиональный иммунитет или право на профессиональную тайну позволяют не выполнять обязательства о направлении СПО в стране, могут повлечь серьёзную личную ответственность профессионального юриста.

В большинстве стран, если доказательство получено с нарушением профессионального иммунитета или профессиональной тайны, такое доказательство не может быть использовано в суде, а в ряде случаев, любое другое доказательство, полученное на основании ненадлежащим образом полученного доказательства, также не принимается судом. Это может привести к развалу судебного преследования.

В ряде полученных ответов отмечено, что профессиональный иммунитет или/или право на профессиональную тайну в их странах не распространяется на нотариусов.

Представители некоторых стран также сообщили о наличии существенных ограничений, касающихся их возможностей получить ордера на проведение обысков в офисах профессиональных юристов или получить распоряжение, обязывающее профессионального юриста предоставить документы.

По существу, сфера полномочий, касающихся конфиденциальности, профессионального иммунитета или права профессиональных юристов хранить профессиональную тайну, зависит от правовой системы рассматриваемой страны, а также от конкретного вида профессиональных юристов.

В Европе было закончено рассмотрение четырёх дел по обжалованию применения обязательств в сфере ПОД/ФТ к профессиональным юристам.²⁹ Каждое из этих дел было связано с применением Рекомендаций ФАТФ в конкретной стране и касалось прав на доступ к правосудию и на неприкосновенность личной жизни, установленных в Европейской конвенции о защите прав человека.

В каждом из этих дел нарушение более широких прав вследствие применения режима ПОД/ФТ в отношении профессиональных юристов было сочтено соразмерным и надлежащим, так как право на профессиональный иммунитет и на профессиональную тайну было в достаточной степени защищено. В двух странах³⁰ для обеспечения такой защиты СПО должны направляться через саморегулируемые организации, а не напрямую в ПФР.

Таблица 6: Краткий обзор судебного решения по делу Мишо

В итоговом решении, вынесенном 6 марта 2013 года по делу «Мишо (Michaud) против Франции» (заявление № 12323/11) Европейский суд по правам человека единогласно постановил, что не имело место нарушение Статьи 8 (право на уважение частной жизни) Европейской конвенции о защите прав человека.

²⁹ Дело «Бауман против Фелса» (2005г.), Апелляционный суд Англии и Уэльса, гражданское дело №226; Европейский суд, дело С-305/05 «Ordre des barreaux francophones et germanophone et al. v. Conseil des Ministres», 2007г.; дело «Андре и др. против Франции», Европейский суд по правам человека, 2008г. и дело «Мишо против Франции», Европейский суд по правам человека (заявление № 12323/11)

³⁰ Бельгия и Франция.

Дело касалось применения в отношении профессиональных юристов требований в области ПОД/ФТ, связанных с направлением СПО. По словам заявителя, это обязательство противоречило положениям Статьи 8 Конвенции, которые защищают конфиденциальность информации, передаваемой друг другу юристом и его клиентом.

Суд подчеркнул важность соблюдения конфиденциальности информации, передаваемой друг другу профессиональными юристами и их клиентами, а также важность сохранения профессиональной тайны представителями юридических профессий. Однако суд счёл, что обязательство по направлению сообщений о подозрительных операциях было необходимо для достижения правомерной цели по защите порядка и предупреждению уголовных преступлений, поскольку оно направлено на противодействие отмыванию денег и связанных с этим преступлений. Суд решил, что введение во Франции обязательства по направлению сообщений о подозрительных операциях не является несоразмерным нарушением прав на профессиональный иммунитет и на профессиональную тайну по двум причинам.

Во-первых, от представителей юридических профессий не требовалось направлять сообщение в момент, когда они защищали гражданина; и во-вторых, потому, что по французским законам профессиональным юристам позволено направлять сообщение президенту своей ассоциации/ объединения, а не непосредственно государственных органам.

В ответах на вопросник содержалась информация о том, что аналогичные дела рассматриваются в настоящее время в Монако и Турции. В Канаде Апелляционный суд провинции Британская Колумбия³¹ недавно оставил в силе ранее вынесенное решение о том, что распространение обязательств по НПК на профессиональных юристов неправомерно с точки зрения Конституции. Требование о хранении информации и материалов, полученных в ходе надлежащей проверки клиентов, было признано недопустимым нарушением независимости профессиональных юристов, поскольку суд выразил озабоченность тем, что сотрудники правоохранительных органов могут получить и использовать такие материалы для проведения расследований в отношении клиентов. Правительство Канады собирается обжаловать это решение.

³¹ Дело «Федерация юридических сообществ Канады против Канады» (Генеральный прокурор), 2013г., Апелляционный суд провинции Британская Колумбия, 147.

ГЛАВА 3. УЯЗВИМОСТИ

Уязвимости, отмеченные в публикациях

Анализ публикаций, проведённый в рамках данного типологического исследования, показал, что преступные элементы пытаются использовать профессиональных юристов в своих схемах по отмыванию денег. Иногда это обусловлено тем, что услуги профессиональных юристов требуются для осуществления определённых операций, а иногда это необходимо преступникам для получения доступа к специальным юридическим и нотариальным знаниям и опыту, которые могут помочь в отмывании преступных доходов и в финансировании терроризма.

По результатам анализа публикаций были выявлены следующие основные способы ОД/ФТ, в которых обычно задействованы профессиональные юристы, или которые требуют, в некоторых странах, услуг со стороны профессиональных юристов:

- Использование клиентских счетов;
- Приобретение недвижимости;
- Создание трастов (доверительных фондов) и компаний;
- Управление трастами (доверительными фондами) и компаниями;
- Учреждение и управление благотворительными организациями

Хотя не все профессиональные юристы активно занимаются оказанием указанных законных юридических услуг, которые могут быть использованы преступниками в противоправных целях, использование представителей юридических профессий для придания солидности деятельности клиента, а также для получения доступа к клиентским счетам юристов является привлекательным для преступных элементов.

Кроме того, среди преступников бытует мнение, что, если они будут использовать услуги профессиональных юристов, то профессиональный иммунитет/ право на профессиональную тайну таких специалистов может задержать, осложнить или не допустить проведения соответствующими органами расследования или судебного преследования деятельности преступных элементов.

Что касается финансирования терроризма, то хотя участие профессиональных юристов в деятельности, связанной с ФТ, отмечено лишь в нескольких ситуационных исследованиях, в них указывается на использование компаний, благотворительных организаций, а также на продажу недвижимости. В этой связи, очевидно, что аналогичные способы и методы могут использоваться в целях содействия как отмыванию денег, так и финансированию терроризма, хотя задействованные суммы денег для ФТ, могут быть меньше, нежели в случае ОД. Учитывая это, нельзя игнорировать уязвимость профессиональных юристов в плане их возможного вовлечения в деятельность, связанную с финансированием терроризма.³²

Уязвимости, выявленные в процессе анализа СПО и дел по возвращению украденных активов

Сведения, содержащиеся в СПО, и информация о конфискованных активах являются двумя массивами данных, из которых компетентные органы могут получать информацию для оценки степени риска ОД/ФТ и уязвимых мест, имеющих место в их стране. Приведённые ниже сведения, взяты из ответов, полученных на вопросник ФАТФ.

³² ФАТФ (2008г.)

КОНФИСКАЦИЯ АКТИВОВ

Виды активов, приобретаемых преступниками на доходы от преступной деятельности, свидетельствуют о способах, использованных в целях отмывания денег, а также указывают на возможные уязвимые места. На долю недвижимости приходится до 30% конфискованных у преступников активов за последние два года, что ясно указывает на то, что это является уязвимым местом.

СООБЩЕНИЯ О ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИСТАХ

Анализ информации о СПО, содержащейся в ответах на вопросник ФАТФ, показывает, что финансовые учреждения и другие определённые нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП) направляют сообщения о подозрительных операциях, в которых задействованы профессиональные юристы, которые выступают либо в качестве соучастников, либо, неосознанно участвуют в преступной деятельности своих клиентов. Доля СПО, в которых содержались сведения о возможном участии профессиональных юристов в отмывании денег, варьируется от 0,35% до 3% от всех полученных СПО.³³

СООБЩЕНИЯ, НАПРАВЛЯЕМЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ЮРИСТАМИ

В приведённой ниже таблице указано количество полученных сообщений, сведения о которых содержались в ответах на вопросник ФАТФ.³⁴

Широкий круг деятельности, осуществляемой профессиональными юристами в различных странах, затрудняет проведение сравнений. В определённых странах нотариусы и/или солиситоры занимают главным образом деятельностью, связанной с осуществлением операций (сделок), а адвокаты, барристеры или юристы в основном выполняют функции адвокатов. В этой связи количество сообщений, направляемых первой группой, превосходит количество сообщений, получаемых от второй группы.

Юридический сектор, вряд ли, может сравниться с сектором финансовых учреждений по количеству направляемых сообщений. Имеется огромное различие в объёме сделок, проводимых профессиональными юристами, по сравнению с количеством операций, осуществляемых финансовыми учреждениями. Кроме того, степень участия в каждой операции (сделке), которая служит основанием для возможных подозрений и подлежит оценке, также существенно различается.

Более корректное сравнение может быть проведено с другими представителями ОНФПП, в частности с теми, которые оказывают профессиональные услуги. Приведённые ниже цифры показывают, что доля сообщений, направленных профессиональными юристами, составила в среднем 10% от количества сообщений, полученных от ОНФПП, и варьировалась в разных юрисдикциях от менее чем 1% до 20%. Понимание соотношения размеров юридического сектора и сектора остальных ОНФПП в стране, делает такое сравнение более информативным.

Однако с учётом количества профессиональных юристов в каждой стране, приславшей ответ на вопросник ФАТФ, и спектра операций (сделок), в которых они участвуют, отсутствие сообщений или единичные сообщения, направляемые такими специалистами из года в год, вызывает вопросы о причинах такого положения дел в соответствующей стране. В Главе 6 рассмотрен ряд возможных факторов, которые могут влиять на количество направляемых в настоящее время сообщений.

³³ Эти расчётные цифры были получены путём сравнения количества СПО (указанного ПФР в ответе на вопросник), в которых фигурировали специалисты по правовым вопросам, по отношению к общему количеству СПО, полученных в юрисдикции за соответствующий год.

³⁴ Не тридцать восемь юрисдикций, направивших ответы на вопросник, привели данные о количестве СПО.

Таблица 1: Выборка сообщений о подозрительных операциях, направленных в 2010 году в странах, приславших ответы на вопросник

Страна	Профессиональные юристы			ОНФПП	Всего
	Адвокаты/ барристеры/ защитники	Нотариусы/ другие	Солиситоры		
Австрия	23			-	2 211
Бельгия	0	163		1 179	18 673
Кюрасао	0	0		69	757
Дания	4			26	2 315
Финляндия	7			4 040	21 454
Франция		881		1 303	19 208
Гонконг/ КНР	99			157	19 690
Ирландия			19	82	13 416
Италия	12	66		223	37 047
Иордания	0			0	208
Лихтенштейн ¹	5			113	324
Черногория	0			-	68
Нидерланды ²	27	356		-	198 877
Норвегия	7			82	6 660
Португалия	5			-	1459
Сент-Винсент и Гренадины	0			1	502
Испания	39	345		580	2 991
Швеция	1			321	12 218
Швейцария	13			322	1 146
Тринидад и Тобаго	0			25	111
Великобритания	11	141	4 913	13 729	228 834

Примечания к таблице:

1. В Лихтенштейне профессиональные юристы направляют сообщения только, когда выступают в роли финансового посредника, а не когда осуществляют деятельность, перечисленную в пункте (d) Рекомендации ФАТФ 22.
2. В Нидерландах требуется направлять сообщения о необычных, а не о подозрительных операциях

Таблица 2: Выборка сообщений о подозрительных операциях, направленных в 2011 году в странах, приславших ответы на вопросник

Страна	Профессиональные юристы			ОНФПП	Всего
	Адвокаты/ барристеры/ защитники	Нотариусы/ другие	Солиситоры		
Австрия	10			-	2 075
Бельгия	1	319		1382	20 001
Кюрасао	3	7		887	10 421
Дания	5			14	3 020
Финляндия	16			6 247	28 364
Франция		1 357		1 691	22 856
Гонконг/ КНР	116			161	20 287
Ирландия			32	129	11 168
Италия	12	195		492	48 836
Иордания	0			0	248
Лихтенштейн ¹	5			142	289
Черногория	1			-	50

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

Нидерланды ²	11	359		-	167 237
Норвегия	11			68	4 018
Португалия	7			-	1838
Сент-Винсент и Гренадины	0			1	255
Испания	31	382		537	2 850
Швеция	0			321	11 461
Швейцария	31			527	1 615
Тринидад и Тобаго	2			90	303
Великобритания	4	166	4 406	11 800	247 160

Примечания к таблице:

1. В Лихтенштейне профессиональные юристы направляют сообщения только, когда выступают в роли финансового посредника, а не когда осуществляют деятельность, перечисленную в пункте (d) Рекомендации ФАТФ 22.
2. В Нидерландах требуется направлять сообщения о необычных, а не о подозрительных операциях

Большинство стран, приславших ответы на вопросник, сообщили, что они не ведут отдельный учёт СПО, касающихся финансирования терроризма, и СПО, связанных с отмыванием денег. Только несколько юрисдикций сообщили, что они получают СПО, касающиеся финансирования терроризма, от ОНФПП, а одна юрисдикция сообщила, что общее количество СПО, имеющих отношение конкретно к финансированию терроризма, полученных в 2010 и 2011 годах от профессиональных юристов, составило двузначное число.

С учётом подхода к ведению статистики и схожести методов ОД и ФТ, хотя СПО и не дают четкой картины уязвимых мест профессиональных юристов в плане финансирования терроризма, они, тем не менее, не позволяют игнорировать такую уязвимость.

СООБЩЕНИЯ О КЛИЕНТАХ

Страны, приславшие ответы на вопросник ФАТФ, указали, что практически все СПО, направляемые профессиональными юристами, касаются их клиентов. В Рекомендациях ФАТФ говорится, что СПО должны касаться всех денежных средств, независимо от того, находятся ли они в распоряжении клиентов или третьих лиц. Только Великобритания и Норвегия указали на наличие СПО, направляемых профессиональными юристами, которые касаются более широкого круга вопросов.

УЯЗВИМОСТИ, ОТМЕЧЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ЮРИСТАМИ

Страны, приславшие ответы на вопросник ФАТФ, отметили следующие четыре сферы деятельности, которые чаще всего фигурируют в СПО, направляемых профессиональными юристами:

- Купля-продажа недвижимости;
- Создание, слияние и поглощение компаний;
- Создание трастов (доверительных фондов); и
- Оказание услуг трастов или компаний

В ряде стран профессиональные юристы также отметили завещания (раздел имущества умерших людей), консультации по налоговым вопросам и работу на благотворительные организации в качестве сфер деятельности, которые дают основания для направления ими сообщений о подозрительных операциях.

В странах, приславших ответы на вопросник, определены следующие пять основных видов предикатных преступлений, фигурирующих в СПО, направляемых профессиональными юристами:

- Коррупция и взяточничество;
- Мошенничество;
- Налоговые преступления;
- Незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ;
- Неясные преступления, характеризующиеся необъяснимо большими суммами наличных денег или личных средств.

В СПО, направляемых профессиональными юристами, в нескольких странах также фигурировал ряд других преступлений, таких как терроризм, торговля людьми, незаконный ввоз мигрантов, незаконное использование инсайдерской информации и подделки/подлог.

ПОЛЕЗНОСТЬ СПО, НАПРАВЛЯЕМЫХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ЮРИСТАМИ

Трудно оценить полезность отдельных СПО, поскольку сбор и анализ обратной связи во многих странах осуществляется не на регулярной основе. Однако ситуационные исследования и ответы на вопросник показывают, что СПО, направляемые профессиональными юристами, часто содержат качественную информацию и влекут за собой принятие последующих мер.

Например, представители Швейцарии сообщили, что 93,5% сообщений о подозрительных операциях, полученных от профессиональных юристов, были направлены в правоохранительные органы, и по материалам 62% из них были возбуждены дела. Кроме того, Бельгия, Италия, Лихтенштейн, Ирландия и Великобритания отметили в целом высокое качество информации, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях, получаемых от профессиональных юристов. Представители Великобритании и Нидерландов также отметили, что СПО, полученные от профессиональных юристов, оказали содействие в проведении расследований правоохранительными органами и в судебных преследованиях, а также в выявлении и поиске преступных доходов с целью их конфискации.

В ряде ситуационных исследований, содержащихся в Главе 4 и Приложении 6 к настоящему отчёту, приведены примеры успешных судебных преследований в ситуациях, когда профессиональные юристы направили сообщения о подозрительных операциях.

Надзор за деятельностью профессиональных юристов

Табличка 7: Рекомендация 28

Странам следует обеспечить распространение эффективных систем мониторинга и обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ на другие категории ОНФПП. Это следует делать на основе принципа взвешенной оценки риска. Такие меры могут применяться (а) надзорным органом или (b) соответствующей саморегулируемой организацией при условии, что такой орган может обеспечить выполнение своими членами своих обязательств по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Надзорный орган или саморегулируемая организация должны также (а) принимать необходимые меры по недопущению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников или тому, чтобы они владели или являлись бенефициарными собственниками существенной или контролирующей доли или занимали руководящие посты, например, путём оценки соответствия и профессиональной пригодности лиц; и (b) иметь возможность применять эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в соответствии с Рекомендацией 35 в случае невыполнения требований ПОД/ФТ.

ПОДХОД К НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Надзорные органы, как правило, имеют возможность осуществлять мониторинг поведения всех поднадзорных субъектов, независимо от того, была ли получена претензия

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма относительно возможных преступных действий или нарушения правил профессионального поведения. В этой связи, надзорные органы являются возможным источником информации об уязвимых местах сектора, даже, если наличие или использование уязвимых мест ещё не попало в поле зрения правоохранительных органов. Отсутствие надзора может привести к расширению диапазона возможных уязвимых мест.

Полученные ответы на вопросник показывают, что имеются различные системы надзора за деятельностью профессиональных юристов:

- В двадцати трёх странах надзорные функции возложены на саморегулируемые организации. Во многих случаях СРО взаимодействует по вопросам общего подхода к надзорной деятельности либо с ПФР, либо с соответствующим министерством.
- В пяти странах надзорные функции возложены на ПФР. Во всех случаях профессиональные объединения участвуют в консультировании относительно выполнения своими членами установленных требований.
- В трёх странах надзорные функции возложены на другие сторонние надзорные органы. В каждом случае профессиональные объединения взаимодействуют со сторонними надзорными органами по вопросам обеспечения выполнения установленных требований и обучения.
- В двух странах отсутствует ясность относительно того, на кого именно возложены надзорные функции, а ещё две страны только создают органы надзора за деятельностью профессиональных юристов.
- В трёх четвертях стран, приславших ответы на вопросник, обязательства в области ПОД/ФТ не распространяются на профессиональных юристов³⁵, ПФР, соответствующие государственные ведомства и/или профессиональные объединения предоставляют некоторую информацию относительно рисков ОД/ФТ. Они участвуют либо в мониторинге соблюдения профессиональных правил, либо в мониторинге выполнения обязательств по направлению сообщений об операциях на сумму, превышающую пороговое значение.

Представители саморегулируемых организаций в целом отмечают, что имеют возможности отказать в членстве тем лицам, которые не отвечают требованиям на соответствие и профессиональную пригодность или имеют соответствующую судимость.

Представители саморегулируемых организаций также сообщили, что обладают полномочиями осуществлять мониторинг соблюдения установленных требований и применять дисциплинарные меры, хотя, некоторые из них отметили, что обладают весьма ограниченными ресурсами для выполнения этих функций.

Представители нескольких сторонних надзорных органов и ПФР отметили, что по причине конституционных требований, касающихся доступа в офисные помещения профессиональных юристов, они либо осуществляют свои надзорные функции с согласия профессиональных юристов, либо поручают проведение выездных проверок представителям профессиональных объединений.

ОБУЧЕНИЕ И ПОВЫШЕНИЕ ОСВЕДОМЛЁННОСТИ И ИНФОРМИРОВАННОСТИ

Почти во всех странах, приславших ответы на вопросник, осуществляется обучение и консультирование профессиональных юристов, и им даются руководящие указания по вопросам выполнения требований в сфере ПОД/ФТ. Представители некоторых стран привели ссылки на большое количество подробных учебных материалов по этой теме.

При этом в некоторых странах продолжают споры и дискуссии относительно видов настораживающих признаков, которые должны знать профессиональные юристы:

³⁵ Австралия, Канада и Соединённые Штаты Америки – хотя, ПФР Канады является надзорным органом в сфере ПОД/ФТ в отношении нотариусов в провинции Британская Колумбия.

- Представители двадцати двух стран либо не ответили на этот вопрос, либо указали на отсутствие конкретных рисков или настораживающих признаков для профессиональных юристов;
- В двух странах обязательства в области ПОД/ФТ были лишь недавно распространены на профессиональных юристов, и соответствующие настораживающие признаки в этих странах ещё до конца не определены;
- Что касается остальных стран, то в некоторых случаях как ПФР, так и СРО или профессиональные объединения смогли указать риски для юридического сектора и настораживающие признаки, касающиеся деятельности профессиональных юристов. В других случаях такая информация была предоставлена только либо ПФР, либо СРО.

В одной стране две саморегулируемые организации, которые прислали ответы на вопросник, активно сотрудничают с ПФР по вопросам составления подробного списка настораживающих признаков для профессиональных юристов, хотя в своих ответах они отметили, что не имеют представления о конкретных рисках для своих членов.

Только представители одной саморегулируемой организации заявили, что отсутствие информации о настораживающих признаках, а также отсутствие мер дисциплинарного воздействия говорит о высокой вероятности незаконного использования деятельности и услуг её членов. С другой стороны, представители ряда СРО, не предоставившие информацию о настораживающих признаках, полагают, что тот факт, что они не применяют мер дисциплинарного воздействия к своим членам, свидетельствует о низких рисках ОД/ФТ для их членов или о том, что их члены в состоянии надлежащим образом снизить или устранить такие риски.

В вопросник был включён отдельный вопрос, касающийся взаимодействия между саморегулируемыми организациями и профессиональными объединениями, с одной стороны, и подразделениями финансовой разведки, с другой стороны. В пяти ответах представителей частного сектора, четыре из которых представляли СРО, было указано, что в их странах полностью отсутствует взаимодействие между ними и ПФР. Представители ещё трех саморегулируемых организаций не ответили на вопрос о взаимодействии с ПФР. В целом в указанных ответах было отмечено, что саморегулируемые органы хотели бы наладить взаимодействие с ПФР и, что они полагают, что такое взаимодействие могло бы оказаться полезным в плане обеспечения выполнения их членами установленных требований.

Меры административного (дисциплинарного) и уголовного наказания, применяемые по отношению к профессиональным юристам

Меры административного (дисциплинарного) и уголовного преследования, применяемые по отношению к профессиональным юристам, помогают выявлению уязвимых мест и дают примеры как сознательного, так и неосознанного участия таких специалистов в противоправной деятельности. В вопроснике ФАТФ было предложено привести данные о мерах административного (дисциплинарного) и уголовного преследования, применённых за последние пять лет.

Представители саморегулируемых организаций из десяти стран предоставили данные о применённых мерах административного (дисциплинарного) преследования, однако количество дел, в которых применялись дисциплинарные меры, превысило двузначное число только в Нидерландах, Великобритании и Соединённых Штатах Америки.

Уголовные преследования имели место в шестнадцати странах, причём в Австрии, Испании, Италии и Польше, так же как и в Нидерландах, Великобритании и Соединённых Штатах

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма Америки, количество судебных преследований достигло двузначных цифр за последние пять лет.

При этом только в небольшом количестве случаев административного (дисциплинарного) и уголовного преследования были представлены достаточные доказательства и применены соответствующие санкции. Большинство примеров успешного завершения административного (дисциплинарного) и уголовного преследования было предоставлено Великобританией и Соединёнными Штатами Америки.

Отдельные приведённые примеры включены в Главу 4 и Приложение 6 к настоящему отчёту. В этих же разделах рассмотрены настораживающие признаки и другие извлечённые этих дел уроки. В некоторых примерах также содержатся сведения о принятых санкциях, диапазон которых включает наложение штрафов, отстранение от/ запрет на профессиональную деятельность и лишение свободы.

Ситуационные исследования ясно показывают, что преступники не оставляют попыток использовать уязвимые места в своих целях. Это вынудило ФАТФ призвать к распространению обязательств в сфере ПОД/ФТ на профессиональных юристов. При этом некоторые ситуационные исследования также показывают, что в ряде случаев профессиональные юристы уже сами стали распознавать и выявлять попытки использования их услуг в незаконных целях и направлять СПО, которые служат толчком к началу проведения расследований.

Использование правоприменительных мер в отношении профессиональных юристов

В публикациях и других типологических исследованиях нередко встречаются сетования представителей правоохранительных органов по поводу «трудностей» в успешном судебном преследовании профессиональных юристов на основании того, что такие специалисты представляют повышенный риск ОД/ФТ.

Хотя преступления ОД/ФТ, совершаемые профессиональными юристами, ничем не отличаются от аналогичных преступлений, совершаемых обычными гражданами, был выявлен ряд возможных препятствий и трудностей для судебного преследования профессиональных юристов.

СБОР ДОКАЗАТЕЛЬСТВ

Большинство практических сложностей, связанных с расследованием случаев ОД/ФТ, совершенных профессиональными юристами или с их помощью, имеет отношение к профессиональному иммунитету таких специалистов и их праву на профессиональную тайну, а также к процессу сбора доказательств. В этом плане актуальными являются требования Рекомендации 31, в которой установлено, что полномочия правоохранительных и следственных органов должны включать способы и методы сбора доказательств и принудительные меры по предоставлению данных, находящихся в распоряжении ОНФПП. Невозможно определённо предсказать распространяется ли профессиональный иммунитет или профессиональная тайна на любое доказательство, собранное или полученное в ходе расследования. Некоторые из практических трудностей, выявленных в процессе проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ, совершенных профессиональными юристами или с их помощью, включают следующие: неясность и неуверенность в степени профессионального иммунитета, сложный и отнимающий много времени порядок изъятия документов у профессиональных юристов и отсутствие доступа к информации о клиентских счетах.

РАЗЛИЧИЯ В СТЕПЕНИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ИММУНИТЕТА

Как отмечено в Главе 2 настоящего отчёта, профессиональный иммунитет и право на сохранение профессиональной тайны рассматриваются в качестве основополагающих прав человека, и профессиональные юристы обязаны принимать меры для их защиты. При этом рамки профессионального иммунитета, конфиденциальности и профессиональной тайны являются неодинаковыми в разных странах. Кроме того, не всегда имеется ясное и простое понимание практических оснований, которые могут служить поводом для отмены такой защиты. В некоторых странах ПРФ могут обладать расширенными полномочиями на получение доступа к информации, на основании которой было направлено СПО, а в других странах правоохранительные органы также могут получить доступ к таким материалам.

В некоторых странах получить доступ в финансовой и банковской информации профессиональных юристов также легко и просто как получить аналогичную информацию о любом другом лице, а некоторые правоохранительные органы имеют прямой доступ к информации по налоговым вопросам. Однако в других странах на информацию такого рода распространяется профессиональный иммунитет. Представители правоохранительных органов и частного сектора некоторых стран отметили, что неясность об объёме обязанностей по направлению сообщений в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ представляет определённую проблему.

ДОКУМЕНТЫ

В своей работе сотрудники регулирующих органов, полиции и прокуратуры должны проявлять осмотрительность, чтобы не нарушить право на тайну отношений между клиентом и адвокатом. По этой причине может потребоваться большее количество времени и ресурсов для заведения дела на профессионального юриста, нежели для заведения дел на других лиц или на представителей других профессий. В некоторых ответах на вопросник была отмечена эта проблема, в частности, применительно к изъятию документов, как предоставленных клиентом, так и составленных самим специалистом по правовым вопросам, из офиса такого специалиста.

Заявления о праве на профессиональный иммунитет и на профессиональную тайну могут затруднить и задержать проведение уголовных расследований. Например, если заявлено, что на документ, полученный в соответствии с ордером на обыск, распространяется право на профессиональный иммунитет и профессиональную тайну, такой документ, по существу, не учитывается в ходе расследования до тех пор, пока не решится вопрос о праве на профессиональный иммунитет, заявленный специалистом.

Такая задержка в расследовании может иметь место, когда заявление о профессиональном иммунитете сделано правильно и в соответствии с законом, но также и в случае, когда профессиональный юрист искренне заблуждается в правомерности использования своего права на иммунитет и профессиональную тайну. Это может быть особенно актуально в случае недопонимания степени иммунитета и права на сохранение тайны в конкретных обстоятельствах со стороны либо профессионального юриста, либо представителей правоохранительных органов, или в случае разногласий относительно применимости оснований для отмены такого иммунитета или права профессиональной тайны (например, в случае преступного мошенничества). При этом в некоторых ситуационных исследованиях приводятся случаи, когда были заявлены необоснованно широкие права на профессиональный иммунитет и на право сохранения тайны, которые выходили за рамки общепринятых положений о защите в соответствующей стране. Опыт, полученный в таких случаях, также отражён в некоторых ответах на вопросник.

В соответствии с законом для того, чтобы преодолеть право на профессиональный иммунитет и профессиональную тайну, правоохранительные органы должны с самого начала иметь убедительные доказательства. Во многих случаях это означает, что заявленное право на профессиональный иммунитет и профессиональную тайну должно быть отменено судебным решением, что может затянуть проведение расследования на достаточно долгий период времени. Поскольку время является важным фактором при

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма выявлении преступных доходов, это может повлиять на решение следователей о том, следует ли расследовать возможное участие в преступлении профессионального юриста, или же попытаться получить доказательства деятельности его клиента из других источников.

КЛИЕНТСКИЕ СЧЕТА

Представители нескольких стран, указали, что сотрудники налоговых органов, полиции и прокуратуры не имеют право расследовать операции, связанные с клиентскими счетами профессиональных юристов, поскольку на такие счета распространяются требования о конфиденциальности. Безусловно, лица, в отношении которых проводится расследование, могут добровольно согласиться раскрыть информацию о своих счетах, однако, на практике такое решение применимо только в ситуации, когда следственный орган хочет обнародовать факт проводимого им расследования.

ДРУГИЕ ТРУДНОСТИ И ПРОБЛЕМЫ

Использование определённых методов расследования, таких как прослушивание телефонных разговоров и перехват электронных сообщений, может быть фактически запрещено, если в таких разговорах и переписке участвуют профессиональные юристы. В некоторых странах получение предварительного согласия на запись у стороны, участвующей в разговоре или переписке, либо последующее удаление тех мест записанного разговора, на которые распространяются права на профессиональный иммунитет или на профессиональную тайну, может позволить использовать этот метод в ограниченных масштабах.

Представители некоторых стран отметили, что особое положение, занимаемое профессиональными юристами в юридическом сообществе, представляет трудности в получении разрешения на проведение расследований в отношении таких специалистов. Нередко профессиональные юристы и судьи хорошо знают друг друга. В этой связи был поднят вопрос о том, обязан ли суд найти судью, который незнаком с обвиняемым или подозреваемым специалистом по правовым вопросам и, таким образом, является абсолютно беспристрастным.

СУДЕБНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИСТОВ

Профессиональные юристы имеют профессиональное образование и подготовку. Даже, если они досконально не разбираются в законодательстве о ПОД, они знают как не переступить черту, отделяющую сомнительное поведение от преступной деятельности. Это затрудняет доказательство наличия ментального элемента (преступного умысла) при судебном преследовании по отмыванию денег. Ещё более важно то, что, если профессиональные юристы сознательно и умышленно переходят указанную черту, они, особенно те, кто работает в юридических формах, имеют доступ к другим сотрудникам, которые могут создать компании или открыть счета (ещё в большей степени, ограждая таких специалистов от неприятностей). Профессиональные юристы, переходящие черту, могут также иметь доступ к представителям других профессий (как в юридическом, так и в финансовом секторе), которые могут помочь им в запутывании следов и сокрытии преступных доходов, задействованных в операциях по отмыванию денег. И, наконец, являясь членами адвокатских или юридических ассоциаций и/или объединений, профессиональные юристы обладают определённым положением и престижем в обществе. Это может привести к тому, что лица, с которыми общаются и взаимодействуют профессиональные юристы, будут поддерживать их или доверять им, исключительно вследствие их положения (статуса), тогда как в иных обстоятельствах у них возникли бы подозрения относительно определённого поведения.

Полученные ответы на вопросник показали, что в некоторых случаях против профессиональных юристов не выдвигались обвинения в совершении уголовных преступлений, связанных с отмыванием денег, хотя следователям было ясно, что они

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма замешаны в деятельности, связанной с ОД/ФТ. Были указаны две основные причины, по которым это происходит:

- Во-первых, это связано с невозможностью собрать достаточные доказательства для подтверждения их соучастия в схемах по отмыванию денег. Внутри страны в доступе к доказательствам может быть отказано по причине признания законным заявления о праве на профессиональный иммунитет или на профессиональную тайну. Либо следователи могут принять решение не использовать такие доказательства, поскольку сам процесс получения доступа к ним и обоснование правомерности их обнародования является ещё более сложным. В случае проведения международных расследований процессу сбора доказательств могут помешать различия в сферах профессионального иммунитета и профессиональной тайны в странах, пытающихся сотрудничать в ходе проведения расследований.
- Во-вторых, это связано с тем, что профессиональные юристы, с большой вероятностью, могут пойти на сделку со следствием, стать информаторами и/или свидетелями, сотрудничающими со следствием. В случае раскрытия его незаконной деятельности профессиональный юрист имеет все стимулы пойти на сотрудничество с правоохранительными органами во избежание подрыва своей репутации, лишения лицензии (источника дохода) и исключения из профессиональной ассоциации.

ГЛАВА 4. ТИПОЛОГИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

В данном разделе отчёта рассматриваются ситуационные исследования, демонстрирующие способы и методы отмывания денег и финансирования терроризма с использованием услуг профессиональных юристов.

ФАТФ признаёт, что подавляющее большинство профессиональных юристов следуют букве закона, выполняют этические обязательства и умышлено не оказывают помощь клиентам в деятельности, связанной с отмыванием денег или финансированием терроризма. В настоящем отчёте приведены случаи, когда профессиональные юристы прекращали оказывать услуги клиентам и/или направляли сообщения о подозрительных операциях. Однако нет исчерпывающей информации масштабах и количестве таких случаев, особенно при отсутствии обязательств по направлению сообщений на уровне страны.³⁶

Однако, как отмечено в Главе 3, имеется ряд юридических услуг, являющихся привлекательными для преступных элементов, поскольку они помогают им отмывать деньги и могут оказаться полезными в целях финансирования терроризма.

Преступники стремятся использовать профессиональных юристов, поскольку нуждаются в консультациях эксперта при разработке сложных схем для отмывания больших сумм денег, и в этой связи они попытаются либо подкупить профессионального юриста, либо найти специалиста, сознательно желающего оказать им помощь и содействие.

Однако во многих других случаях преступные элементы используют профессиональных юристов по причине того, что:

- В соответствии с законодательными требованиями или в силу традиции профессиональные юристы привыкли осуществлять законные операции, в которых в случае участия преступников замешаны доходы от преступной деятельности;
- Участие профессиональных юристов придаёт солидность, необходимую для того, чтобы избежать лишних вопросов или развеять подозрения профессионалов и/или сотрудников финансовых учреждений; или
- Участие профессиональных юристов является дополнительной мерой в комплексных усилиях, предпринимаемых преступниками для того, чтобы расстроить или сорвать расследования, проводимые сотрудниками правоохранительных органов.

Исходной задачей данного типологического исследования являлось выявление примеров сознательного соучастия профессиональных юристов в преступной деятельности, с одной стороны, и их неосознанного участия, с другой стороны. Однако подробный анализ ситуационных исследований показал, что такое чётко полярное разделение не соответствует практике.

Участие профессиональных юристов в отмывании денег можно более правильно охарактеризовать как нечто среднее между этими двумя крайностями:

- В зависимости от масштабов отмывания преступных доходов в прошлом, на практике может не иметься настораживающих признаков, очевидных для профессионального юриста при проведении им операции, либо клиент может представить убедительные объяснения по поводу любого установленного типичного настораживающего признака.

³⁶ Следует отметить, что специалисты по правовым вопросам могут прекратить оказывать услуги, но при этом не направят СПО, если действует право на профессиональный иммунитет или на профессиональную тайну.

- В других случаях могут присутствовать настораживающие признаки, однако, по причине их незнания или отсутствия соответствующих систем профессиональный юрист может искренне не заметить их или не придать им значения.
- Если имеют место настораживающие признаки, и профессиональный юрист обратил на них внимание, возможны два различных подхода:
 - В некоторых случаях по ряду различных причин профессиональный юрист может «закрыть глаза» на настораживающие признаки, принимать более активное участие в преступной деятельности и, в редких случаях, стать сознательным соучастником одного или нескольких преступников. Представители правоохранительных органов сообщили, что в некоторых случаях они могут продолжать получать СПО от такого профессионального юриста, даже, после того, как полиция начала расследование.
 - И наоборот, профессиональный юрист может направить СПО (если требуется) и, в зависимости от объема имеющейся у него информации, вызвавшей подозрение, и профессиональных обязанностей в сложившихся обстоятельствах, либо продолжить осуществление операции, проявляя при этом осторожность и осмотрительность, либо прекратить действовать в интересах клиента.

Рисунок 1. Участие профессиональных юристов в отмывании денег и финансировании терроризма (ОД/ФТ)



ПОДХОД К РАССМОТРЕНИЮ И АНАЛИЗУ СИТУАЦИОННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ, ПРИВЕДЁННЫХ В ДАННОМ ОТЧЁТЕ

В отношении каждого способа и метода, приведённого в настоящем отчёте, рассматриваются привлекательность способа для преступников и соответствующие этические или профессиональные обязательства профессиональных юристов.

Приведённые ситуационные исследования наглядно демонстрируют каждый конкретный метод, а примеры отбирались, по возможности, из стран как с континентальной (романо-германской), так и прецедентной (англо-саксонской) системой права и показывают различные виды участия профессиональных юристов.

При рассмотрении каждого ситуационного исследования внимание уделяется настораживающим признакам, которые *могли* быть очевидными для профессиональных юристов и/или представителей саморегулируемых организаций или для сотрудников правоохранительных органов, проводивших расследование соответствующих операций (сделок). Такие настораживающие признаки взяты из полного списка, приведённого в Главе 5.

Настораживающие признаки следует всегда рассматривать, применительно к обстоятельствам конкретного дела. Отдельные настораживающие признаки, сами по себе, могут не являться основанием для подозрения в отмывании денег, но служат поводом для того, чтобы задать дополнительные вопросы клиенту.³⁷ Ответы на такие вопросы могут снять озабоченность и беспокойство по поводу источника денежных средств, используемых в операции (сделке). И наоборот, ответы или отсутствие ответов может вызвать подозрения профессионального юриста о том, что его услуги используются в незаконных целях, особенно, если имеют место несколько настораживающих признаков.

Таблица всех ситуационных исследований с указанием основных использованных способов и методов приведена в Приложении 5, поскольку в отдельных случаях могут использоваться сразу несколько способов.

Дополнительные ситуационные исследования приведены в Приложении 6.

³⁷ Это соответствует требованиям ФАТФ, касающихся установления личностей клиентов и бенефициарных владельцев, а также выяснения источника денежных средств и характера и целей деловых отношений.

Способ 1 : Незаконное использование клиентских счетов

Хотя клиентские счета используются в большом количестве законных операций (сделок), проводимых профессиональными юристами, они могут быть привлекательными для преступных элементов, поскольку:

- Они могут использоваться в качестве первого шага по переводу и преобразованию наличных доходов от преступной деятельности в другие менее подозрительные активы;
- Они дают доступ к финансовой системе в случаях, когда преступник может оказаться подозрительным или нежелательным клиентом для финансового учреждения;
- Они помогают скрыть владение денежными средствами или другим имуществом, полученным преступным путём; и
- Они могут использоваться в качестве важного связующего звена между различными методами отмывания денег, такими как: приобретение недвижимости, создания компаний-пустышек и переводов доходов от преступной деятельности.³⁸

МЕТОД: ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОКАЗАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ УСЛУГ

От большинства профессиональных юристов требуется соблюдение жестких обязательств при работе с деньгами клиентов, в том числе требования о том, что они должны иметь дело с деньгами клиентов только в связи с оказанием юридических услуг и не должны выступать просто в качестве банка или депозитного учреждения. Невыполнение этих обязательств, как правило, является основанием для применения административных (дисциплинарных) мер.

Однако сотрудники правоохранительных органов и представители саморегулируемых организаций продолжают сталкиваться со случаями, когда профессиональные юристы просто переводят денежные средства через свои клиентские счета без оказания каких-либо юридических услуг. В некоторых случаях это может вызвать вопросы относительно наличия у юридической фирмы надлежащих процедур, либо относительно достаточности надзора за деятельностью штатных сотрудников или младших юристов. На обсуждениях с представителями саморегулируемых организаций в ходе проведённых семинаров было высказано мнение о том, что, если юридические услуги не оказываются, то могут не иметь место отношения между юристом и клиентом, и право на профессиональный иммунитет или на профессиональную тайну может быть неприменимо.

Пример 1: Использование клиентского счёта без оказания соответствующих юридических услуг – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Сотрудник маленькой юридической фирмы в Австралии получил сообщение по электронной почте, отправленное с адреса в Интернете, в котором содержалось напоминание о состоявшемся ранее телефонном разговоре, в ходе которого было подтверждено, что эта юридическая фирма будет действовать от имени определённого лица.

«Клиент» попросил указанного сотрудника принять депозит в сумме 260 000 австралийских долларов для закупки станков в Лондоне. «Клиент» попросил дать ему реквизиты счёта фирмы, указал фамилии двух клиентов банка в Лондоне и подтвердил, что деньги на покрытие расходов будут вычтены из депонированных средств.

«Клиенту» были сообщены реквизиты счёта фирмы, денежные средства были переведены, и после этого «клиент» попросил, как можно скорее, перевести деньги на счёт в лондонском банке (реквизиты счёта были предоставлены) после вычета расходов и комиссии за перевод. Деньги

³⁸ Австралия, Канада и Соединённые Штаты Америки – хотя, ПФР Канады является надзорным органом в сфере ПОД/ФТ в отношении нотариусов в провинции Британская Колумбия.

были переведены, но при этом не было оказано никаких юридических услуг в связи с закупкой станков. Деньги, переведённые на счёт юридической фирмы, оказались средствами, снятыми со счёта третьей стороны без её разрешения.

Этот случай был доведён до сведения Управления уполномоченного по вопросам юридических услуг Австралии (Office of Legal Service Commissioner), сотрудники которого посчитали, что юридическая фирма не установила надлежащим образом личность и контактную информацию «клиента», являвшегося физическим лицом. Это было особенно важно с учётом того, что указанное физическое лицо ранее не было клиентом юридической фирмы. Была высказана критика в адрес сотрудника, который выполнил указания, полученные только по электронной почте и телефону, без дополнительной проверки личности лица, давшего такие указания. Управление уполномоченного по вопросам юридических услуг также выяснило, что юридическая фирма не предприняла разумных мер для выяснения целей операции и не поинтересовалась основаниями для использования клиентского счёта. Юридической фирме был вынесен выговор за поведение её сотрудников в этом деле.

Источник: Австралия (2012г.), ответ на вопросник.

<p>Пример 1</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент всячески избегает и уклоняется от личного контакта без веских на то оснований. * Клиент готов заплатить гонорар, не требуя оказания юридических услуг. * Клиент попросит провести операцию (сделку) очень быстро без объяснения причин.
--	--

Пример 2: Преднамеренное использование клиентского счёта в незаконных целях без оказания соответствующих юридических услуг – страна со смешанной континентальной (романо-германской) и прецедентной (англо-саксонской) системой права

Юрист, практикующий в Квебеке, получил примерно 3 миллиона американских долларов в валюте США от бизнесмена в Монреале, которые он депонировал на счёт своей юридической конторы.

После этого он отправил эти денежные средства банковскими переводами на счета в Швейцарию, США и Панаму.

В Швейцарии другой юрист, используемый в схеме отмывания денег, перевёл за один раз 1 760 000 долларов США на счёт в Панаме в тот же самый день, когда он получил эти средства от канадского юриста.

При помещении денежных средств на счёт в Канаде юрист из Квебека, по требованию банка, оформил сообщения о крупных операциях, однако, указал ложную информацию о том, что эти денежные средства были получены от продажи недвижимости.

В ходе расследования, проведённого полицией в отношении квебекского юриста, было установлено, что указанные денежные средства были переведены известному колумбийскому наркоторговцу, связанному с «Калийским» картелем. При попытке получить дополнительную информацию о подозрительных операциях сотрудники банка связались с юристом и задали ему вопросы по поводу денежных средств. Однако юрист отказался предоставить какую-либо дополнительную информацию, сославшись на конфиденциальность отношений между солиситором и клиентом.

После этого банк уведомил юриста о том, что он больше не будет его обслуживать.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

<p>Пример 2</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование несоразмерно крупной суммы наличных денег. * Использование клиентского счёта без оказания юридических услуг. * Перевод денежных средств в одну или несколько стран с принятием очень высоких мер секретности. * Известно о связях клиента с преступниками.
--	---

Пример 3: Применение мер административного (дисциплинарного) наказания за использование клиентского счёта без оказания соответствующих юридических услуг – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Верховный суд штата Кентукки вынес решение об общественном порицании поверенного Чарли Грина Диксона за проступок, связанный с использованием условно-депозитного счёта Диксона. Хотя председатель подкомитета по слушанию/разбирательству дел дисциплинарного комитета ассоциации адвокатов штата и не признал Диксона виновным по обвинениям в нарушении двух этических правил, суд предпочёл рассмотреть дело, несмотря на то, что комитет не подал апелляцию.

Суд признал Диксона виновным в нарушении: этической нормы, касающейся ответственного хранения имущества клиента; не уведомлении компаний о получении денежных средств, в которых компании имели долю; и передачу этих средств третьей стороне. На момент совершения проступка Диксон занимал должность выборного атторнея округа Нокс. В течение 15 лет Диксон время от времени представлял интересы судьи округа Нокс, который являлся другом его семьи. Судья просил его обналичить чеки, которые он каждый раз оставлял на рабочем столе Диксона, а затем звонил по телефону и высказывал свою просьбу.

В общей сложности Диксон депонировал 11 чеков, подлежащих оплате одной из двух строительных компаний, на свой условно-депозитный счёт, а затем выписал чеки на соответствующие суммы на имя шурина и золовки судьи. Суд отметил что: *«В результате расследования, проведённого ФБР, была раскрыта схема отмывания денег, организованная преступным путём [судьёй] Реймондом Смитом и [его братом] Мэттом Смитом. Реймонд Смит использовал своё положение судьи округа Нокс для оформления подложных заявок и счетов-фактур в рамках строительных проектов, осуществляемых в округе. Он отмывал деньги, используя различные счета, включая условно-депозитный счёт Диксона. Реймонд Смит признал себя виновным в предъявленных ему федеральным прокурором обвинениях. В ходе разбирательства в подкомитете по слушанию дел были предъявлены доказательства, включая письменное показание под присягой агента ФБР. В этом показании было заявлено, что Диксону не было предъявлено обвинение в преступлении, поскольку для судебного преследования Диксона требовалось содействие Реймонда Смита, который, вряд ли бы согласился на это».*

Хотя между Диксоном и судьёй не было отношений поверенного и клиента, суд установил, что соответствующие этические нормы запрещают адвокату совершать нечестные, мошеннические, обманные или вводящие в заблуждения поступки и действия, даже, вне рамок отношений поверенного и клиента. Суд вынес решение об общественном порицании Диксона за нарушение духа этических норм и за «общее непристойное поведение» Диксона, которое сочтено достаточное серьёзным для «нанесения ущерба репутации ассоциации Адвокатов». Суд уточнил, что, хотя Диксона и не судили за преступление, связанное с отмыванием денег, ему следовало хорошенько подумать, прежде чем использовать свой «условно-депозитный счёт для оказания «банковских услуг» частным лицам».

Источник: США (2012г.) ответ на вопросник; разбирательство дела «Ассоциация юристов штата Кентукки против Диксона», 372 S.W.3d 444 (штат Кентукки, 2012г.)

<p>Пример 3</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование клиентского счёта без осуществления законной сделки. * Просьбы об осуществлении платежей третьим лицам без обоснованных причин или без проведения соответствующей сделки (операции).
---	---

МЕТОД: РАСПЫЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ

В странах, в которых имеются обязательства о направлении сообщений об операциях на сумму свыше установленного порогового значения, преступники могут обратиться за

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

консультацией и помощью к профессиональным юристам для разделения крупных платежей на мелкие суммы с тем, чтобы в их отношении не направлялись вышеуказанные сообщения. Такое участие профессиональных юристов будет являться соучастием. Даже, при отсутствии требования о направлении сообщений об операциях на сумму, превышающую установленное пороговое значение, преступники всё равно могут обратиться за помощью в целях распыления платежей с тем, чтобы не вызвать подозрений у сотрудников финансового учреждения.

В приведённых ниже примерах показано, что консультирование по вопросам распыления платежей может включать осуществление операций от имени третьих лиц, а также участие в других финансовых операциях.

В соответствии с профессиональными требованиями профессиональный юрист должен чётко установить, кем является его клиент, действовать в интересах такого лица и удостовериться, что отдающее распоряжения лицо, уполномочено давать такие распоряжения. Невыполнение этих действий подразумевает, по крайней мере, нарушение профессиональных обязательств, что влечёт за собой наложение административных (дисциплинарных) мер. Так же может иметь место ситуация, при которой профессиональный юрист осознаёт или подозревает, что помогает совершать ненадлежащие действия, но сознательно предпочитает не задавать лишних вопросов.

В случаях, когда профессиональный юрист предоставляет консультации по вопросам приобретения акций или работает с денежными средствами в целях содействия осуществлению покупки акций, либо участвует в других видах финансовых операций, необходимо разобраться выступает ли он в этой ситуации в роли финансового консультанта и/или инвестиционного брокера, а не в качестве профессионального юриста. В зависимости от конкретной страны, такое поведение может выходить за рамки функций профессионального юриста, и для осуществления подобной деятельности может потребоваться получение отдельной лицензии. Это также может означать, что на подобную операцию не распространяются положения о профессиональном иммунитете/ профессиональной тайне.

Пример 4: Преднамеренное распыление операций специалистом по правовым вопросам во избежание направления сообщений об операциях, превышающих пороговую сумму, при приобретении недвижимости – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В ходе расследования в отношении частного лица было установлено, что австралийский солиситор, действующий от его имени, активно занимался отмыванием денег, используя операции с недвижимостью и иные сделки. Этот солиситор организовал оформление перехода прав собственности в целях приобретения жилой недвижимости и осуществлял операции, распыляя их на мелкие суммы во избежание выявления таких сделок. Солиситор открыл трастовые (доверительные) счета для указанного лица, в отношении которого было начато расследование, и обеспечивал распыление платежей при приобретении недвижимости и выплатам по закладным. Некоторые объекты недвижимости, якобы, приобретались для родственников указанного частного лица, хотя солиситор и не имел с ними никаких дел. Солиситор также сообщил вышеуказанному частному лицу об акциях, которые он может приобрести, и получил распыленные платежи на свой трастовый (доверительный) счёт для оплаты акций.

Источник: ФАТФ (2007г.)

Пример 4

Настораживающие признаки

- * Приобретение недвижимости для членов семьи, когда отсутствие личного контакта без веских на то оснований вызывает сомнения относительно истинного характера сделки (операции).
- * Финансирование со стороны третьих лиц требует дополнительного изучения.
- * Выделение и перевод значительных сумм личных денежных средств

	с использованием метода распыления, во избежание направления сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы.
--	--

Пример 5: Профессиональный юрист осуждён за распыление платежей и мнимое приобретение акций – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Адвокат по уголовным делам Джерри Джарретт был осуждён судом за отмывание денег и незаконное распылений финансовых операций во избежание направления сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы. В одном случае Джарретт отмыл доходы от сбыта наркотиков на сумму 67 000 долларов США путем депонирования этих денег мелкими суммами на счёт зарегистрированной, но не функционирующей компании, которую он контролировал. После этого он оформил задним числом договор о приобретении акций, в котором было указано, что наркоторговец вложил 15 000 долларов США в эту компанию. Затем он выписал несколько чеков на имя клиента в качестве «доходов на инвестиции». Джарретт также организовал ряд аналогичных операций с ещё одним наркоторговцем в целях отмывания доходов от незаконного оборота наркотиков на сумму 25 000 долларов США. В ходе судебного слушания дела оба клиента дали показания о том, что Джарретт знал, что наличные деньги являлись доходами от торговли наркотиками. См. 447 F.3d 520 (7th Cir. 2006) (пересмотр отклонения обвинительного акта федеральным судом первой инстанции после вынесения решения).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Джарретта» №03-уз.-87 (Северный округ, штат Индиана)

<p>Пример 5</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Выделение и перевод значительных сумм личных денежных средств с использованием метода распыления, во избежание направления сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы. * Известно, что клиент имел судимость за совершение корыстных преступлений.¹ * Необычно большая сумма инвестиций (вложений) в зарегистрированную, но не функционирующую компанию.
--	---

1. Корыстное преступление – любое преступление, совершённое в целях получения преступных доходов.

Пример 6: Направление специалистом по правовым вопросам СПО после того, как он заметил распыление платежей и перепродажу недвижимости – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В 2007 году частное лицо «А» приобрело два объекта недвижимости на общую сумму 150 000 евро. В 2010 году эти два объекта недвижимости были проданы частному лицу «В» за общую цену в 413 600 евро. Перед тем как нотариально заверить эту сделку, нотариус попросил предоставить данные о платежах между продавцом и покупателем. Предоставленная информация свидетельствовала о том, что денежные средства были депонированы на счёт в течение двух предыдущих месяцев, причём все переводы осуществлялись на сумму ниже установленного порогового значения в 100 000 евро. Из открытых источников было также известно, что лицо «В» замешано в случаях мошенничества в автомобильном секторе. После этого нотариус направил сообщение о подозрительной операции.

Источник: Испания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 6</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Операция была необычной в плане высокой цены, несопоставимой с ростом рыночных цен за тот же период времени. * Было известно, что в отношении одной стороны сделки проводится расследование в связи с совершением корыстных преступлений, или известно, что эта сторона связана с преступным миром.
--	--

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

В данном примере прямые платежи между сторонами сделки не являлись настораживающим признаком, поскольку такие платежи довольно широко распространены в Испании.

МЕТОД: ПРЕРЫВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ

Некоторые преступники знают об ограниченных возможностях профессиональных юристов в плане использования денежных средств клиентов без осуществления соответствующих операций (сделок). Поэтому они могут сделать вид, что осуществляют, якобы, законную операцию, которая, по той или иной причине, прерывается до её завершения. После этого клиент просит вернуть деньги или передать/заплатить их нескольким получателям, иногда по указанию третьего лица.³⁹

В период экономического спада прерывание операций (сделок) является нередким явлением, и профессиональным юристам может оказаться гораздо труднее отличить законные случаи прерывания операций и ситуации, когда прерывание операции всегда имеет целью отмывание преступных доходов.

Финансирование третьих лиц, также нередко встречается при прерывании операций. В соответствии со своими профессиональными обязательствами профессиональные юристы обязаны действовать в интересах клиента. Это означает, что им необходимо знать, кем является их клиент, и разобраться, являются ли денежные средства, которые они используют, подарком или ссудой для надлежащего документального оформления договорённости и любых долей собственности. Невыполнение этих обязанностей может являться нарушением профессиональных требований или возможно, даже, соучастием в преступной схеме.

Пример 7: Применение административных (дисциплинарных) санкций в отношении профессионального юриста за перевод денежных средств третьему лицу после прерывания операции – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2010 году солиситор был оштрафован на 3 000 фунтов стерлингов за участие в сделке, якобы, направленной на приобретение компании, которая на самом деле оказалась мошенничеством в инвестиционной сфере. В 2005 году солиситор принял не запрошенные денежные средства непосредственно у инвесторов, однако, после этого приобретение компании не состоялось. Третья сторона в этой операции попросила перевести деньги на счёт в Восточной Европе. Солиситор направил СПО и получил разрешение отправить деньги назад их первоначальному владельцу. Однако по неясным причинам денежные средства были переведены на другой счёт, контролируемый третьей стороной, что позволило отмыть доходы от мошенничества. Дисциплинарный трибунал солиситоров установил, что этот солиситор действовал по наивности, а не безрассудно.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

Пример 7**Настораживающие признаки**

- * Лицо, дающее распоряжения по поводу осуществления операции, не является одной из исходных сторон такой операции (сделки) или их представителем.
- * Операция прерывается после получения денежных средств, а затем следует просьба отправить деньги третьему лицу.

Пример 8: Лишение профессионального юриста права на практику за игнорирование настораживающих признаков, касающихся прерванной операции – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2011 году солиситор был лишен права на практику за участие в ряде сделок по приобретению недвижимости, все из которых имели признаки отмывания денег. В 2008

³⁹ Этот метод был особо отмечен в ответах на вопросник, присланных Австралией в рамках данного проекта.

году этот солиситор получил указания от частного лица приобрести недвижимость от имени других клиентов, которые предоставили денежные средства на такую покупку до того, как солиситор объявил им о необходимости депонировать средства. Солиситор не встречался с клиентами лично, не проводил их надлежащую проверку и не получал письменных распоряжений. Деньги поступили на клиентский счёт, операция была прервана, и поступила просьба передать деньги третьему лицу – и всё это произошло в один день.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 8</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Операция прерывается после получения денежных средств, а затем следует просьба отправить деньги третьему лицу. * Клиент действует через посредника и избегает и уклоняется от личного контакта без веских на то оснований. * Необычная просьба ускорить проведение операции.
--	--

Способ 2: Приобретение недвижимости

Преступникам, как и людям с законными доходами, необходимо жильё и помещения для ведения своей коммерческой деятельности. Вне зависимости от экономической ситуации, недвижимость часто остаётся привлекательной сферой для вложений и инвестиций как преступников, так и законопослушных граждан. Соответственно приобретение недвижимости нередко используется для сокрытия преступных доходов. В целом, цены на недвижимость растут, и последующая продажа приобретённой недвижимости может служить законным объяснением появления у людей крупных сумм денег.

Во многих странах профессиональные юристы либо обязаны по закону осуществлять оформление передачи имущества, либо их участие в таких сделках обусловлено установленными правилами и обычаями.

Однако конкретные функции профессиональных юристов в сделках и операциях с недвижимостью различаются в разных странах и, даже, могут различаться в одной стране. В некоторых странах денежные средства, используемые для покупки недвижимости, обычно передаются профессиональным юристам, которые осуществляют их перевод. В других странах эти функции осуществляются другими специалистами, такими как агентами по страхованию правового титула (права собственности) на недвижимость.

Даже, если профессиональные юристы не распоряжаются напрямую деньгами, они обычно бывают в курсе финансовых аспектов сделки и во многих случаях имеют возможность задать дополнительные вопросы относительно покупки или продажи объектов недвижимости.

С учётом сказанного выше, сделки с недвижимостью являются одной из главных сфер, в которой профессиональные юристы могут быть уязвимы в плане ОД/ФТ.

МЕТОД: ВЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Анализ имеющихся ситуационных исследований и примеров показывает, что некоторые преступники делают попытки вложить свои доходы от преступной деятельности в недвижимость, даже, не пытаясь завуалировать то, что являются владельцами этих средств.

Во многих странах введены требования о направлении сообщений о платежах, осуществляемых наличными деньгами, и многие профессиональные объединения установили ограничения на суммы наличных денег, которые могут принять профессиональные юристы. Однако, несмотря на это, некоторые преступные элементы всё же пытаются использовать приобретение недвижимости для размещения наличных денег, полученных от преступной деятельности. Всё чаще и чаще это рассматривается в качестве элемента «запутывания следов», при котором денежные средства аккумулируются на одном или нескольких банковских счетах, а покупка недвижимости оплачивается личными деньгами, а не с помощью ипотеки или ссуды по закладную.

Из открытых источников хорошо известно о рисках, связанных с использованием крупных сумм наличных денег или использованием необъяснимых сумм личных денежных средств в связи с приобретением недвижимости. Поэтому в случаях, когда профессиональные юристы участвуют в таких сделках и не направляют СПО, велика вероятность того, что такие специалисты либо являются соучастниками схем по отмыванию денег, либо сознательно «закрывают глаза» и не задают вопросов при наличиистораживающих признаков.

Пример 9: Направление специалистом по правовым вопросам СПО после того, как он заметилстораживающие признаки в сделке с недвижимостью – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Подразделение по обработке финансовой информации (ПРФ Бельгии) получило уведомление от нотариуса, касающееся частного лица из Восточной Европы, которое переехало на постоянное место жительства в Бельгию и приобрело там недвижимость.

Для приобретения недвижимости этот человек депонировал сумму наличных денег в размере полной цены приобретаемой недвижимости до подписания документа, свидетельствующего о покупке. Покупатель заявил, что не мог открыть счёт в банке и поэтому вынужден расплатиться наличными деньгами.

После получения уведомления от нотариуса сотрудники ПФР установили, что этот человек имел счёт в бельгийском банке и, что размер операции (сделки) не соответствовал его финансовому положению, поскольку он получал государственное пособие. Из полицейских источников выяснилось, что указанный человек был известен как контрабандист товаров и сопутствующей продукции.

Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР) Бельгии (2005г.)

<p>Пример 9</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * В операции (сделке) задействованы несоразмерно крупные суммы личных денежных средств/ наличных денег, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя. * Операция является необычной по способу её осуществления – в данном конкретном случае это заключалось в депонировании всей суммы сделки на самом раннем этапе операции, что не соответствовало принятой практике.
--	---

Пример 10: Участие профессионального юриста в качестве свидетеля на процессе после того, как он не обратил внимания на настораживающие признаки в сделке по приобретению недвижимости – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2009 году к солиситору в Великобритании обратился клиент по поводу покупки участка земли для своей семьи.

Клиент передал солиситору 35 000 фунтов стерлингов и заявил, что эти денежные средства принадлежат членам семьи, которые вкладчину покупают участок земли, на котором будет жить вся семья.

После этого солиситору были переданы дополнительные суммы наличных денег от различных третьих лиц в качестве остающейся суммы, необходимой для покупки участка земли.

Солиситор общался только с клиентом, который заявил, что является единственным образованным членом семьи и ведёт это дело от имени всей семьи.

Хотя солиситор и не направил СПО, он не предстал перед судом, а дал свидетельские показания сотрудникам полиции.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 10</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * В операции (сделке) задействованы крупные суммы личных денежных средств/ наличных денег, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя. * Финансирование со стороны третьих лиц требует дополнительного изучения. * Просьба действовать в интересах множества лиц без личной встречи с такими лицами.
---	--

Пример 11: Профессиональный юрист осуждён за отмывание денег путём приобретения недвижимости за наличные деньги и финансирования со стороны нескольких третьих лиц – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Шадаб Хан, являясь солиситором, помог клиенту приобрести несколько объектов недвижимости за деньги, которые являлись доходами от преступной деятельности. Клиент являлся владельцем компании по продаже автомобилей представительского класса, но также участвовал в торговле и распространении наркотиков.

Средства на покупку недвижимости, как правило, поступали в виде наличных денег от клиента или от третьих лиц. Клиент предоставил почти 600 000 фунтов стерлингов, что явилось значительной суммой, выделенной из личных средств, даже, несмотря на его, вроде бы, законную коммерческую деятельность.

В 2009 году г-н Хан был осуждён за отмывание денег и не направление СПО и был приговорён к четырём годам лишения свободы, а в 2011 году Дисциплинарный трибунал солиситоров лишил его права заниматься практикой. Суд поставил в вину г-ну Хану то, что он принял «за чистую монету» объяснения относительно источника денежных средств и не выяснил, что скрывается за, якобы, традиционной национальной схемой финансирования, на которую ссылался клиент.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 11</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Предоставление значительных сумм личных средств/ наличных денег человеком, являющимся владельцем компании с большим оборотом наличных денег.</p> <p>* Участие в финансировании третьих лиц, не имеющих явного отношения к следке, или без обоснованных объяснений.</p>
---	---

МЕТОД: ПЕРЕДАЧА СТОИМОСТИ – ПЕРЕПРОДАЖА ИЛИ ПРОДАЖА ПО ЦЕПОЧКЕ

Частое инвестирование в недвижимое имущество, такое как объекты недвижимости, является не очень распространённым явлением. Быстрая перепродажа недвижимости, приобретённой незадолго до этого по ипотеке или без неё, позволяет преступникам взвинчивать стоимость недвижимости и, таким образом, обеспечивает, якобы, законное объяснение вложению дополнительных преступных доходов в серию приобретений объектов недвижимости. Это также позволяет либо передавать полученную таким образом добавочную стоимость другим участникам организованной преступной группы, либо реинвестировать её внутри группы. При этом частая смена владельцев недвижимости может затруднить усилия правоохранительных органов по отслеживанию денежных средств и привязке имущества к предикатному преступлению.

Пример 12: Содействие специалистом по правовым вопросам перепродаже недвижимости в рамках группировки, занимавшейся мошенничеством в сфере ипотеки – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Молодой человек, которому было двадцать с небольшим лет, и который работал садовником, обратился к нотариусу по поводу покупки нескольких объектов недвижимости. Это клиент сообщил, что приобретает недвижимость на деньги, полученные от продажи других объектов недвижимости, и предоставил банковский чек для оплаты цены покупки.

Вскоре после покупки недвижимости данный клиент отдал распоряжение нескольким другим нотариусам продать её по более высокой цене. Объекты недвижимости были проданы знакомым клиента, которые, также как и он, были молодыми людьми в возрасте 20 с небольшим лет, и работали на аналогичных низкооплачиваемых должностях.

В конечном итоге выяснилось, что клиент приобретал закладные на эти объекты недвижимости, используя фальшивые документы, и таким образом получал преступные доходы. Серия продаж объектов недвижимости помогала отмыванию этих денег.

<p>Пример 12</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * В операции (сделке) задействованы крупные суммы личных денежных средств, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя. * Операции являются необычными, поскольку не соответствуют возрасту и положению их участников. * Неоднократное участие одних и тех же лиц в операциях в течение короткого промежутка времени. * Перепродажа недвижимости (или продажа по цепочке) с быстро увеличивающейся добавочной стоимостью. * Неоднократная смена клиентом консультанта по правовым вопросам в течение короткого промежутка времени без достаточных оснований. * Предоставление клиентом фальшивых документов.
---	--

Метод: Перемещение ценностей – продажа внутри организованной преступной группировки

Пример 13: Содействие специалистом по правовым вопросам перепродаже недвижимости в рамках организованной преступной группировки – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Внимание сотрудников Службы обработки информации и борьбы с подпольными финансовыми сетями (ПФР Франции) было привлечено необычными потоками денежных средств, связанных с покупкой объектов недвижимости на юге Пиренеев, в районе Лангедок-Руссильон, а также в Альпах и на Лазурном берегу.

Проведённый анализ выявил возможную организованную преступную сеть, в которую входили лица, являвшиеся действующими или бывшими членами Иностранного легиона. Эти лица были в основном одной и той же национальности и являлись членами общества инвесторов в недвижимость (схема инвестиций в недвижимость).

В период с апреля 2009 года по март 2011 года нотариальная контора зарегистрировала 28 сделок по покупке и продаже объектов недвижимости для этой группы. Все следки по продаже недвижимости, кроме одной, были оформлены одним и тем же нотариусом.

В качестве покупателей были зарегистрированы двенадцать физических лиц и шесть различных обществ инвесторов в недвижимость (неторговых компаний), а продавцами недвижимости были семь физических лиц и пять обществ.

Из 28 сделок, в 16 случаях была произведена полная оплата в сумме 1 925 миллионов евро, в шести случаях для оплаты были использованы ссуды на общую сумму 841 149 миллионов евро, а источник финансирования приобретения пяти объектов недвижимости, стоимостью 308 200 евро, не был установлен.

Девять сделок на сумму 1 152 миллионов евро были полностью оплачены физическими лицами, что являлось значительной суммой, учитывая профессию клиентов.

Также были отмечены сделки по перепродаже недвижимости через относительно короткий промежуток времени после её приобретения. Например, начиная с 2009 года, один объект недвижимости в Кастре перепродавался каждый год, причём время от времени цена продажи значительно возрастала. Все сделки по продаже недвижимости регистрировались одним и тем же нотариусом. Таким образом, общество инвесторов в недвижимость увеличило цену продажи этого объекта недвижимости в шесть раз.

В некоторых случаях продавцы заявляли, что стоимость недвижимости возросла, поскольку они провели её улучшение (хотя на самом деле никаких работ не проводилось).

В 2011 году нотариус зарегистрировал ещё две сделки, оплата по которым была произведена наличными деньгами, а сами объекты недвижимости располагались на значительном удалении от места нахождения нотариальной конторы.

Источник: Франция (2012г.), ответы на вопросник

Пример 13

Настораживающие признаки

- * В операции (сделке) задействованы несоразмерно крупные суммы личных денежных средств/ наличных денег, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя.
- * Значительное увеличение стоимости / цены продажи, иногда имеющее место в течение относительно короткого промежутка времени.
- * Лица, участвующие в операции, связаны между собой без очевидных коммерческих и деловых оснований.
- * Неоднократное участие одних и тех же лиц в операциях в течение короткого промежутка времени.

МЕТОД: СОКРЫТИЕ ЛИЧНОСТИ СОБСТВЕННИКА – ПРИОБРЕТЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИКТИВНЫХ ИМЁН

Преступники, желающие воспользоваться доходами от своей преступной деятельности, могут попытаться скрыть факт своего владения недвижимостью, используя для этого фальшивые документы, удостоверяющие личность. Профессиональные юристы могут являться соучастниками таких операций. Однако чаще всего профессиональные юристы могут, сами того не осознавая, участвовать в этих операциях (сделках), особенно, если преступники используют высококачественные поддельные документы, удостоверяющие личность, или, если от специалистов в их стране не требуется проводить надлежащую проверку клиентов.

Использование фальшивых или поддельных документов всегда должно являться настораживающим признаком относительно законности клиента и действий, которые он хочет совершить. Профессиональные юристы, вряд ли, являются экспертами по поддельным/фальшивым документам. Кроме того, у преступников появляется всё больше возможностей получить доступ к таким материалам через Интернет. Помимо этого, они в определённой степени знакомы с формой удостоверяющих личность документов, по крайней мере, в своей стране. Всё это может помочь преступным элементам избежать разоблачения при использовании поддельных документов.

Пример 14: Содействие специалистом по правовым вопросам приобретения недвижимости под фиктивным именем – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Правоохранительными органами было проведено расследование дела, в котором фигурировал преступник, занимавшийся выращиванием конопли на принадлежащем ему участке земли. После ареста подозреваемого за совершение преступления было установлено, что он приобрёл участок земли под фиктивным именем.

Согласно положениям Главы 3 Закона «О конфискации доходов от преступной деятельности» от 2002 года, если подозреваемый контролировал участок земли и использовал его для производства опасных наркотиков, такой объект недвижимости подлежит конфискации. В ходе начального дознания было установлено, что участок земли зарегистрирован в качестве собственности другого человека. Дополнительные запросы, направленные в другой департамент правительства, выявили, что зарегистрированный владелец земли имеет одинаковое с подозреваемым имя, но другую фамилию. Дата рождения этого человека, зарегистрированная в указанном департаменте, также была

похожа на дату рождения подозреваемого – год и месяц совпадали, а число немного отличалось.

Было заявлено, что подозреваемый приобрёл участок земли под фиктивным именем, поскольку при подписании контракта риелтор не установил его личность. Также предполагается, что подозреваемый представил договор солиситору для оформления передачи прав собственности, и солиситор подписал документ о переходе прав собственности от лица подозреваемого. Сделка по продаже участка земли была оформлена в 2002 году, однако, итоговый платёж был осуществлён только в 2004 году (также через солиситора). Такой порядок оплаты был оговорён в договоре.

Источник: Австралия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 14</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Предоставление клиентом фальшивых или поддельных документов. * Попытки скрыть личность истинного владельца недвижимости или сторон, участвующих в операции (сделке). * Необычный характер сделки в плане её выполнения – отложенный платеж после оформления и подписания договора.
---	--

МЕТОД: СОКРЫТИЕ ЛИЧНОСТИ СОБСТВЕННИКА – ПРИОБРЕТЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПОСРЕДНИКОВ

Изготовление преступниками убедительно выглядящих фальшивых документов, удостоверяющих личность, требует времени и средств, и, к тому же, существует риск обнаружения поддельных документов. В этой связи альтернативным вариантом сокрытия личности истинного собственника при сохранении им контроля над недвижимостью, является регистрация объектов недвижимости на родственников, друзей или деловых партнёров.

Хотя приобретение недвижимости для членов семьи может быть вполне законным, и такие случаи часто имеют место среди людей разных культур, осуществление таких сделок требует подробного и надлежащего документального оформления всех вопросов, касающихся прав владения и наследства, а также налоговых вопросов.

Кроме того, профессиональным юристам необходимо тщательно разобраться, с кем они имеют дело, особенно, если в сделке по покупке недвижимости участвуют несколько сторон. Профессиональные юристы должны убедиться в отсутствии конфликта между лицами, участвующими в сделке, и действовать в интересах своего клиента. Тот факт, что профессиональный юрист не задаёт эти вопросы, может свидетельствовать о том, что он либо является соучастником, либо сознательно «закрывает глаза» на риски отмывания денег.

<p>Пример 15: Использование членов семьи в качестве подставных лиц для приобретения недвижимости – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права</p>	
<p>Канадский рецидивист, имеющий множество судимостей, в том числе за сбыт наркотиков, мошенничество, угон автомобилей и кражи телекоммуникационного оборудования, положил наличные деньги на банковский счёт, открытый на имя его родителей.</p>	
<p>С помощью услуг юриста обвиняемый приобрёл дом, право собственности на который было зарегистрировано на его родителей. Он оплатил покупку дома с помощью закладной, которая также была оформлена на его родителей. Сумма по закладной в размере 320 000 канадских долларов была погашена меньше чем за шесть месяцев.</p>	

Источник: Schneider (2004г.)

<p>Пример 15</p> <p>Настораживающие</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Предоставление частным лицом значительных сумм собственных средств/ наличных денег, которые не соответствуют известному уровню законных доходов этого человека.
--	---

признаки	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что клиент имел судимости за совершение корыстных преступлений. * Попытки скрыть личность истинного владельца недвижимости или сторон, участвующих в операции (сделке). * Погашение ссуды по закладной гораздо раньше установленного срока погашения без логических объяснений.
-----------------	---

МЕТОД: СОКРЫТИЕ ЛИЧНОСТИ СОБСТВЕННИКА – ПРИОБРЕТЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ ЧЕРЕЗ КОМПАНИЮ ИЛИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД

Как уже было установлено ранее⁴⁰, покупка недвижимости через компанию или доверительный фонд является методом, используемым как для сокрытия личности истинного собственника, так и для сведения на нет усилий правоохранительных органов по выявлению доходов от преступной деятельности.

Пример 16: Участие политического деятеля в финансировании сомнительных приобретений дорогостоящей недвижимости за рубежом с использованием юридического лица – страна с континентальной (романо-германской) системой права

К профессиональному юристу обратился иностранный клиент по поводу покупки двух объектов недвижимости – одного в приморских Альпах (на юге Франции), а второго в Париже, за 11 миллионов евро.

Цена покупки была полностью оплачена из личных средств покупателя (не использовалась ссуда под закладную), а сами денежные средства поступили через банк, расположенный в офшорной юрисдикции.

Как только договор был готов к подписанию, поступили новые указания, и вместо клиента покупателем стала компания, занимающаяся инвестициями в недвижимость. Акционерами этой компании являлись два несовершеннолетних ребёнка клиента.

Этот иностранный клиент занимал важный политический пост в своей стране, и в открытой печати имелась информация о его причастности к финансовым злоупотреблениям.

Источник: Франция (2012г.), ответы на вопросник

Пример 16 Настораживающие признаки	<ul style="list-style-type: none"> * Профессиональный юрист находился на удалении от клиента/ места проведения операции, и не имелось законных или экономических оснований для использования именно этого специалиста, а не другого, который располагался ближе.¹ * В операции (сделке) задействованы крупные суммы личных денежных средств, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя. * Использование клиентом банковских счетов в стране, представляющей повышенный риск. * Необъяснимые изменения распоряжений, особенно в последний момент. * Операция является необычной по способу её осуществления – приобретение жилой недвижимости через юридическое лицо или несовершеннолетние дети, являющиеся акционерами компании, являются не вполне обычными явлениями во Франции. Однако следует отметить, что такой подход считается нормальным и разумным в вопросах имущественного планирования в других странах. * Использование сложной схемы без достаточных оснований. * Акционеры участвующей в сделке стороны являются
---	--

⁴⁰ ФАТФ (2007г.) и Schneider (2004г.)

	<p>несовершеннолетними.</p> <p>* Клиент занимает государственную должность и участвует в необычной частной коммерческой деятельности, учитывая детали сделки.</p>
--	---

1. В некоторых юрисдикциях всё более широкое распространение получает практика оказания юридических услуг через Интернет при приобретении недвижимости, что может означать, что профессиональный юрист находится на удалении от клиента или места проведения операции. При этом во многих странах с континентальной (романо-германской) системой права, в которых для совершения сделки требуется участие нотариусов, нотариусы назначаются в конкретные области и провинции. Хотя согласно Рекомендациям ФАТФ операции без личного контакта уже не требуют автоматического принятия мер для усиленной проверки клиентов, желание избежать личного контакта без разумных оснований является признаком риска отмывания денег или финансирования терроризма.

<p>Пример 17: Содействие профессионального юриста в открытии банковских счетов и в инвестировании в недвижимость с использованием сложных корпоративных структур – страна с континентальной (романо-германской) системой права</p>	
<p>Иностранец, постоянно проживавший в Бельгии, был рекомендован юридической фирмой банку для открытия банковского счёта. На этот счёт были зачислены крупные суммы денег, переведённые из-за рубежа неизвестным контрагентом. На денежные средства, находившиеся на счёту, нотариусом были оформлены чеки с банковским поручением, которые затем были вложены в проекты по строительству недвижимости в Бельгии. В одном из этих проектов подозреваемому оказывали помощь иностранные инвесторы, которые создали чрезвычайно сложную схему.</p> <p>Допросив нотариуса, сотрудники ПФР выяснили, что его услугами воспользовались четыре зарубежные компании для создания двух холдинговых компаний. После этого, эти две компании создали, в свою очередь, ещё две риэлтерские компании в Бельгии, которые и вложили денежные средства в недвижимость.</p> <p>Лица, представляющие эти компании – юрист и торговец алмазами, выступали в качестве посредников подозреваемого лица. Выяснилось также, что юрист, рекомендовавший подозреваемого банку, участвовал в ряде аналогичных схем. Зарегистрированным адресом бельгийских компаний также был адрес его юридической конторы.</p> <p>Полученная информация вскрыла важную роль юриста в создании финансовой схемы и юридических лиц, с помощью которых деньги неизвестных зарубежных субъектов были инвестированы в проекты по строительству недвижимости в Бельгии. На основании всех этих данных ПФР приняло решение передать дело для расследования отмывания доходов организованной преступной группы.</p>	

Источник: Бельгия (2012г.), ответы на вопросник

<p>Пример 17</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Создание сложных схем владения и собственности без законных или экономических оснований.</p> <p>* Использование клиентом агента или посредника без веских на то причин.</p> <p>* Участие структур из разных стран без очевидной связи с клиентом или сделкой или без каких-либо иных законных или экономических оснований.</p> <p>* Необычный источник денежных средств, так как деньги предоставлены третьей стороной без очевидной связи или законного объяснения, и деньги получены из зарубежной страны без очевидной связи между этой страной и клиентом.</p>
---	---

<p>Пример 18: Направление специалистом по правовым вопросам СПО при использовании компаний в целях приобретения недвижимости для содействия отмыванию доходов</p>	
--	--

от наркоторговли и/или финансирования терроризма – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Испанская супружеская пара (муж и жена были выходцами из Марокко), являвшаяся владельцами трёх объектов недвижимости, создала компанию с ограниченной ответственностью. Они являлись владельцами 100% акций этой компании, стоимость которых составляла 12 000 евро.

В течение первых пяти месяцев компания осуществила инвестиции на сумму свыше 260 000 евро, не имея никаких очевидных источников внешнего финансирования. Инвестиции включали приобретение пяти объектов недвижимости, за которые было заплачено 193 000 евро наличными. Один объект недвижимости был куплен у исламского сообщества на юге Испании, вице-президент которого был арестован в 2009 году в ходе проводимой Гражданской гвардией операции по пресечению незаконного оборота наркотиков.

Были установлены связи этой супружеской пары с другими компаниями, которые не представляли отчётность в соответствии с законом или получали официальные предупреждения. Нотариус, участвовавший в некоторых сделках по покупке недвижимости, направил СПО.

По данным, полученным в дальнейшем сотрудниками Исполнительной службы Комиссии по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений (ПФР Испании), эти операции (сделки) могли быть связаны с людьми, возможно замешанными в незаконном обороте наркотиков или финансировании терроризма.

Источник: Испания (2012г.), ответы на вопросник

Пример 18

Настораживающие признаки

- * Размер компании клиента не соответствует масштабу и сумме инвестиций, осуществлённых компанией.
- * Профессиональная характеристика акционеров компании не предполагает наличие у компании законного источника денежных средств для масштабных инвестиций.
- * Сумма наличных денег, уплаченных за объекты недвижимости, приобретённые компанией, являются необычной, а сама компания не осуществляет коммерческой деятельности или операций, оправдывающих такие расходы.
- * Географически Марокко расположено на пути нелегальной транспортировки наркотиков в Европу, и это, в сочетании значительных сумм наличных денег, перевозимых из этой страны в Испанию, говорит о необходимости обращать пристальное внимание на эту территорию.
- * Один человек, связанный со сделкой, был арестован в ходе операции по пресечению незаконного оборота наркотиков.

МЕТОД: МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ИПОТЕКИ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Хотя настоящий отчёт посвящён исследованию типологий отмывания денег и финансирования терроризма, и в нём не рассматривается участие профессиональных юристов в совершении предикатных преступлений, представляется уместным привести несколько примеров, связанных с мошенничеством в сфере ипотеки.

Многие настораживающие признаки, указывающие на отмывание денег, также имеют место в случае мошенничества в сфере ипотеки. В зависимости от конкретного состава преступлений, связанных с отмыванием денег, владение средствами по закладным, находящимся на клиентских счетах профессиональных юристов, и последующий перевод этих средств могут быть приравнены к отмыванию денег.

Пример 19: Административное (дисциплинарное) наказание профессионального

юриста за игнорированиестораживающих признаков, касающихсямошенничества в сфере ипотеки, и за получение и перевод преступных доходов – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2008 году к сотруднику юридической фирмы обратились три человека в сопровождении их приятеля, за консультациями по поводу цен на три отдельных объекта недвижимости, которые они хотели бы приобрести. Они вернулись вечером того же дня с паспортами и квитанциями за коммунальные услуги и попросили юридическую фирму представлять их в сделках по покупке этих объектов недвижимости.

Клиенты попросили оформить покупку, как можно, быстрее и не пожелали подвергаться обычной в таких случаях проверке. Они не дали солиситорам никаких денег на расходы (обычно такие деньги даются) и сказали, что все расходы и гонорары будут оплачены солиситорами продавца. Клиенты также сообщили, что передали задаток непосредственно продавцу. Ссуды по закладным были переведены юридической фирме, которая удержала свой гонорар и перевела деньги на банковский счёт, который, как думал сотрудник юридической фирмы, принадлежит солиситорам, действующим от лица продавца. Никаких мер надлежащей проверки клиентов не было принято.

На самом деле, истинные владельцы объектов недвижимости не собирались их продавать и ничего не знали о сделке и о получении кредита (ссуды) по закладным на их недвижимость. Ссуды по закладным были выплачены мошенникам, а не другой юридической фирме.

В 2010 году старший солиситор был оштрафован на 10 000 фунтов стерлингов за не осуществления надлежащего контроля за сотрудником, который допустил совершение мошенничества и отмывание преступных доходов. При принятии решения о наказании пожилой возраст солиситора был учтён в качестве смягчающего обстоятельства.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

Пример 19

Настораживающие признаки

* Необычность операции (сделки) в том плане, что все три покупателя явились одновременно вместе с посредником для совершения разных сделок. Они не предоставили средства для покрытия расходов, как это обычно делается. Часть средств была переведена сторонами напрямую.

* Необычная осведомлённость клиента относительно обычных стандартов, предусмотренных законом, касающихся вопросов установления личности клиента.

* Просьба клиентов упростить процедуру и завершить сделку, как можно, скорее без предоставления объяснений.

Пример 20: Лишение профессионального юриста права заниматься практикой после содействия неоднократным случаям мошенничества застройщиков в сфере ипотеки – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2006 году к солиситору обратились три застройщика с просьбой оказать услуги в осуществлении ряда сделок с недвижимостью. Застройщики продавали объекты недвижимости различным компаниям и инвестиционным фондам, которые затем быстро перепродавали эту недвижимость другим лицам по существенно более высоким ценам. Солиситор действовал в интересах этих лиц, и его рекомендовали другим клиентам участники следки, когда «соглашение» было уже достигнуто.

В 2011 году солиситор был отстранён от практики Дисциплинарным трибуналом солиситоров, поскольку он не предоставлял полную информацию ссудодателям (способствуя, таким образом, мошенничеству в сфере ипотеки), не проверял источники денежных средств, использовавшихся в исходных операциях или депозитах (способствуя, таким образом, отмыванию денег) и не выполнял инструкции в ходе совершения операций,

а сфабриковал их в ходе расследования.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 20</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none">* Перепродажа недвижимости (или продажа по цепочке) с быстро растущей ценой покупки.* Операция (сделка) носит необычный характер в том плане, что она требует небольшой объем работы со стороны профессионального юриста.* Ненужная сложность структур и сторон, участвующих в сделке.
---	--

Способ 3: Создание компаний и трастов (доверительных фондов)

Преступники часто ищут возможность сохранить контроль над денежными средствами и имуществом, полученными преступным путём, и при этом лишить правоохранительные органы возможности отследить происхождение и истинных владельцев активов. Компании и доверительные фонды рассматриваются преступными элементами в качестве полезных средств, которые могут помочь им в достижении этой цели.

МЕТОД: СОЗДАНИЕ ТРАСТОВ (ДОВЕРИТЕЛЬНЫХ ФОНДОВ) ДЛЯ СОКРЫТИЯ ЛИЧНОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ И СОХРАНЕНИЯ КОНТРОЛЯ

Сокрытие личностей истинных владельцев и участников операций (сделок) является непременным условием для успешного отмывания денег, и поэтому, хотя могут иметься вполне законные причины для сокрытия собственников, такое поведение следует рассматривать в качестве настораживающего признака.

Пример 21: Создание доверительных фондов (трастов) для получения доходов от налоговых преступлений и вложения полученных преступным путём средств в недвижимое имущество

Два доверительных фонда были созданы юридической фирмой в офшорной зоне. Представители юридической фирмы попросили доверительного управляющего этих фондов принять два платёжных поручения о переводе денежных средств в банк для последующей покупки недвижимости. Однако выяснилось, что доверительные фонды были созданы в целях сокрытия личностей бенефициарных собственников.

По информации, полученной ПФР Бельгии, бенефициарами этих доверительных фондов были частные лица «А» и «В», которые являлись управляющими двух учреждённых в Бельгии компаний, в отношении которых было начато судебное расследование за серьёзное налоговое мошенничество. Часть денежных средств, находившихся в этих доверительных фондах, могла быть получена от преступной деятельности указанных компаний.

Источник: ФАТФ (2010г.)

Пример 21

Настораживающие признаки

- * Использование посредника без веских на то причин.
- * Попытка сокрытия личности истинного владельца и участников операции (сделки).
- * Задействование юридических лиц в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции или иной законной или экономической причины.
- * Известно, что в отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений.

Пример 22: Создание доверительного фонда для того, чтобы преступник мог выступать в роли доверительного управляющего и сохранить контроль над имуществом, приобретённым на доходы от преступной деятельности – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Преступник, замешанный в контрабандном ввозе товаров в Великобританию, создал доверительный фонд целью отмывания доходов от своих преступлений. В этом ему помогал независимый финансовый консультант, участвующий в преступном сговоре, и солиситор, который, судя по всему, знал, что человек, с которым он имеет дело, является преступником. Поскольку доверительный фонд был дискреционным, полномочия на управление денежными средствами фонда были возложены на доверительных управляющих, коими являлись сам преступник, его жена и независимый финансовый консультант.

Преступник приобрёл гараж, который он передал своей дочери (которая также являлась бенефициаром доверительного фонда). Она, в свою очередь, сдала гараж в аренду компании. В конечном итоге, гараж был продан этой компании, а средства на его покупку были взяты из ссуды, предоставленной доверительным фондом. После этого компания погасила ссуду, выплачивая по несколько тысяч фунтов стерлингов в месяц, вроде бы, доверительному фонду, но на самом деле преступнику.

Таким образом, преступник, с самого начала являвшийся владельцем гаража, вероятно, сохранил контроль над ним, несмотря на то, что гараж перешёл в собственность его дочери. Контролируя доверительный фонд, преступник смог вернуть себе деньги за счёт предоставления доверительным фондом ссуды и получения денег в погашение этой ссуды.

Источник: ФАТФ (2010г.)

<p>Пример 22</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание сложной структуры собственности без законных или экономических причин. * Связь между членами семьи вызывает сомнения относительно истинной цели совершения операции (сделки). * Известно, что в отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений.
---	---

МЕТОД: СОЗДАНИЕ КОМПАНИЙ-ПУСТЫШЕК ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ЗАПУТЫВАНИЯ СЛЕДОВ

В некоторых странах профессиональный юрист (обычно нотариус) обязан участвовать в создании компаний. В этой связи существует повышенный риск непреднамеренного участия таких специалистов в этом способе отмывания денег. Однако в ряде других стран граждане могут самостоятельно зарегистрировать компанию в реестре компаний. В таких странах, если клиент желает, чтобы профессиональный юрист взял на себя чисто «механические» вопросы по учреждению компании без консультирования относительно подходящей организационной структуры компании и связанных с этим аспектов, то это может указывать на то, что клиент пытается придать солидность и респектабельность создаваемой им компании-пустышке.

Компания-пустышка является юридическим лицом, которое не осуществляет никакой коммерческой деятельности или не имеет никаких признанных активов. Компании-пустышки могут использоваться в законных целях, например, в качестве «переходной» структуры (например, компания, собирающаяся приобрести другую компанию, создаёт дочернее предприятие – пустышку, после чего происходит её слияние с компанией, которую покупают, и, таким образом, искомая компания становится дочерним предприятием компании, которая хотела её приобрести). Компании пустышки также могут на законных основаниях использоваться для защиты наименования юридического лица от его использования третьими сторонами, поскольку создание компании-пустышки под определённым наименованием не позволяет учредить любые другие компании под тем же самым наименованием. Однако преступники часто пытаются использовать компании-пустышки для сокрытия бенефициарных собственников.

Следует различать компании-пустышки и зарегистрированные, но не действующие компании, которые часто создаются профессиональными юристами в целях содействия осуществлению законных операций (сделок). Такие зарегистрированные, но не действующие компании используются в ситуациях, когда в ходе операции (сделки) возникает необходимость задействовать юридическое лицо, и имеется законная потребность в ускоренном проведении операции (сделки). В таких компаниях профессиональные юристы или их сотрудники являются директорами и/или акционерами, и эти компании «не действуют» до того момента, когда в них возникнет необходимость в ходе операции (сделки). Обычно у юридической фирмы в любое время имеется несколько таких компаний, и во многих случаях они существуют в течение короткого периода времени, после чего полностью продаются клиентам. После задействования такой компании

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма
 профессиональные юристы больше не принимают никакого участия в руководстве и управлении её деятельностью. Преступники могут попытаться использовать зарегистрированные, но не действующие компании в незаконных целях. Они ищут доступ к компаниям, которые «не действуют» в течение достаточно долгого времени, чтобы создать видимость того, что компания является солидной и приносящей хороший доход, поскольку она существует в течение многих лет.

С точки зрения профессиональных обязательств, если клиент не предоставляет надлежащую информацию о целях создания компании, то могут возникнуть сомнения относительно того, сможет ли профессиональный юрист предоставить должную консультацию или совет в интересах такого клиента. Если профессиональный юрист не задаёт эти вопросы, то это может указывать на его соучастие в незаконной схеме.

Пример 23: Обращение через Интернет к профессиональному юристу с просьбой создать несколько компания без предоставления удостоверяющих личность данных и информации об источнике денежных средств или цели создания – страна со смешанной континентальной (романо-германской) и прецедентной (англо-саксонской) системой права

К профессиональному юристу обратились через Интернет с просьбой создать несколько компаний, предоставив при этом весьма ограниченную информацию о дальнейшем использовании таких компаний, или не предоставив такую информации вообще.

В течение трех лет к указанному профессиональному юристу обратились с аналогичными просьбами создать, по крайней мере, 1000 таких компаний.

При этом его просили зарегистрировать в качестве директоров лиц, известных своей причастностью к «высшим кругам» организованной преступности в этой стране.

Профессиональный юрист никогда не встречался лично с этими клиентами и не проводил их надлежащую проверку.

Созданные компании использовались в целях содействия отмыванию денежных средств, полученных от гангстерского ростовщичества.

Источник: Япония (2012г.), ответ на вопросник

Пример 23	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент всем силами уклоняется от и избегает личного контакта без веских на то оснований. * Необычность операций в плане их суммы. * Проявление клиентом чрезмерной скрытности относительно цели операции (сделки). * Известно о связях лиц, участвующих в операции, с преступниками.
Настораживающие признаки	

Пример 24: Создание специалистом по правовым вопросам нескольких компаний в разных странах для имеющихся клиентов – страна с континентальной (романо-германской) системой права

К профессиональному юристу в Испании обратились с просьбой создать несколько компаний для клиентов в целях последующего приобретения недвижимости.

Некоторые компании были созданы в Испании, но при этом они находились в собственности других компаний, которые этот профессиональный юрист учредил в одном из штатов США.

Профессиональный юрист и другие сотрудники юридической фирмы были зарегистрированы в качестве членов советов директоров компаний, созданных в США. Затем эти компании были проданы их клиентам.

Указанный профессиональный юрист создал более 300 таких компаний для клиентов юридической фирмы и продолжал вести дела этих компаний для клиентов.

Многие из клиентов были известны своими связями с международными преступными организациями.

Источник: ФАТФ (2010г.)

<p>Пример 24</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование юридических лиц в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции или иных законных или экономических оснований. * Проведение операций в странах, представляющих высокий риск. * Известно, что клиент имеет судимости за совершение корыстных преступлений, что в его отношении проводится расследование за корыстные преступления или, что он связан с преступным миром.
---	--

МЕТОД: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКЦИЙ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ ДЛЯ СОКРЫТИЯ ЛИЧНОСТИ СОБСТВЕННИКА

Акции на предъявителя являются долевыми ценными бумагами, находящимися в собственности владельца сертификата акций. Компания-эмитент таких акций не регистрирует их владельцев и не отслеживает передачу собственности на такие акции.

В достаточно большом количестве стран юридическим лицам запрещено использовать акции на предъявителя, однако, в других странах этот вид ценных бумаг широко используется, даже, компаниями, осуществляющими законную деятельность.

Пример 25: Создание компаний с акциями на предъявителя для сокрытия личностей собственников при осуществлении сделок с недвижимостью – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Испанский юрист за один день зарегистрировал несколько компаний для клиента (владельцами этих компаний являлись держатели акций на предъявителя, что позволило скрыть личности истинных собственников). Одна из этих компаний приобрела пустующий (незастроенный) участок земли. Через несколько недель после покупки местные власти переквалифицировали указанный участок земли как пригодный для городской застройки.

После этого юрист обратился в управление регистрации прав на недвижимость и осуществил несколько операций по передаче прав на землю путём перевода ссуд под закладные, оформленные в компаниях, расположенных в офшорных юрисдикциях. Поле каждой операции по передаче недвижимости цена на землю увеличивалась.

Участниками каждой отдельной операции являлись компании-пустышки, контролируемые юристом. В конечном итоге закладные были аннулированы, и был оформлен чек на соответствующий счёт. Этот чек получила компания, не являвшаяся покупателем по сделке (на обороте чека была сделана передаточная надпись). Поскольку эта компания использовала исключительно корреспондентский счёт, можно сделать вывод, что она была подставной и создана только для целей осуществления сделок с недвижимостью.

По итогам проведённого расследования было установлено, что в роли покупателя и продавца вступал один и тот же человек – главарь преступной организации. Деньги, использованные в операции (сделке), имели незаконное происхождение (были получены от незаконного оборота наркотиков). Кроме того, были выявлены административные нарушения и факты подкупа в процессе перекалфикации земельного участка для застройки.

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 25</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки). * Известно, что клиент имеет судимости за совершение корыстных преступлений, что в его отношении проводится расследование за корыстные преступления или, что он связан с преступным миром. * Перепродажа недвижимости (или продажа по цепочке) с быстро увеличивающейся добавочной стоимостью/ покупной ценой. * Неоднократное погашение ссуд по закладным гораздо раньше установленного срока погашения без логических объяснений.
---	--

Пример 26: Создание сложной сети компаний в нескольких странах для отмывания доходов от незаконного оборота наркотиков

К профессиональному юристу в стране «А» обратились с просьбой создать несколько компаний для клиента.

Этот профессиональный юрист обратился к управляющей компании в стране «В», которая, в свою очередь, обратилась к провайдеру услуг траста и компаний в стране «С» для создания ряда компаний с акциями на предъявителя.

В учредительных документах были указаны только данные о провайдере услуг траста и компаний, который был зарегистрирован в качестве номинального директора и администратора.

Учредительные документы и акции на предъявителя были отправлены юристу через управляющую компанию, а затем переданы клиенту.

Клиент оказался замешанным в незаконном ввозе наркотиков в страну. Была арестована жилая недвижимость и средства на банковских счетах, связанные с указанными компаниями, на сумму порядка 1,73 миллиона долларов США.

Источник: ФАТФ (2010г.)

<p>Пример 26</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки). * Использование юридических лиц в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции или иных законных или экономических оснований. * В операции (сделке) задействованы несоразмерно крупные суммы личных денежных средств, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя.
---	---

Способ 4: Управление компаниями и трастами (доверительными фондами)

Хотя создание компаний и доверительных фондов являются основным уязвимым местом профессиональных юристов, преступники также нередко пытаются использовать специалистов в области права для управления такими компаниями и доверительными фондами в целях придания солидности и законности юридическому лицу и его деятельности.

Профессиональные правила, действующие в некоторых странах, запрещают профессиональным юристам выступать в качестве доверительного управляющего или директора компании. В странах, где это разрешено, имеются различные правила, касающиеся возможностей профессиональных юристов предоставлять юридические консультации или иным образом действовать в интересах компания или доверительных фондов. Это определяет возможность проведения денежных средств, связанных с деятельностью компаний или доверительных фондов, через клиентские счета профессиональных юристов.

МЕТОД: ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В КАЧЕСТВЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО – ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Если учредитель создаёт доверительный фонд, используя доходы от преступной деятельности, или размещает в доверительном фонде другие активы, являющиеся преступными доходами, то профессиональный юрист, выступающий в роли доверительного управляющего, будет способствовать отмыванию таких доходов, занимаясь управлением фондом. В странах с прецедентной (англо-саксонской) системой права установлено обязательство доверительного управляющего ознакомиться со всеми активами доверительного фонда. Кроме того, в Рекомендациях ФАТФ установлено требование, чтобы все провайдеры услуг траста, действующие в качестве компаний, осуществляли меры НПК, в том числе удостоверяться в источнике денежных средств. Такая проверка помогает снизить риски профессиональных юристов, выступающих в роли доверительных управляющих, связанные с возможностью их непреднамеренного участия в отмывании денег.

Пример 27: Использование специалистом по правовым вопросам клиентского счёта для перевода преступных доходов в доверительный фонд, находящийся под его управлением – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Пол Мони был обвинён по нескольким пунктам в отмывании денег в связи с его попыткой принять оплату за продажу крупного алмаза. Он потребовал от покупателей перевести средства, которые, как он знал, являлись доходами от наркоторговли, на трастовый счёт его поверенного, а затем на свой семейный трастовый счёт, находившийся под управлением того же самого поверенного. Очевидно, что поверенный не предстал перед судом. См. 376 F. App'x 531 (6th Cir. 2010), cert denied 131 S. Ct. 356 (2010).

Во владении семейного доверительного фонда Мони находился безупречный жёлтый алмаз весом 43 карата, который Мони решил с выгодой для себя продать. Мони был представлен действующему под прикрытием федеральному агенту, назвавшемуся именем Риззо, который сообщил, что знает одного человека (наркоторговца), который, возможно, заинтересуется покупкой этого алмаза. Мони объяснил, что не хочет, чтобы в сделке использовались наличные деньги, поскольку опасается, что за ним «следит» правительство. Суд отметил, что они обсуждали на встрече «наилучший способ осуществления сделки, проблемы, связанные с получением оплаты наличными деньгами, а также разговор Мони со своим поверенным по поводу ответственности за то, что он знает истинное происхождение денег, и возможность для Мони использовать поверенного (трастовый счёт поверенного), представляющего семейный доверительный фонд Мони». На встрече с другим

действующим под прикрытием агентом, представившимся представителем покупателя, Мони сказал ему (полагая что, тот является сообщником наркоторговца), что 19,5 миллионов долларов США должны быть переведены на трастовый счёт его поверенного. Деньги были перечислены тремя переводами по 100 000 долларов США, после чего сделка должна была завершиться в конторе поверенного в присутствии специалиста по драгоценным камням, который должен был проверить, не является ли камень подделкой. Риззо сделал вид, что ему нужно позвонить для того, чтобы остаток денежных средств был переведён на трастовый счёт поверенного, но на самом деле он вызвал сотрудников правоохранительных органов, и сделка «была накрыта».

Суд постановил, что намерение Мони скрыть характер доходов наркоторговца, использовавшихся для покупки алмаза, было доказано его желанием использовать трастовый счёт поверенного для перевода денежных средств на счёт семейного доверительного фонда Мони, который также находился под управлением того же самого поверенного. Использование в операции трастового счёта поверенного являлось дополнительным и ненужным шагом, не имеющим к продаже никакого отношения, что должно было вызвать настороженность поверенного.

Согласно записанным разговорам Мони сказал поверенному, что не хочет, чтобы денежные переводы «подверглись проверке». На что поверенный, якобы, заявил, что он представляет свой трастовый счёт и доверительный фонд Мони, и проблем не возникнет, поскольку алмаз продан по рыночной цене. Мони изложил слова поверенного, записанные на плёнку в ходе беседы: «Ты (Мони) не обязан спрашивать у людей, откуда они взяли деньги (на покупку алмаза) ... это не твоя обязанность». Позже Мони сказал: «Я расскажу тебе, почему я хочу чтобы (деньги) были переведены на (трастовый счёт моего поверенного). Потому, что мой поверенный представляет (семейный доверительный фонд Мони). И мой поверенный может на законных основаниях представлять (семейный доверительный фонд Мони) ... и мы осуществляем продажу от лица доверительного фонда. И это ставит меня вне подозрений». Мони использовал своего поверенного и его трастовый счёт в качестве посредников, а затем использовал счёт своего доверительного фонда, находившийся под управлением поверенного, для сокрытия доходов от наркоторговли и своей защиты, прикрывшись правом на тайну отношений между поверенным и клиентом. См. 376 F. App'x 531 (6th Cir. 2010), cert denied 131 S. Ct. 356 (2010).

Источник: США (2012г.), ответы на вопросник; дело «Соединённые Штаты Америки против Мони» № 07-cr-30 (Северный округ, штат Огайо)

Пример 27

Настораживающие признаки

* Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки).

* Соглашение между клиентом и специалистом по правовым вопросам предусматривает использование клиентского счёта в ситуации, когда этого не требуется для оказания юридических услуг.

МЕТОД: УПРАВЛЕНИЕ КОМПАНИЕЙ ИЛИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ ФОНДОМ – ПРИДАНИЕ ЗАКОННОСТИ И ОКАЗАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ УСЛУГ

Пример 28: Создание специалистом по правовым вопросам компаний и участие в качестве подставного лица для отмывания незаконно присвоенных денежных средств

Схема по отмыванию денег включала массовую покупку производных (вторичных) финансовых инструментов компаниями, которые выплачивали большие комиссионные подставным посредникам, которые затем тайно передавались директорам банка наличными, либо переводились на их зарубежные банковские счета.

В этой схеме был задействован нотариус, который создавал компании, использовавшиеся в качестве подложных посредников, а также юрист, выступавший в качестве бенефициарного собственника этих компаний и активно участвовавший в сложных банковских операциях для присвоения незаконно полученных денег. Были использованы несколько банковских

счетов в различных учреждениях, а также были задействованы подставные лица и компании-пустышки для перевода денег со счёта на счёт, главным образом, с использованием чеков и наличных денег.

Источник: Италия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 28</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки).</p> <p>* Создание сложной владения и собственности без законных или экономических причин.</p>
---	--

Пример 29: Управление специалистом по правовым вопросам доверительными фондами, использовавшимися для мошенничества с авансовой оплатой за предоставления кредитов и отмывания денег – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Европейско-американский денежный доверительный фонд был использован в целях реализации мошеннической схемы, связанной с авансовой оплатой за предоставления кредитов. Человек по имени Джон Войгт состряпал «историю» этого доверительного фонда, объявив, что он является старинным европейским доверительным фондом, связанным с католической церковью. После этого он разрекламировал возможности получения выгодных кредитов за определённую плату, которые на самом деле оказались «липовыми». Ральф Андерсков, являясь партнёром в крупной чикагской фирме, занимался управлением этим доверительным фондом, и его документы были использованы для придания законности доверительному фонду. Хотя вначале он мог и не знать, что доверительный фонд является мошенническим, через некоторое время это стало очевидным. Андерсков предоставлял ссудополучателям гарантии и управлял условно-депозитным клиентским счётом, на который поступала авансовая оплата за предоставление кредитов, а затем переводил эти авансовые платежи Войгту и его сообщникам, которые нарушали условия договоров, подписанных с лицами, обратившимися за ссудой, и инвесторами. См. 88 F.3d 245 (3d Cir. 1996) (подтверждение обвинительного приговора и лишения свободы на срок 78 месяцев).

Источник: США (2012г.), ответы на вопросник; дело «Соединённые Штаты Америки против Андрескова» № 3:93-уг.-300 (Округ, штат Нью-Джерси)

<p>Пример 29</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Использование клиентом фальшивых или поддельных документов, удостоверяющих личность в целях создания юридического лица.</p> <p>* Требования об осуществлении оплаты третьим лицам в нарушение договорных обязательств.</p>
---	---

МЕТОД: ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В КАЧЕСТВЕ НЕОБЪЯВЛЕННОГО НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАТЕЛЯ

Иногда люди используют профессиональных юристов в качестве номинальных держателей их акций, если на то имеются законные основания, связанные с их частной жизнью, безопасностью или деловыми интересами. Преступники также могут использовать номинальных акционеров для дополнительного сокрытия факта владения активами. В некоторых странах профессиональным юристам запрещено владеть акциями юридических лиц, которых они консультируют, тогда как в других странах профессиональные юристы часто выступают в качестве номинальных держателей акций. Если профессионального юриста попросили выступить в качестве номинального держателя акций, ему следует разобраться в причинах такой просьбы.

Пример 30: Деятельность профессиональных юристов в качестве номинальных держателей акций компаний, которые подозреваются в том, что используются членами организованных преступных группировок – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Итальянское банковское учреждение направило сообщение о юристе в связи с некоторыми банковским переводами, осуществленными им от имени компаний, работающих в секторе ветровой энергетики, в которых он имел долю. Сотрудники учреждения, направившие сообщение, подозревали, что юрист владел акциями от имени некоторых своих клиентов, а не являлся их собственником.

Сообщение касалось компании, принадлежащей указанному юристу, который продал свой неконтрольный пакет акций (приобретённый двумя годами ранее по более низкой цене) другой компании, которая получила разрешение на строительство ветряной электростанции. Контрольный пакет акций принадлежал фирме, владельцем которой являлся другой юрист, работавший в секторе возобновляемых источников энергии, в отношении которого правоохранительными органами было проведено несколько расследований в связи проникновением в это сектор организованных преступных группировок.

Вся компания была приобретена крупной корпорацией, работающей в энергетическом секторе. Анализ финансовых потоков показал, что фирма, которой принадлежал контрольный пакет акций проданной компании, получила от указанной крупной корпорации 59 миллионов евро. Большая часть этих денег была использована частями для погашения кредитов, полученных ранее от итальянских и зарубежных ссудодателей, или была переведена другим компаниям, входящим в ту же самую финансовую группу. Однако часть этих средств была зачислена на счёт, открытый на имя юридической фирмы, в которой юрист, в отношении которого было направлено сообщение, являлся партнёром. Также были выявлены факты перевода денежных средств другим профессиональным юристам.

Источник: Италия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 30</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки). * Известно, что клиент связан с преступным миром. * Чрезмерно высокая цена передаваемых/ продаваемых ценных бумаг, учитывая обстоятельства такого повышения или сумму, заявленную в другой операции.
---	--

Способ 5: Ведение дел клиентов и рекомендации

С учётом этических и профессиональных обязательств участие профессиональных юристов в операциях (сделках) или направление клиентов представителям других профессий нередко придаёт видимость законности преступной деятельности.

МЕТОД: ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТОВ

Финансовые учреждения, строго выполняющие свои обязанности в сфере ПОД/ФТ, могут отказать в открытии банковских счетов определённым лицам, представляющим высокий риск в плане отмывания денег или финансирования терроризма. В присланных ответах на вопросник, а также в публикациях содержатся примеры того, что профессиональные юристы подталкивали сотрудников финансовых учреждений к тому, чтобы открыть счета (несмотря на то, что знали о рисках отмывания денег). Также имеются примеры того, когда профессиональные юристы сами открывали счета специально для использования их клиентами, чтобы не допустить выявления финансовыми учреждениями истинных бенефициарных владельцев таких счетов.

Если человек заявляет, что у него, якобы, нет доступа к банковскому счёту, это может являться настораживающим признаком, указывающим на то, что в отношении такого человека введены санкции или принято судебное решение о замораживании или аресте активов.

Пример 31: Помощь, оказанная специалистом по правовым вопросам клиенту в получении банковских услуг, несмотря на наличие настораживающих признаков об отмывании денег политическим деятелем – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В период с 2000 по 2008 год гражданка США Дженнифер Дуглас, являвшаяся четвёртой женой Атику Абубакара (бывшего Вице-президента и бывшего кандидата на пост Президента Нигерии) помогла своему мужу перевести в США более 40 миллионов долларов, имеющих подозрительное происхождение, путём осуществления переводов, направляемых офшорными компаниями на банковские счета в США. В гражданском иске, предъявленном в 2008 году, Комиссия США по ценным бумагам и биржам заявила, что в 2001 и 2002 годах г-жа Дуглас получила свыше 2 миллионов долларов США в виде взяток от компании «Сименс», являющейся одной из крупнейших корпораций Германии.

В то время как г-жа Дуглас отрицала своё участие в незаконных действиях, представители компании «Сименс» признали свою вину по обвинениям в совершении уголовно наказуемых преступлений, выдвинутых США, и урегулировали обвинения в даче взяток. Представители компании «Сименс» заявили членам Постоянного подкомитета Сената США по расследованиям, что компания переводила платежи на один из счетов г-жи Дуглас, открытый в США. В 2007 году в Нигерии поползли слухи о том, что г-н Абубакар замешан в случаях коррупции, связанной с Фондом развития нефтяных технологий.

Из 40 миллионов долларов США, имеющих сомнительное происхождение, 35 миллионов долларов были переведены офшорными компаниями, главным образом компаниями «Guernsey Trust Company Nigeria Ltd.» «LetsGo Ltd. Inc.» и «Sima Holding Ltd.» на более 30 банковских счетов, открытых г-жой Дуглас в США.

Американские банки, обслуживавшие счета, тогда не знали о том, что г-жа Дуглас имеет статус политического деятеля, и разрешили множественных переводы крупных сумм денег на её счета. Когда сотрудники каждого банка начинали задавать вопросы относительно банковских переводов из офшорных зон, г-жа Дуглас говорила, что все деньги поступают от её мужа, и заявляла, что мало знает об офшорных компаниях, отправлявших ей деньги.

Когда один банк закрыл её счёт в связи с банковскими переводами из офшорных зон, юрист г-жи Дуглас помог убедить другие банки открыть новый счёт.

Источник: Постоянный подкомитет Сената США по расследованиям (2010г.)

<p>Пример 31</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг. * Клиент имеет семейные связи с человеком, занимающим государственную должность и занимающимся необычной частной коммерческой деятельностью с учётом частоты и характера операций. * Участие юридических лиц из нескольких стран, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции или других законных или экономических обоснований. * Финансирование частных расходов компанией, предприятием или правительством.
---	---

Пример 32: Создание профессиональными юристами компаний-пустышек и предоставление возможности осуществлять переводы через свои клиентские счета без осуществления операций для оказания помощи подозреваемому в коррупции политическому деятелю в получении доступа к финансовым услугам – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Теодоро Нгема Обианг Мангу является сыном Президента Экваториальной Гвинеи и в настоящее время занимает пост министра сельского хозяйства этой страны. Он воспользовался услугами двух поверенных в США для создания компаний-пустышек и отмывания миллионов долларов через счета этих компаний для последующей покупки недвижимости, покрытия частных расходов и других приобретений в Соединённых Штатах Америки.

С помощью компаний-пустышек был скрыт факт того, что он является политическим деятелем и, в частности, деятелем, семья которого известна широкомасштабной коррупцией и приложила руку к разделению и продаже целого финансового учреждения в США – банка Риггз. Использование Обиангом трастовых счетов своего поверенного для получения банковских денежных переводов из Экваториальной Гвинеи помогло представить, вроде бы, законные обоснования получения денежных переводов из страны, представляющей высокий риск.

После того, как банки узнали о связях Обианга с компаниями-пустышками и закрыли их счета, поверенные открыли новые счета и создали новые компании, снова скрыв факт того, что Обианг является их бенефициарным владельцем.

Министерство юстиции США направило иски в два федеральных суда первой инстанции в Лос-Анжелесе и Вашингтоне о конфискации доходов от коррупции за рубежом и от других преступлений, отмывтых через США. См. Постоянный подкомитет Сената США по расследованиям, Комитет по внутренней безопасности и государственным делам: «Недопущение случаев коррупции иностранными гражданами в Соединённых штатах Америки: история четырёх дел» (4 февраля 2010г.).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник, дело «United States v. One White Crystal Covered Bad Tour Glove» № 11-cv-3582 (Центральный округ, штат Калифорния) и дело «United States v. One Gulfstream G-V Jet Aircraft» № 11-cv-1874 (Округ, Округ Колумбия)

<p>Пример 32</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг. * Клиент является государственным чиновником, имеет семейные связи с главой государства и занимается необычной частной коммерческой деятельностью с учётом частоты и характера операций.
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> * Участие юридических лиц из нескольких стран, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции или других законных или экономических обоснований. * Финансирование частных расходов компанией, предприятием или правительством. * Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки)
--	---

Пример 33: Координация специалистом по правовым вопросам банковских операций и сознание компаний для содействия отмыванию денег – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Один человек создал три компании в Нидерландах. В одной из компаний ему принадлежали акции на предъявителя. В целях сокрытия своего участия в этих компаниях он использовал подставное лицо и провайдера услуг траста и компаний в качестве своих юридических представителей.

Указанные юридические представители открыли для каждой из компаний банковские счета в трёх различных банках в разных странах. Преступник использовал эти три компании для реализации схемы по компенсационному кредитованию с целью перевода, запутывания следов и последующей интеграции своих доходов от преступной деятельности. После этого он смешал преступные доходы с денежными средствами, полученными от законной деятельности одной из его компаний. Затем подставное лицо приобрело на эти средства недвижимость. Для финансирования этой сделки преступник организовал предоставление кредита одной из своих компаний другой компании, которая также принадлежала ему.

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 33</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки). * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг. * Необычный характер операции (сделки) в плане необъяснимой сложности задействованных структур и схем финансирования. * Предоставление финансовых средств ссудодателем, а не кредитным учреждением без логических объяснений или экономических обоснований.
---	---

МЕТОД: РЕКОМЕНДАЦИЯ КЛИЕНТОВ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМ ДРУГИХ ПРОФЕССИЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЧАСТИ ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ)

Представители других профессий, включая профессиональных юристов, могут не задавать подробных вопросов, необходимых для надлежащей проверки клиента, в ситуации, когда клиент рекомендован им специалистом по правовым вопросам. Хотя рекомендации и использование знаний экспертов в других областях для полноценного консультирования клиентов является нормальной практикой, получение оплаты за такие рекомендации может быть законным, а может быть противоправным деянием в разных странах.

Пример 34: Обеспечение специалистом по правовым вопросам «легенды» для клиента при передаче денег нотариусу для приобретения недвижимости – страна с континентальной (романо-германской) системой права

При оформлении сделки по продаже недвижимости нотариус получил чек от юриста клиента – г-на «М».

Юрист сообщил нотариусу, что эти деньги были получены от продажи недвижимости, принадлежавшей семье г-на «М». На чеке вначале была сделана передаточная надпись в пользу семьи г-на «М», а затем передаточная надпись в пользу нотариуса. При этом чек был

выписан с личного счёта юриста, а не с его клиентского счёта.

На банковский счёт г-на «М» поступали вклады наличными деньгами, которые затем использовались, главным образом, для выплат по закладным. Г-н «М» был известен полиции как член организованной преступной группировки и участвовал в вооружённом грабеже, за что уже имел судимость.

Источник: Deloitte (2011г.)

Пример 34

Настораживающие признаки

* Известно о судимостях клиента за совершение корыстных преступлений.

* Необычный характер операции в том плане, что хотя по закону нотариус обязан участвовать в сделке, нет достаточных оснований для передачи денег через юриста, и помещение юристом денежных средств клиента на свой личный счёт противоречит правилам использования клиентского счёта.

Пример 35: Рекомендация адвокатом по уголовным делам клиентов представителям других профессий для содействия отыманию доходов клиентов от преступной деятельности – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Будучи известным адвокатом по уголовным делам в Бостоне, Роберт А. Джордж помог бывшему клиенту отмыть 200 000 долларов США, полученных в результате совершения различных преступлений, включая мошенничество с использованием электронных средств и распространение кокаина. Джордж связал своего бывшего клиента со «своим парнем», являвшимся владельцем ипотечной компании, который принял от бывшего клиента наличные деньги, спрятанные в спортивные сумки. После этого знакомый Джорджа выписал чеки на имя бывшего клиента, замаскировав, таким образом, незаконные доходы под видом ссуды.

Джордж получил комиссионные за свое участие в этой схеме по отмыыванию денег и договорился с бывшим клиентом о том, что они будут делить «комиссионные» за рекомендацию Джорджа другим преступникам, которых он будет защищать в суде и помогать им отмыывать доходы от наркоторговли. Помимо этого, Джордж организовал «ангажирующий платёж» в размере 25 000 долларов США наличными деньгами от агента, действующего под прикрытием и представившегося наркоторговцем, который поступил на банковский счёт его юридической фирмы. После этого Джордж выписал чек на имя этого, якобы, наркоторговца и предупредил его о неразглашении цели сделки. По этому делу было подано уведомление об апелляции.

Джордж предстал перед судом присяжных в июне 2012 года, а 31 октября 2012 года был приговорён к трём с половиной годам лишения свободы за отмыывание денег и связанные с этим преступления. Джордж был осуждён за сговор с целью отмыывания денег, пособничество и подстрекательство к отмыыванию денег, отмыывание денег и распыление операций с целью избежать направления СПО.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник - дело «Соединённые Штаты Америки против Джорджа» № 11-cr-10201-NMG (Округ, штат Массачусетс)

Пример 35

Настораживающие признаки

* Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений.

* Суммы наличных денег и личных средств не соответствуют известному уровню законных доходов клиента.

* Рекомендация клиента специалистом по правовым вопросам лицу, не являющемуся специалистом по правовым вопросам, является нарушением профессиональных этических правил.

МЕТОД: ВЕДЕНИЕ ОБЩИХ ДЕЛ КЛИЕНТОВ

Ещё одной особенностью, выявленной при анализе приведённых ситуационных исследований, является осуществление профессиональными юристами различного «управления» делами клиентов. В некоторых юрисдикциях это называется «человек, ведущий дела», и такая деятельность разрешена некоторыми профессиональными правилами в определённых ограниченных обстоятельствах.

Обстоятельства, при которых профессиональные юристы имеют право на осуществление такой деятельности, могут включать ситуации, когда у клиента имеются ограниченные возможности по ведению своих дел, либо когда клиент ограничен в других возможностях, или когда у клиента имеются ясные законные основания для обращения за постоянной помощью и содействием своего юриста. Независимо от того, действует ли профессиональный юрист в таком качестве по решению суда или на основании доверенности, он имеет право использовать свой клиентский счёт для осуществления операций (сделок), но более часто для этих целей используется счёт, владельцем которого является клиент, в интересах которого действует профессиональный юрист.

В представленных делах, в которых фигурировали доходы от незаконной деятельности, клиенты обладали всеми возможностями вести свои дела самостоятельно, и имелось мало оснований для использования знаний профессиональных юристов или их клиентских счетов.

Анализ ситуационных исследований, проведенный в ходе данного типологического исследования, показал, что при использовании этого метода профессиональные юристы, вероятно, либо являются соучастниками, либо сознательно «закрывают глаза» на настораживающие признаки, указывающие на отмывание денег. В таких ситуациях для того, чтобы действовать в интересах клиента, чрезвычайно важно, чтобы профессиональные юристы полностью понимали и разбирались в финансовых и коммерческих вопросах, которыми их просят заняться.

В случае других видов деятельности, связанной с управлением и ведением дел, могут возникнуть вопросы относительно того, не выступает ли на самом деле профессиональный юрист в качестве финансового консультанта или ипотечного брокера. Такие услуги, особенно, если они предоставляются без какой-либо связи с другими юридическими услугами, могут выходить за рамки профессиональных обязанностей профессиональных юристов. Для этого может также потребоваться получение отдельной лицензии в определённых странах, и на такую деятельность может не распространяться право профессионального иммунитета/ профессиональной тайны.

Пример 36: Рекомендация адвокатом по уголовным делам клиентов представителям других профессий для содействия отыманию доходов клиентов от преступной деятельности – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Адвокат получил указания от своего клиента, который занимался наркоторговлей, положить наличные деньги на свой трастовый счёт, а затем осуществлять регулярные платежи по закладным на объекты недвижимости, бенефициарным собственником которых являлся наркоторговец.

Адвокат получил комиссионные от продажи указанных объектов недвижимости, а также вознаграждение за брокерские услуги по оформлению закладных.

Хотя позднее адвокат признался, что получил наличные деньги от наркоторговца, поместил их на свой трастовый счёт и осуществлял платежи по закладным этого наркоторговца, он отрицал, что знал о происхождении этих денег.

Источник: ФАТФ (2004г.)

Пример 36

* Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных

Настораживающие признаки	<p>преступлений.</p> <ul style="list-style-type: none"> * Несоразмерно крупные суммы наличных денег и личных средств, не соответствующие уровню известных законных доходов клиента. * Использование клиентом агента или посредника без веских на то оснований.
---------------------------------	--

Пример 37: Осуществление специалистом по правовым вопросам операции, не связанной с оказанием юридических услуг, с целью сокрытия денег после банкротства
 Торговая компания, руководство деятельностью которой осуществляла супруга клиента, была объявлена банкротом.

Вскоре после этого клиент поместил наличные деньги (принадлежавшие обанкротившейся компании) на счёт, открытый на имя одного из членов его семьи.

Сразу же после этого эти деньги были переведены чеком на счёт профессионального юриста.

Профессиональный юрист перевёл часть этих денег обратно на счёт члена семьи клиента, а оставшуюся часть использовал для оформления полиса страхования жизни, осуществив банковский перевод. Член семьи клиента сразу же оплатил страховку наличными деньгами.

Источник: Бельгия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 37</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Финансирование частных расходов компаний. * Операция является необычной в плане используемой схемы платежей, личности клиента и оснований для участия в ней профессионального юриста. * Использование операций «с разворотом», когда деньги переводятся профессиональному юристу или другому юридическому лицу, а затем через короткий промежуток времени отправляются обратно на счёт, с которого они были отправлены. * Полная оплата за страховку наличными деньгами вскоре после её оформления или быстрая и полная выплата по закладной или кредиту.
---	--

Способ 6: Подача исков

Подача исков не является деятельностью, которая рассматривается в Рекомендациях ФАТФ, и, как отмечалось выше, и до сегодняшнего дня суды считали, что важно исключить подачу исков из установленных требований с целью защиты основополагающего права человека на доступ к правосудию. Однако в деле «Бауман против Фелса»⁴¹ - это единственный случай, в котором рассматривался данный вопрос в контексте реального дела с участием клиентов⁴² - Апелляционный суд Англии посчитал, что хотя на подлинные случаи подачи исков не должны распространяться требования о направлении сообщений, это не касается ложных исков, поскольку такие ложные иски являются нелегитимным использованием судебной процедуры.

Поданный иск может быть ложным, если предмет спора является сфабрикованным (например, не имеется реальной задолженности, а переводимые деньги являются просто преступными доходами, передаваемые от одного юридического лица другому), или если предметом иска является договор, связанный с преступной деятельностью, который суд не может признать имеющим законную силу.⁴³

Пример 38: Попытка профессиональных юристов вернуть долги, связанные с преступной деятельностью – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В 2005 году два адвоката выступили в качестве защитников двух клиентов, представших перед судом за совершение уголовных преступлений, но проиграли процесс. После этого они помогли этим клиентам вернуть более 5 миллионов норвежских крон, которые им были должны другие известные преступники. Оба адвоката были осуждены за отмывание денег.

Источник: Норвегия (2012г.), ответ на вопросник.

Пример 38

Настораживающие признаки

* Известно о судимостях клиента за совершение корыстных преступлений.

* Задолженность по договору, связанному с преступной деятельностью.

Пример 39: Направление специалистом по правовым вопросам СПО в отношении операции по возврату долгов, не имеющей экономических оснований – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В 2011 году нотариус направил СПО, касающееся необычного движения денежных средств между компаниями в рамках операции, якобы, связанной с возвращением задолженности. Юрист, действующий от имени компании «А» учредил в Испании две компании с ограниченной ответственностью – компанию «В» и компанию «С».

Через месяц в один и тот же день были осуществлены четыре операции на значительные суммы, для оформления которых потребовалось участие нотариуса.

1. Г-н «Х» (итальянец, который по сообщениям прессы был связан с мафией) сообщил нотариусу, что он должен компании «В» 440 000 евро. Однако было неясно, каким образом образовался этот долг.

2. Г-н «Х» продал компании «В» несколько объектов недвижимости на сумму порядка

⁴¹ (2005г.) Апелляционный суд Англии и Уэльса, гражданское дело № 226.

⁴² Все остальные дела касались конституционного оспаривания законности положений законодательства в принципе.

⁴³ Corbin A.L., 1962г., «Корбин о договорах», издательство «West Publishing Co.»

460 000 евро, платежи за которые осуществлялись с использованием электронных переводов, банковских тратт и кредитных соглашений.

3. Компания «А» продала компании «С» акции компании «В».

4. Часть акций компании «С» были приобретены швейцарской компанией.

Позднее в том же самом году представители компании «В» сообщили нотариусу, что компания «В» должна порядка 600 000 евро швейцарской компании, которая купила акции компании «С». Нотариуса попросили засвидетельствовать соглашение, предусматривавшее ежеквартальные выплаты в размере 7 500 евро и право швейцарской компании на льготную покупку акций компании «С». Основания на которых возникла эта задолженность, также были неясны.

Источник: Испания (2012г.), ответ на вопросник.

<p>Пример 39</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Неоднократное участие в операциях одних и тех же лиц в течение короткого промежутка времени. * Финансовые операции на крупные суммы, об осуществлении которых просят недавно созданные компании, не оправданы деятельностью клиента. * Создание сложной схемы владения и собственности без достаточных или экономических оснований. Отсутствие разумного экономического основания для создания двух компаний с целью продажи одной компании другой через короткое время, особенно учитывая то, что в то же самое время контроль над обеими этими компаниям был передан компании, расположенной в другой стране. Возникновение мнимой задолженности и покупка дорогостоящей недвижимости имели целью создать видимость коммерческих деловых отношений для обоснования перевода денежных средств между Италией и Швейцарией через Испанию. * Известно, что участник операции (сделки) имеет связи с организованной преступностью.
---	--

Пример 40: Получение практикующим юристом запроса на использование клиентского счёта для получения задолженности без представления юридических услуг или с оказанием минимальных юридических услуг – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Практикующий австралийский юрист направил сообщение в Австралийский центр информации об операциях и их анализа (ПФР Австралии) о необычных просьбах возможных клиентов, касающихся, в частности, проводки денежных средств через трастовый счёт солиситора. В частности, иностранная компания обратилась с просьбой об оказании ей юридических услуг, связанных с взысканием задолженности. При этом крупные платежи должны были осуществляться мнимыми должниками (как в Австралии, так и за рубежом) на трастовый счёт юридической фирмы, при том что от самой юридической фирмы требовалось осуществлять минимальный объём работы по взысканию долгов.

Такого рода обращения были отмечены подразделениями финансовой разведки и саморегулируемыми организациями в ряде стран, хотя подробных ситуационных исследований по этому вопросу представлено не было.

Источник: Австралийский центр информации об операциях и их анализа (ПФР Австралии) (2011г.)

<p>Пример 40</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент и/или должник находятся на значительном удалении от профессионального юриста. * Вид требуемых услуг по взысканию задолженности является необычным для профессионального юриста, к которому обратились с такой просьбой.
---	---

	<ul style="list-style-type: none">* Направление клиентом должнику претензионного письма, до предъявления иска в суде, в котором указано имя профессионального юриста и реквизиты клиентского счёта такого специалиста.* Чрезвычайно быстрое урегулирование иска, иногда до того, как профессиональный юрист успеет направить соответствующее письмо должнику.* Клиента не заботит размер гонорара, подлежащего выплате профессиональному юристу.* Просьба об очень быстрой выплате денежных средств, полученных от должника, иногда в пользу третьих лиц.
--	--

Способ 6: Другие способы

МЕТОД: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ И ОПЫТА

Профессиональные юристы обладают особыми профессиональными знаниями и опытом в юридической сфере, которые могут заинтересовать преступников в плане возможности перевода денежных средств и имущества, полученного от преступной деятельности, между различными лицами и сокрыть при этом личность истинного собственника.

Такие специальные юридические знания касаются создания финансовых инструментов, консультирования и подготовки проектов договорных соглашений, а также составления доверенностей.

В других областях специальной юридической деятельности, таких как работа, связанная с делами о завещаниях (наследстве), а также несостоятельности или банкротстве, в руки профессиональных юристов может просто попасть информация, вызывающая подозрения о том, что умершее или несостоятельное лицо ранее занималось преступной деятельностью или, что лица могут скрывать активы с тем, чтобы не выплачивать их законным кредиторам. В разных странах используются различные подходы в отношении появления неожиданных сумм наличных денег в делах, связанных с завещаниями или несостоятельностью (банкротством). В некоторых странах в таких случаях должно направляться сообщение об операции на сумму, превышающую установленное пороговое значение, и государство становится главным кредитором в очереди на возвращение денег, имеющим преимущественное право по сравнению с другими бенефициарами. В других странах это вызовет подозрение в отмывании денег и потребует направления СПО, что, возможно, будет представлять для профессиональных юристов риск их обвинения в отмывании денег.

В зависимости от сложности соглашения, если профессиональные юристы не задают дополнительных вопросов, касающихся подозрительных распоряжений, это может говорить об их неосознанном участии в отмывании денег, либо указывать на их соучастии в преступлении или на то, что они сознательное «закрывают глаза» на это.

Пример 41: Оформление специалистом по правовым вопросам доверенности на распоряжение всеми активами лица, обвиняемого в наркоторговле

К профессиональному юристу обратились с просьбой оформить доверенность для клиента с целью передачи контроля над всеми активами этого клиента, включая право распоряжаться этими активами, его подруге.

Профессиональный юрист составил акт о передаче правового титула, по которому вышеуказанная подруга перевела всё имущество брату и сестре клиента.

Незадолго до этого указанный профессиональный юрист добился освобождения этого клиента из-под стражи под залог в связи, выдвинутыми против него обвинениями в наркоторговле.

Этот профессиональный юрист был признан невиновным в отмывании денег.

Источник: Тринидад и Тобаго (2012г.), ответ на вопросник

Пример 41

Настораживающие признаки

* Просьба об оформлении доверенности на распоряжение активами в необычных обстоятельствах без логического объяснения – должны иметься чрезвычайные обстоятельства, при которых оставление клиента без средств к существованию было бы в его интересах.

* Необъяснимая быстрота и сложность операции.

* Известно, что в отношении клиента проводится расследование за

	совершение корыстных преступлений.
--	------------------------------------

Пример 42: Направление специалистом по правовым вопросам СПО в отношении коммерческого соглашения, не имеющего экономического обоснования – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В 2008 году гражданин Испании (г-н «А») и гражданин одной из ближневосточных стран (г-н «В») обратились в нотариальную контору с просьбой оформить договор, содержащий следующие положения:

1. Г-н «А» имеет лицензию на импорт золота из одной из африканских республик.
2. Г-н «В» профинансирует импорт золота путем осуществления платежа на сумму 8000 евро путём выставления векселя на сумму 6 000 евро, срок оплаты по которому наступает позднее в том же году, и предоставления оставшихся 2 000 евро наличными деньгами через три дня после наступления срока оплаты по векселю.
3. Г-н «А» будет осуществлять в пользу г-на «В» ежемесячные платежи в размере 4 000 евро в качестве доходов от импорта золота 22 числа каждого месяца в течение неопределённого периода времени.
4. Любая сторона может расторгнуть договор, при условии, что г-н «А» вернёт г-ну «В» 8 000 евро, и согласие на такое расторжение будет дано без вопросов.

Указанные лица были новыми клиентами нотариуса. Г-н «А» отказался предоставить определённую информацию о своей личности, затребованную нотариусом, и, кроме того, не были предоставлены никакие данные, Подтверждающие какую-либо коммерческую деятельность обеих лиц. После этого нотариус направил СПО.

Источник: Испания (2012г.), ответ на вопросник.

Пример 42

Настораживающие признаки

- * Нежелание клиента предоставить информацию, которая обычно требуется для оформления операции (сделки).
- * В операции (сделке) задействован ряд стран, представляющих высокий риск.
- * Операция (сделка) не имеет экономического смысла, учитывая очевидные убытки для г-на «А».
- * Сделка является необычной для нотариуса, учитывая то, что он был незнаком с участниками сделки, не имел представления о деятельности, связанной с импортом золота, и международными аспектами сделки.

Пример 43: Выявление специалистом по правовым вопросам денежных средств, связанных с преступной деятельностью, в ходе управления имуществом – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Фирме солиситоров было поручено управление недвижимостью умершего человека.

При осмотре объекта недвижимости это умершего человека была обнаружена крупная сумма наличных денег.

Помимо этого, выяснилось, что у этого человека имелся сберегательный счёт, на котором находилось 20 000 фунтов стерлингов.

Впоследствии, в ходе выполнения обязанностей по управлению недвижимостью солиситор установил, что указанный человек получал государственные пособия, на которые он не имел бы права, если выяснилось, что у него имеются спрятанные средства. Это означало, что

вся недвижимость клиента «запятнана» этой преступной деятельностью.

После этого, солиситор направил СПО.

Источник: Великобритания (2012г.), доклад на семинаре по типологиям

<p>Пример 43</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Несоразмерно крупные суммы личных денежных средств/ наличных денег, не соответствующие социально-экономическому положению человека. * Информация предполагает участие в корыстных преступлениях.
---	---

Пример 44: Внимание профессионального юриста привлекло необычное приобретение активов в ходе управления имуществом банкрота – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В деле о банкротстве, в котором лица «А» и «В» выступали в качестве гарантов, судом был назначен нотариус для организации распродажи различного имущества указанных лиц. В процессе распродажи внимание нотариуса привлёк факт покупки некоторых вещей женщиной «Х», которая являлась дочерью «А» и «В». Кроме того, общая сумма купленного ею имущества была значительной и не соответствовала социально-экономическому положению «Х», которая числилась безработной.

Оплата за приобретённое имущество была частично произведена чеком за счёт ссуды под закладную, которую банк предоставил «Х». Остальная часть денег была переведена со счёта, открытого на имя третьего лица «С».

На указанный счёт поступили несколько депозитов наличными деньгами, а также переводы от компании, в которой лица «С» и «В» были партнёрами. Ранее лицо «В» являлось партнёром в различных компаниях, которые были объявлены банкротами, в связи с чем личность «В» была известна судебным властям. Кроме того, дочь, которая приобрела имущество, не являлась директором этой компании, не была обязана платить налог на добавленную стоимость в Бельгии, а её официальный доход составляло лишь пособие по безработице.

В ходе расследования, проведённого сотрудниками ПФР на основании этой информации, было установлено, что денежные средства, депонирование на счёт лица «С» наличными деньгами, могли быть поступить из суммы, которую «В» взял без разрешения с целью помочь своей дочери приобрести часть его недвижимого имущества. Лица «С» и «В» были знакомы друг с другом, поскольку являлись партнёрами в одной компании.

В данном случае счёт лица «С» был использован в качестве «случайного» счёта в целях сокрытия незаконного происхождения денежных средств. С учётом указанных обстоятельств приобретения имущества лицом «Х», это могло быть связано с совершением преступления, касающегося банкротства. Правоохранительными органами было начато расследование.

Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР Бельгии) (2006г.)

<p>Пример 44</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Связи между участниками носят семейный характер, что вызывает сомнения относительно истинного характера или основания операции (сделки). * Несоразмерно крупные суммы использованных личных денежных средств, не соответствующие социально-экономическому положению человека. * Предоставление денежных средств третьим лицом без очевидной связи или законного объяснения.
---	---

МЕТОД: ОПЛАТА ГОНОРАРОВ ЗА ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ И СВЯЗАННЫХ С ЭТИМ РАСХОДОВ

В некоторых странах имеется ряд исключений, позволяющих практикующим юристам получать оплату за свои услуги из доходов от преступной деятельности для защиты своих клиентов, при условии, что сумма таких гонораров соответствует оказываемым услугам и, что любые оставшиеся деньги не возвращаются клиенту или третьим лицам. В других странах это будет являться преступлением, связанным с отмыванием денег, и оплаченные гонорары подлежат конфискации в соответствии с судебным решением.

Пример 45: Сознательное использование практикующим юристом денежных средств, полученных от совершения преступлений, для оплаты расходов клиента, отбывающего тюремный срок – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Будучи главой Калийского наркокартеля Мигель Родригес Орихэлла требовал и заставлял своих сообщников и работавших на него лиц давать клятву хранить молчание. Взамен хранения молчания о его связи с незаконным оборотом наркотиков Родригес Орихэлла согласился оплачивать услуги адвокатов своим сообщникам и выплачивать компенсацию их семьям, пока они отбывали сроки в тюрьме.

Используя свою юридическую фирму, Майкл Аббелл содействовал осуществлению платежей на счета членов семей сообщников и оплате их покупок в тюремном магазине от лица Родригеса Орихэлла. Деньги, которые Аббелл получал на осуществление этих платежей, поступали от Родригеса Орихэлла, который не имел никаких законных доходов (вся его деятельность финансировалась за счёт поступлений от наркоторговли). Аббелл нередко осуществлял платежи почтовыми денежными переводами, оплачиваемыми его юридической фирмой, а затем выставлял Родригесу Орихэлла счета на возмещение затрат и оплату гонораров. Операции планировались таким образом, чтобы скрыть факт выделения Родригесом Орихэлла средств на эти платежи и его связь с наркоторговлей.

После двух судебных разбирательств жюри присяжных признало Аббелла виновным по обвинениям в отмывании денег и рэкете. См. 271 F.3d 1286 (11th Cir. 2001) (подтверждение обвинительных приговоров и отмена решения федерального суда первой инстанции об оправдании по обвинению в рэкете). Аббелл был приговорён к тюремному заключению на срок 97 месяцев.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Аббелла» № 93-уг.-470(17) (Южный округ, штат Флорида)

Пример 45

Настораживающие признаки

- * Известно, что клиент имеет судимости за совершение корыстных преступлений, что в его отношении проводится расследование за корыстные преступления или, что он связан с преступным миром.
- * Несоразмерно крупные суммы использованных личных денежных средств или наличных денег (возможно, предоставленных третьим лицом), не соответствующие уровню известных законных доходов.
- * Попытки скрыть личность истинного собственника или сторон, участвующих в операции (сделке).

Пример 46: Получение практикующим юристом больших сумм наличных денег от известного преступника в качестве оплаты юридических услуг – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Адвокат по уголовным делам Дональд Фергюсон предстал перед судом по четырём пунктам обвинения в отмывании денег и одному пункту обвинения в сговоре с целью отмывания денег. Фергюсон принимал крупные суммы наличных денег, составившие в общей сложности 566 400 долларов США от Сальвадора Маглуты. Фергюсон помещал полученные наличные деньги на свой трастовый счёт, якобы, в качестве оплаты за защиту на судебном

процессе сообщника Маглуты. Фергюсон сразу же признал свою вину по одному пункту обвинения в отмывании денег и дал согласие на конфискацию всей суммы платежей. Он был приговорён к 5 годам лишения свободы условно. См. 141 F. Supp. 1350 (Южный округ, штата Флорида, 2000г.) (отказ в отклонении обвинительного заключения).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Фергюсона» № 99-уг.-116 (Южный округ, штат Флорида)

<p>Пример 46</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что клиент имеет судимости за совершение корыстных преступлений, что в его отношении проводится расследование за корыстные преступления или, что он связан с преступным миром. * Несоразмерно крупные суммы использованных личных денежных средств или наличных денег (возможно, предоставленных третьим лицом), не соответствующие известному уровню законных доходов. * Попытки скрыть личности истинного собственника или сторон, участвующих в операции (сделке).
---	---

Пример 47: Оплата членами организованной преступности «зарплаты» практикующему юристу за его постоянное представление их интересов, вне зависимости от оказания юридических услуг – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В июле 1999 года газета «Ла Stampa» сообщила об аресте сотрудниками Следственного управления по борьбе с мафией (DIA) адвоката по уголовным делам и бухгалтера, которым были предъявлены обвинения в содействии в получении денежных средств из незаконных источников во Французской Ривьере. Аресты были произведены на основании результатов расследования и электронной слежки (прослушивания телефонных разговоров и установки скрытых микрофонов), которые были подтверждены адвокатом. Адвокатская контора использовалась в качестве базы для руководства и управления преступной деятельностью двумя высокопоставленными главарями мафиозных группировок. По данным обвинения адвокат получал ежемесячную «зарплату» в размере 6 000 евро за то, что мафиозное семейство могло в любой момент воспользоваться его услугами в своих целях.

Источник: А. Ди Никола и П. Зоффи (2004г.)

<p>Пример 47</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что клиент имеет судимости за совершение корыстных преступлений, что в его отношении проводится расследование за корыстные преступления или, что он связан с преступным миром. * Несоразмерно крупные суммы использованных личных денежных средств или наличных денег (возможно, предоставленных третьим лицом), не соответствующие известному уровню законных доходов. * Осуществление оплаты в рамках общего соглашения между юристом и клиентом, а не отдельных гонораров за конкретные услуги, когда в соответствии с профессиональными правилами требуется выставление подробных счетов.
---	---

МЕТОД: ОКАЗАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ УСЛУГ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Услуги профессиональных юристов могут быть использованы для создания благотворительных фондов или иных некоммерческих организаций, в которых они могут выступать в качестве доверительных управляющих или предоставлять консультации по юридическим вопросам, касающимся благотворительной деятельности, в том числе консультации, касающиеся внутренних расследований.

Как и другие организации и предприятия, благотворительные организации могут быть незаконно использованы в целях мошенничества их доверительными управляющими, сотрудниками или добровольцами, либо могут создаваться в качестве инструмента для реализации мошеннических схем с использованием преступных доходов и последующего

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма отмывания денег. В ходе типологических исследований, проведённых ФАТФ, была выявлена особая уязвимость благотворительных организаций и фондов в плане финансирования терроризма.⁴⁴

Пример 48: Создание специалистом по правовым вопросам благотворительного фонда в целях финансовой поддержки лиц, осуждённых за террористическую деятельность – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Это дело было доведено до сведения голландского Бюро по надзору. Женщина, связанная с членом организации, чьей целью было совершение преступлений террористической направленности, создала фонд. Сама женщина не числилась в международных списках лиц, в отношении которых введены санкции. Целью фонда являлось оказание помощи лицам, осуждённым за террористическую деятельность. Первый нотариус, к которому обратилась эта женщина, отказался создать такой фонд, однако, второй нотариус согласился сделать это.

С учётом конкретных обстоятельств этого дела, оказание такого рода финансовой помощи лицам, осуждённым за террористическую деятельность, не являлось преступлением, связанным с финансированием терроризма, и поэтому не повлекло судебного преследования.

Источник: Нидерланды (2012г.), ответ на вопросник

Пример 48

Настораживающие признаки

* Связь клиента с лицом, внесённым в списки членов известных террористических организаций.

* Предоставление денежных средств лицу, осуждённому за террористическую деятельность.

Пример 49: Создание специалистом по правовым вопросам благотворительных фондов для занятия преступной деятельностью и управления доходами от таких преступлений – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2006 году, после того как в суд Округа Колумбия были переданы материалы уголовного дела, известный адвокат и лоббист Джек Абрамофф признал себя виновным по трём пунктам обвинения, включая сговор с целью мошенничества в отношении США, уклонения от уплаты налогов и совершении мошенничества под видом оказания «честных услуг» (коррупционном преступлении). В период с 1999 по 2004 годы, работая на две юридические фирмы, также занимавшиеся лоббированием, Абрамофф ходатайствовал и лоббировал интересы различных групп и компаний, в том числе, интересы местных органов самоуправления индейцев, которые занимались управлением казино или были заинтересованы в управлении казино.

Абрамофф вступил в сговор с бывшим сотрудником аппарата Конгресса США Майклом Скэнлоном в целях: обмана клиентов, интересы которых он лоббировал, путём присвоения себе порядка 50 миллионов долларов США; незаконного использования своей благотворительной организации для финансирования шикарной поездки государственных чиновников и других лиц на гольф-турнир в Шотландию, а также оказания «ценных услуг» государственным должностным лицам в обмен на предоставление льгот его клиентам.

В одной из разработанных им схем, Абрамофф использовал некоммерческую организацию называвшуюся фонд «Капитал атлетик фаундейшн», учредителем которой он являлся. Целью фонда был сбор денежных средств для некоммерческой школы, в связи с чем, Налоговое управление США освободило фонд от уплаты налогов. Однако, на деле, Абрамофф использовал его в качестве личного фонда для подкупа должностных лиц. Один из сотрудников Конгресса от лица указанного фонда попросил российскую ликёро-водочной

⁴⁴ ФАТФ (2008b); Типологический отчёт ФАТФ (2002-2003гг.)

компанию, являющуюся клиентом Абрамоффа, внести пожертвования. Абрамофф использовал пожертвования, внесённые российским клиентом, в личных и профессиональных целях, а именно, для финансирования поездки членов Конгресса в Шотландию, что обошлось фонду примерно в 166 000 долларов США.

У другого клиента Абрамоффа – оператора беспроводной связи – попросили внести пожертвования в фонд в сумме не менее 50 000 долларов США. В обмен на это Абрамофф обещал обеспечить получение компанией лицензии без оплаты обычного, в таких случаях, гонорара своей лоббистской фирме и, даже, не поставив сотрудников своей фирмы в известность об этом соглашении. По данным уголовного дела Абрамофф также скрыл от Налогового управления США активы и источники доходов, используя в этих целях номинальных держателей акций, некоторые из которых являлись организациями, освобождёнными от налогообложения.

Хотя этот факт и не фигурировал в материалах уголовного дела, ходили упорные слухи о том, что супруга сотрудника Конгресса получила 50 000 долларов США от другой некоммерческой организации, аффилированной с Абрамоффом, которая, в свою очередь, получила деньги от клиентов Абрамоффа, заинтересованных в представлении на рассмотрение Конгресса вопросов, касающихся организации азартных игр и почтовых тарифов. Кроме того, по слухам, фонд «Капитал атлетик фаундейшн» пожертвовал 25 000 долларов США в фонд для детей, учреждённый членом Палаты представителей и лидером республиканского большинства в Конгрессе Томом Дилеем. Это лишь несколько примеров незаконного использования Абрамоффом некоммерческих организаций. Некоторые из этих организация были учреждены Абрамоффом, а другие являлись действующими организациями и получали пожертвования от Абрамоффа, Скэнлона или их клиентов, нередко благодаря личным связям Абрамоффа с руководителями этих благотворительных организаций.

В 2005 году Абрамофф также предстал перед судом Южного округа Флориды в связи с совершенным им крупномасштабным мошенничеством, включавшим покупку казино и компании по организации круизов. Абрамофф признал себя виновным по двум пунктам обвинения в сговоре и мошенничестве с использованием электронных средств по уголовному делу во Флориде, в котором не фигурировало незаконное использование освобождённых от налогообложения юридических лиц. При этом в обоих случаях ему не было предъявлено обвинение в отмывании денег.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Абрамоффа» № 06-cr-00001 (Округ, Округ Колумбия)

Пример 49

Настораживающие признаки

* Участие некоммерческой организации в операциях, не соответствующих заявленной деятельности и необычных для такой организации.

* Попытки скрыть личность истинного владельца активов или сторон, участвующих в операции.

ГЛАВА 5 НАСТОРАЖИВАЮЩИЕ ПРИЗНАКИ

Как отмечено в Главе 4, способы и методы, применяемые преступниками для отмывания денег, могут также использоваться клиентами с законными средствами в законных целях.

В этой связи настораживающие признаки следует всегда рассматривать в контексте конкретных ситуаций. Само по себе наличие настораживающего признака необязательно является основанием для подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, поскольку клиент может представить разумные законные объяснения.

Такие настораживающие признаки должны служить подспорьем профессиональным юристам при использовании ими риск-ориентированного подхода при выполнении требований НПК, касающихся знания того, кто является их клиентами и бенефициарными собственниками, понимания характера и цели деловых отношений, а также источника денежных средств, используемых в рамках соглашения между специалистом по правовым вопросам и его клиентом. Если имеет место несколько настораживающих признаков, у профессионального юриста, вероятно, должны быть большие основания для подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма.

Такие настораживающие признаки также, возможно, будут являться полезными для саморегулируемых организаций и правоохранительных органов в процессе мониторинга (контроля) профессионального поведения или расследования деятельности профессиональных юристов или их клиентов. Если у профессионального юриста имеется информация, указывающая на наличие настораживающего признака, и он не задал дополнительные вопросы своему клиенту, то это может служить основанием для оценки того, является ли его поведение соучастием или непреднамеренным действием.

В данной Главе приведён список настораживающих признаков, выявленных в ходе изучения и анализа ситуационных исследований, публикаций и имеющихся указаний ПФР и СРО, представленных в ответах на вопросник.

Настораживающие признаки, касающиеся клиентов

- Настораживающий признак 1: Проявление клиентом чрезмерной скрытности или уклончивости относительно того:
 - Кем он (клиент) является;
 - Кто является бенефициарным собственником;
 - Откуда взялись деньги;
 - Почему операция (сделка) осуществляется именно таким способом;
 - Какова общая картина/ ситуация в целом.
- Настораживающий признак 2: Клиент:
 - Использует агента или посредника без веских на то оснований;
 - Всячески избегает и уклоняется от личного контакта без веских на то оснований;
 - Не желает или отказывается предоставить информацию, данные и документы, которые обычно требуются для оформления и совершения операции (сделки);
 - Занимает или ранее занимал государственную должность (политический или профессиональный пост на высоком уровне), либо имеет профессиональные или семейные связи с таким человеком и занимается необычной частной коммерческой деятельностью с учётом частоты и характера операций;
 - Предоставляет фальшивые или поддельные документы;
 - Является юридическим лицом, которое невозможно найти в Интернете, и/или использует адреса электронной почты в необычном домене, таком как Hotmail, Gmail, Yahoo

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма и т.д., особенно, если такой клиент ещё и проявляет скрытность или избегает личных контактов;

- Известно, что клиент имеет судимости за совершение корыстных преступлений, в его отношении проводится расследование в связи с совершением корыстных преступлений или имеет связи с преступным миром;

- Является или связан с известным сообщником лица, внесённого в списки как участника или подозреваемого в участии в террористической деятельности или деятельности, связанной с финансированием терроризма;

- Проявляет необычную осведомлённость относительно обычных стандартов, предусмотренных законом и касающихся вопросов установления личности клиента, регистрации данных и направления сообщений о подозрительных операциях, а именно, задаёт неоднократные вопросы о порядке применения обычных стандартов

□ Настораживающий признак 3: Стороны/ участники:

- Стороны или их представители (и, в соответствующих случаях, истинные собственники или посреднические компании в схеме владения юридическими лицами) являются гражданами, проживают или учреждены в стране, представляющей высокий риск;

- Стороны/ участники операции (сделки) связаны между собой без очевидных коммерческих оснований;

- Связи между сторонами, носящие семейный, служебный, корпоративный или иной характер, вызывают сомнения относительно истинного характера или причины операции (сделки);

- Неоднократное участие одних и тех же сторон/ лиц в операциях (сделках) в течение короткого промежутка времени;

- Необычный возраст участников операции (сделки), особенно, если они являются несовершеннолетними, либо, если участники являются недееспособными, или отсутствует логическое объяснение их участия в операции (сделке);

- Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки);

- Лицо, реально руководящее осуществлением операции (сделки), не является официальной стороной операции (сделки) или её представителем;

- Физическое лицо, выступающее в качестве директора или представителя, не выглядит подходящей кандидатурой для этого.

Настораживающие признаки, касающиеся источника денежных средств

□ Настораживающий признак 4: Задействование в операции (сделке) несоразмерно крупных сумм личных денежных средств, чеков на предъявителя или наличных денег, особенно, если это не соответствует социально-экономическому положению физического лица или экономическому положению компании.

□ Настораживающий признак 5: Внесение клиентом или третьей стороной без какого-либо логического объяснения значительных сумм наличных денег в качестве обеспечения/ залога, предоставляемого заёмщиком/ ссудополучателем, вместо использования этих средств напрямую.

□ Настораживающий признак 6: Необычный источник денежных средств:

- Финансирование операции (сделки) или предоставление денежных средств для оплаты связанных с операцией (сделкой) гонораров/ налогов третьей стороной без какой-либо очевидной связи или логического объяснения;

- Получение денежных средств из или перевод денежных средств в зарубежную страну без очевидной связи между такой страной и клиентом;

- Получение денежных средств из или перевод денежных средств в страны, представляющие высокий риск.

- Настораживающий признак 7: Использование клиентом нескольких банковских счетов или счетов за рубежом без веских на то оснований.
- Настораживающий признак 8: Финансирование личных расходов частного лица компанией, предприятием или правительством.
- Настораживающий признак 9: Откладывание выбора способа платежа, без логического объяснения, почти до дня нотариального оформления операции (сделки) в юрисдикции, в которой способ платежа обычно прописывается в договоре, особенно, если не предоставлена гарантия такого платежа.
- Настораживающий признак 10: Установлен необычно короткий период погашения/возврата денежных средств без логического объяснения.
- Настораживающий признак 11: Неоднократное погашение ссуд по закладным гораздо раньше установленного срока погашения без логических объяснений;
- Настораживающий признак 12: Приобретение активов за наличные деньги и последующее быстрое использование таких активов в качестве обеспечения для получения кредита/ссуды.
- Настораживающий признак 13: Просьба изменить предварительно согласованный порядок платежа без логических объяснений, особенно, если предлагается использовать платёжные инструменты, обычно не применяемые для осуществления заявленной операции (сделки).
- Настораживающий признак 14: Предоставление денежных средств ссудодателем - физическим или юридическим лицом, не являющимся кредитным учреждением, без логического объяснения или экономического обоснования.
- Настораживающий признак 15: Предоставляемое под операцию (сделку) обеспечение находится в стране, представляющей высокий риск.
- Настораживающий признак 16: Существенное увеличение капитала недавно созданной компании, либо несколько вложений средств в такую компанию в течение короткого периода времени без логического объяснения.
- Настораживающий признак 17: Увеличение капитала компании за счёт вложений из зарубежной страны, которая либо не имеет отношения к компании, либо представляет высокий риск.
- Настораживающий признак 18: Вложение, без логических объяснений, капиталов или материальных активов в компанию, которые значительно превышают и несопоставимы с объёмом коммерческой деятельности, размером или рыночной стоимости такой компании.
- Настораживающий признак 19: Передача ценных бумаг по значительно более низкой или высокой цене с учётом обстоятельств такого увеличения/снижения цены (например, объёма доходов, торговли или коммерческой деятельности, размера, знания заявленных систематических убытков или поступлений) или с учётом суммы, заявленной в другой (аналогичной) операции.
- Настораживающий признак 20: Осуществление крупных финансовых операций (сделок), особенно по просьбе недавно созданных компаний, когда такие операции не обоснованы с точки зрения заявленных целей компании, деятельности клиента или возможной группы компаний, которой она принадлежит, либо без иных обоснованных причин.

Настораживающие признаки, касающиеся выбора профессионального юриста

- Настораживающий признак 21: Дача указаний/ распоряжений профессиональному юристу, находящемуся на значительном удалении от клиента или места осуществления операции (сделки) без уважительных или экономических оснований.
- Настораживающий признак 22: Дача указаний/ распоряжений профессиональному юристу, не имеющему соответствующей специализации либо не имеющему опыта оказания услуг при осуществлении сложных или очень крупных операций (сделок).
- Настораживающий признак 23: Готовность клиента заплатить гораздо более высокий гонорар, по сравнению с обычной оплатой за услуги, без достаточных на то оснований.
- Настораживающий признак 24: Неоднократная смена клиентом консультантов в течение короткого периода времени, либо использование услуг нескольких консультантов по юридическим/ правовым вопросам без достаточных на то оснований.
- Настораживающий признак 25: Другой профессиональный юрист отказался оказать требуемую услугу, либо отношения с другим специалистом были разорваны.

Настораживающие признаки, касающиеся характера (предмета) соглашения между профессиональным юристом и клиентом

- Настораживающий признак 26: Необычность операции (сделки), например:
 - Вид нотариально оформляемой операции (сделки) явно не соответствует размеру, возрасту или деятельности осуществляющего её юридического или физического лица;
 - Операции (сделки) являются необычными вследствие их размера, характера, периодичности или способа осуществления;
 - Наличие явных и больших расхождений между заявленной ценой и реальной стоимостью в соответствии с любым справочным материалом, в котором можно найти примерные данные о реальной стоимости, либо по оценке профессионального юриста;
 - Обращение некоммерческой организации за услугами, связанными с операциями (сделками), или в целях, не соответствующих заявленной деятельности или являющихся необычными для такой организации.
- Настораживающий признак 27: Клиент:
 - Участвует в операциях (сделках), не соответствующих его обычной профессиональной или коммерческой деятельности;
 - Демонстрирует отсутствие соответствующих знаний характера, предмета и цели профессиональных услуг, за которыми он обращается;
 - Желает учредить или поглотить юридическое лицо с сомнительным описанием целей этого, либо с описанием целей, не связанных с его обычной профессиональной или коммерческой деятельностью, либо с описанием целей, для которых требуется получение лицензии, при явном отсутствии у клиента намерения получить такую лицензию;
 - Часто изменяет организационно-правовую форму и/ или руководство юридических лиц;
 - Просит упростить процедуру и завершить операцию (сделку), как можно, скорее без предоставления объяснений;
 - Проявляет очевидную незаинтересованность в результатах соглашения между ним и специалистом по правовым вопросам;

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

- Просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.
- Настораживающий признак 28: Создание сложных схем владения и собственности без уважительных или экономических оснований.
- Настораживающий признак 29: Участие в операции (сделке) структур (юридических лиц), расположенных в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции, или без иных уважительных или экономических оснований.
- Настораживающий признак 30: Создание и/ или приобретение за короткий период времени акций или ценных бумаг нескольких компаний, предприятий или юридических лиц, имеющих общие элементы (тот же самый один или несколько партнёров или акционеров, директоров, зарегистрированных адресов, целей деятельности) без какого-либо логического объяснения.
- Настораживающий признак 31: Отсутствие документов, подтверждающих рассказ клиента, его предыдущие операции (сделки) или деятельность компании.
- Настораживающий признак 32: Наличие ряда общих элементов в нескольких операциях (сделках), осуществлённых за короткий период времени, без каких-либо логических объяснений.
- Настораживающий признак 33: Операции по перепродаже недвижимости (или продаже по цепочке) с быстро растущей стоимостью или ценой покупки.
- Настораживающий признак 34: Прерывание операций без какого-либо беспокойства по поводу оплаты гонорара или последующего получения денежных средств.
- Настораживающий признак 35: Необъяснимые изменения распоряжений/ указаний, особенно в последний момент.
- Настораживающий признак 36: Предметом соглашения между специалистом по правовым вопросам и клиентом является исключительно хранение документации или иных предметов, хранение депонированных денег или иное использование клиентского счёта без оказания юридических услуг.
- Настораживающий признак 37: Отсутствие разумной коммерческих/ финансовых/ налоговых или юридических причин для осуществления операции (сделки).
- Настораживающий признак 38: Чрезмерная сложность операции (сделки) или структур (юридических лиц), используемых для её осуществления, что приводит к очевидно ненужному увеличению налогов или гонораров.
- Настораживающий признак 39: Оформление доверенности требуется для управления или распоряжения активами в необычных условиях или без логического объяснения.
- Настораживающий признак 40: Вложения (инвестиции) в недвижимое имущество без какой-либо связи с местом расположения такой недвижимости и/или финансовых выгод от таких вложений.
- Настораживающий признак 41: Очень простой или быстрое урегулирование иска без участия или с минимальным участием нанятого профессионального юриста.
- Настораживающий признак 42: Просьбы об осуществлении оплат третьим лицам без обосновывающих причин или без осуществления соответствующей операции (сделки).

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные выводы

В данном типологическом исследовании приведены свидетельства того, что преступники стараются использовать профессиональных юристов в своих схемах по отмыванию денег. Иногда это делается потому, что услуги профессиональных юристов требуются для осуществления определённых операций, а иногда для получения доступа к специальным юридическим и нотариальным знаниям и опыту, которые могут помочь в отмывании преступных доходов и в финансировании терроризма.

Анализ ситуационных исследований, СПО и публикаций выявил следующие юридические услуги, являющиеся уязвимыми с точки зрения их незаконного использования в целях отмывания денег/ финансирования терроризма:

- Использование клиентских счетов (управляемых профессиональными юристами);
- Приобретение недвижимости;
- Создание трастов (доверительных фондов) и компаний;
- Управление трастами (доверительными фондами) и компаниями;
- Учреждение и управление благотворительными организациями;
- Исполнение функций душеприказчика по управлению наследством;
- Оказание услуг, связанных с банкротством;
- Оказание консультаций по вопросам налогообложения;
- Оформление доверенностей;
- Участие в урегулировании исков – когда предмет спора является сфабрикованным, или задолженность является доходом от преступной деятельности.

Не все профессиональные юристы оказывают вышеперечисленные виды законных юридических услуг, которые могут быть использованы преступными элементами в незаконных целях, но в некоторых случаях может потребоваться участие представителей юридических профессий. Это делает профессиональных юристов, оказывающих такие услуги, чрезвычайно уязвимыми с точки зрения их вовлечения в преступную деятельность, независимо от их взглядов и подходов в отношении преступности.

Общепризнано, что подавляющее большинство профессиональных юристов следуют букве закона, выполняют свои профессиональные требования и не желают быть вовлечённым в деятельность, связанную с отмыванием денег и/или финансированием терроризма. Профессиональная деятельность профессиональных юристов подлежит жесткому регулированию. Кроме того, этические обязательства, профессиональные правила и руководящие указания в области ПОД/ФТ, устанавливаемые саморегулируемыми организациями и профессиональными объединениями, заставляют профессиональных юристов отказываться действовать в интересах клиентов, которые пытаются незаконным образом использовать юридические услуги в целях ОД/ФТ.

Однако недопущение участия профессиональных юристов в ОД/ФТ также зависит от них самих:

- В плане обращения ими повышенного внимания настораживающие признаки, указывающие на то, что клиент хочет вовлечь их в преступную деятельность;
- В плане сознательного выполнения ими своих этических обязательств и действующих правил профессионального поведения; и

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

- В плане различения ими законных пожеланий клиентов и операций и схем, направленных на сокрытие или содействие преступной деятельности или на препятствие усилиям правоохранительных органов.

Кроме того, распространение требований Рекомендаций ФАТФ на профессиональных юристов в последние десять лет должно обеспечить юридическому сектору необходимые инструменты для лучшего выявления ситуаций, в которых преступные элементы пытаются использовать юридические услуги в незаконных целях.

Некоторые саморегулируемые организации и профессиональные объединения предпринимают достаточно активные усилия по просвещению своих членов об их уязвимых местах и настораживающих признаках, которые могут привлечь их внимание к подозрительной операции. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые правоохранительными органами от профессиональных юристов, также помогают сотрудникам этих органов в выявлении и судебном преследовании преступников, участвующих в деятельности, связанной с отмыванием денег и/или финансированием терроризма.

Однако не все профессиональные юристы принимают меры НПК в соответствии с требованиями Рекомендаций ФАТФ, и не все саморегулируемые организации имеют ясное представление об уязвимых местах в плане ОД/ФТ, присущих юридическому сектору, для предоставления этой информации своим членам.

Неосведомлённость и/или отсутствие обучения по вопросам уязвимых мест в плане ОД/ФТ и настораживающих признаков снижают вероятность того, что профессиональные юристы будут в состоянии предотвратить незаконное использование их услуг и не нарушать своих профессиональных обязательств.

В настоящем типологическом отчёте признаётся, что проведение расследований в отношении профессиональных юристов представляет гораздо больше практических трудностей, нежели расследования в отношении представителей других профессий. Такие сложности связаны с важными положениями о защите основополагающих прав человека, связанных с выполнением профессиональными юристами своих профессиональных юридических обязанностей. Однако в ходе исследования было подтверждено, что ни профессиональный иммунитет, ни профессиональная тайна никогда не даёт профессиональным юристам право продолжать действовать в интересах клиента, замешанного в уголовно наказуемой деятельности.

Рамки профессионального иммунитета/ права на хранение профессиональной тайны зависят от конституционной и правовой базы каждой страны, а в некоторых странах с федеральным устройством, от каждого штата или субъекта федерации страны. На практике разное толкование профессиональными юристами и представителями правоохранительных органов того, на какую информацию распространяется профессиональный иммунитет / профессиональная тайна, иногда сдерживают правоохранительные органы от преследования профессиональных юристов, подозреваемых в соучастии в деятельности, связанной с ОД/ФТ, или в том, что они намеренно «закрывают глаза» на такую деятельность.

Возможности для дальнейших действий

Материалы данного типологического исследования следует использовать для повышения осведомлённости о настораживающих признаках, которые могут указывать на возможное незаконное использование профессиональных юристов в целях ОД/ФТ. В частности это полезно для:

- **Профессиональных юристов** – поскольку это поможет снизить вероятность их неосознанного участия в деятельности, связанной с ОД/ФТ, осуществляемой их клиентами, а также содействовать направлению ими сообщений о подозрительных операциях в необходимых случаях.
- **Финансовых учреждений и иных определённых нефинансовых предприятий и профессий** – поскольку это может привлечь их внимание к случаям, когда профессиональные юристы являются соучастниками в деятельности своих клиентов, связанной с ОД/ФТ, или не знают остораживающих признаках. Это может содействовать направлению сообщений о подозрительных операциях в необходимых случаях.
- **Саморегулируемых организаций и профессиональных объединений** – поскольку это поможет им в разработке учебных программ и руководящих указаний, основное внимание в которых будет обращено не на само законодательство, а на практическое применение законодательных норм в повседневной юридической практике. Это также поможет выявлению случаев сознательного и непреднамеренного участия профессиональных юристов в ОД/ФТ в ходе мониторинга профессионального поведения своих членов; и
- **Компетентным и взаимодействующим с ними правоохранительным органам** – в целях содействия расследованию дел, связанных с ОД/ФТ, в которых оказание юридических услуг использовалось в качестве способа ОД/ФТ, а также в целях получения информации для оценки сознательного или неосознанного участия профессиональных юристов в этих преступлениях для принятия соответствующих мер.

Расширенное обучение профессиональных юристов, касающееся уязвимых в плане ОД/ФТ мест, может включать проведение обсуждений рисков в области ПОД/ФТ в ходе их юридического/ правового образования или получения лицензий новыми представителями юридических профессий. Изначально такое обучение может проводиться на уроках этики и профессионализма в рамках учебных курсов, а также в юридических школах, а затем в рамках постоянных учебных программ.

Компетентным органам, саморегулируемым организациям и профессиональным объединениям следует проанализировать ситуационные исследования, приведённые в настоящем типологическом отчёте, и выявить примеры, соответствующие конкретным обязанностям и уязвимым местам своих членов.

Расширенное взаимодействие между компетентными органами, надзорными органами и профессиональными объединениями по обмену информацией о тенденциях и уязвимых местах, а также уведомление друг друга о случаях невыполнения профессиональными юристами своих этических и правовых обязательств в сфере ПОД/ФТ может также помочь снизить количество случаев незаконного использования услуг этих специалистов. Настораживающие признаки, приведённые в данном отчёте, могут оказаться полезными для саморегулируемых организаций и профессиональных объединений при проведении ими мониторинга выполнения своими членами профессиональных обязанностей и обязанностей по работе с клиентами.

Необходимо учитывать множество факторов при принятии решения о возбуждении уголовного дела в отношении профессионального юриста за отмывание денег по причине не направлением им СПО в требуемых случаях. В некоторых случаях будет более уместно и эффективно, если СПО или профессиональное объединение примет меры дисциплинарного характера или даст указание об устранении недостатков, если профессиональный юрист не выполнил своих профессиональных требований и допустил отмывание денег, но не имел сознательного намерения содействовать такому отмыванию. Такой подход к использованию правоприменительных мер не только помогает противодействовать ОД/ФТ, но также помогает обеспечить выполнение профессиональными юристами правовых норм и не подрывать репутацию всех специалистов данной профессии.

Компетентным органам, саморегулируемым организациям и профессиональным объединениям следует предпринимать усилия для обеспечения чёткого общего понимания сферы конфиденциальности, профессионального иммунитета и профессиональной тайны в своих странах. Чёткое понимание границ этих принципов, а также порядка проведения расследований в отношении профессиональных юристов будет содействовать снижению взаимного недоверия сторон в ходе этого процесса и может помочь развеять мнение о том, что профессиональный иммунитет и профессиональная тайна направлены на защиту преступников. Это также может ускорить проведение расследований и судебного преследования в отношении лиц, использующих профессиональных юристов и их услуги в незаконных целях. Одновременно это поможет снизить опасения профессиональных юристов относительно возможного применения к ним санкций за нарушения норм профессионального иммунитета и/или профессиональной тайны в связи с выполнением ими своих обязательств в сфере ПОД/ФТ.

И, наконец, данное типологическое исследование показало, что анализ СПО, касающихся профессиональных юристов и видов конфискуемых активов, даёт полезную информацию о рисках ОД/ФТ, представляемых юридическим сектором. Государства-члены ФАТФ могут рассмотреть возможность использования этих источников информации при оценке рисков в рамках проведения оценки рисков на национальном уровне в соответствии с первой Рекомендацией ФАТФ. ФАТФ также может учесть результаты данной работы во взаимодействии с представителями юридического сектора при уточнении Руководства по применению риск-ориентированного подхода для профессиональных юристов и других ОНФПП.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. БИБЛИОГРАФИЯ

ФАТФ (2004г.), Отчет о типологиях отмывания денег за 2003-2004гг., ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/2003_2004_ML_Typologies_ENG.pdf

ФАТФ (2006г.), Противозаконное использование корпоративных структур, включая провайдеров услуг траста и компаний, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Misuse%20of%20Corporate%20Vehicles%20including%20Trusts%20and%20Company%20Services%20Providers.pdf

ФАТФ (2007г.), Отмывание денег и финансирование терроризма через сектор недвижимости, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20and%20TF%20through%20the%20Real%20Estate%20Sector.pdf

ФАТФ (2008а) Руководство по применению риск-ориентированного подхода для специалистов в области права, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA%20Legal%20professions.pdf

AFNA (2008b) Отчёт об финансировании терроризма и типологиях, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF%20Terrorist%20Financing%20Typologies%20Report.pdf

ФАТФ (2010г.), Отмывание денег через провайдеров услуг траста и компаний, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Money%20Laundering%20Using%20Trust%20and%20Company%20Service%20Providers..pdf

ФАТФ (2011г.), Отмывание доходов от коррупции, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Laundering%20the%20Proceeds%20of%20Corruption.pdf

ФАТФ (2012г.) Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Рекомендации ФАТФ, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf

Австралийский центр информации об операциях и их анализа (2011г.), «Отмывание денег в Австралии, 2011г.», Австралийский центр информации об операциях и их анализа, Австралия http://www.austrac.gov.au/files/money_laundering_in_australia_2011.pdf

Подразделение по обработке финансовой информации Бельгии (2005г.), Doorgemelde dossiers in verband met corruptie, typologische aspecten («Дела, направленные в связи с коррупцией, типологические аспекты»), Подразделение по обработке финансовой информации, Бельгия

Подразделение по обработке финансовой информации Бельгии (2006г.), Notarissen en witwasbestrijding («Нотариусы и противодействие отмыванию денег»), Подразделение по обработке финансовой информации, Брюссель

Подразделение по обработке финансовой информации Бельгии (2007г.) Jaarverslag 2007 (Годовой отчёт за 2007г.), Подразделение по обработке финансовой информации, Брюссель

Подразделение по обработке финансовой информации Бельгии (2008г.) Jaarverslag 2008 (Годовой отчёт за 2008г.), Подразделение по обработке финансовой информации, Брюссель

Подразделение по обработке финансовой информации Бельгии (2009г.) Jaarverslag 2009 (Годовой отчёт за 2009г.), Подразделение по обработке финансовой информации, Брюссель

Cummings, L. и Stepnowsky, P.T. (2011г.), «Сторож брату своему: Эмпирическое исследование оказания поверенными содействия отмыванию денег через коммерческие операции», Исследовательски документ, касающийся юридических и правовых вопросов, Университета Мэриленда № 2010-32, Университет Мэриленда, Колледж-парк

Deloitte (2011г.), «Итоговое исследование применения Директивы, направленной на противодействие отмыванию денег, порученное Европейской комиссией», Deloitte DG Internal Market and Services – Budget, Европейская комиссия, Брюссель

Dodek, A. (2011г.), «Иммунитет отношений между солиситором и клиентом в Канаде: Вызовы 21-го века», Канадская коллегия адвокатов, Оттава

Does, van der, E и др. (2011г.), «Кукловоды: Как коррупционеры используют юридические структуры для сокрытия украденных активов, и что нам делать с этим», Инициатива по возвращению украденных активов, Всемирный банк/ Управление ООН по наркотикам и преступности, Вашингтон, Округ Колумбия

Европейская комиссия (2006г.), «Применение в отношении профессиональных юристов Директивы № 91/308/ЕЕС о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег», Европейская комиссия, Брюссель

Gallant, M. (2010г.), «Столкновение неопределённостей: Адвокаты и нормативно-правовые акты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма», Журнал, посвящённый вопросам финансовой преступности, выпуск 16, Университет Манитобы, Виннипег

Неправительственная организация «Global Witness» (2009г.), «Секретная жизнь шопоголика: многомиллионные покупки сына африканского диктатора в США», организация «Global Witness», Лондон,
www.globalwitness.org/sites/default/files/pdfs/gw_obiang_low.pdf

Международная ассоциация юристов, ОЭСР и УНП ООН (2010г.), «Риски и угрозы коррупции и опрос профессиональных юристов», МАЮ, ОЭСР и УНП ООН, www.oecd.org/investment/anti-bribery/46137847.pdf

Международная ассоциация юристов (2011г.), Международные принципы МАЮ, касающиеся поведения юристов (Международные принципы МАЮ), Лондон
www.ibanet.org/Article/Detail.aspx?ArticleUid=BC99FD2C-D253-4BFE-A3B9-C13F196D9E60

Международный союз нотариата (2004г.), Принципы нотариальной этики, Рим
<http://uinl.net/presentacion.asp?idioma=ing&sub menu =DEONTOLOGIA>

Издание «Journal of Crime, Law & Social Change» (2004г.), выпуск 42, Спрингер, Бостон

○ Levi, M и др. (2004г.), «Юристы как пособники преступности в Европе: Введение и обзор»

○ Middleton, D.J. (2004г.), «Применение правовых и регуляторных мер в отношении солиситоров, замешанных в крупных мошенничествах»

○ Middleton D.J. и Levi, M. (2004г.), «Роль солиситоров в содействии организованной преступности: случаи, дающие возможность совершения преступлений, и их регулирование»

○ Lankhorst, F. и Nelen, H. (2004), «Профессиональные услуги и организованная преступность в Нидерландах»

○ Chevrier, E., «Желание французского правительства бороться с организованной преступностью и привести в порядок деятельность профессиональных юристов: неуклюжий компромисс между правом на профессиональную тайну и обязательным требованием по направлению сообщений»

○ Di Nicola, A. и Zoffi, P. (2004г.), «Итальянские юристы и клиенты-преступники: Риски и контрмеры»

Parlementaire enquête-commissie opsporings-methoden (Парламентские слушания по вопросу методов расследования) (1996г.), Inzake Opsporing («Относительно расследования»), Гаага

Schneider, S. (2004г.), «Отмывание денег в Канаде: Анализ дел, расследуемых Королевской канадской конной полицией», Натановский центр изучения организованной преступности и коррупции, Торонто, <https://www.ncjrs.gov/App/publications/Abstract.aspx?id=232379>

Tavares, C и др. (2010г.), «Отмывание денег в Европе: Отчёт о работе, проводимой статистической службой ЕС (Евростатом) и Генеральным директором по вопросам внутренних дел», Евростат, Брюссель

Постоянный подкомитет по расследованиям Сената США (2010г.), «Недопущение случаев коррупции иностранными гражданами в Соединённых Штатах Америки: история четырёх дел», Сенат США, Вашингтон, Округ Колумбия
http://hsg.senate.gov/public/index.cfm?FuseAction=Files.View&FileStore_id=2de71520-59014a31-98ad-5138aebc49c2

Van Dijken, A. (2009г.), Verdachte transacties bij advocaten en juridisch adviseurs, een analyse van verdachte transacties uit 2009 gemeld door advocaten en juridisch adviseurs (СПО в отношении адвокатов и юрисконсультов и анализ СПО, направленных адвокатами и юрисконсультами с 2009 года), ПФР Нидерландов, Гаага

Van Duynе, P.C. и др. (2007г.), «Преступная экономическая деятельность и преступные деньги в Европе: Грязное бельё незаконных предприятий», Издательский дом «Wolf Legal Publishers», Nijmegen

Всемирный экономический форум (2012г.), «Пособники организованной преступности», Всемирный экономический форум, Женева,
www3.weforum.org/docs/WEF_GAC_OrganizedCrimeEnablers_Report_2012.pdf

Другие источники

Американская ассоциация юристов (2010г.), «Руководство по добровольной добросовестной практике для юристов в целях выявления и противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма», Американская ассоциация юристов, Вашингтон, Округ Колумбия
www.americanbar.org/content/dam/aba/publishing/criminal_justice_section_newsletter/crimjust_taskforce_gtfgoodpracticesguide.ancethecheckdam.pdf

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма
Форум Международной ассоциации юристов по противодействию отмыванию денег www.anti-moneylaundering.org/

Общество юристов Англии и Уэльса (2012г.), «Памятка, касающаяся практики противодействия отмыванию денег», Общество юристов, Лондон
www.lawsociety.org.uk/advice/anti-money-laundering/

Федерация обществ юристов Канады, «Типовые правила противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма», www.lawsociety.org.uk/advice/anti-money-laundering/

Совет юристов Австралии (2009г.), «Руководство по противодействию отмыванию денег для практикующих юристов», Совет юристов, Канберра,
www.lawcouncil.asn.au/shadomx/apps/fms/fmsdownload.cfm?file_uuid=8FCE74BF1E4F-17FA-D2A2-C549BD6656B4&siteName=lca

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СТРАНЫ И ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИСЛАВШИЕ ОТВЕТЫ НА ВОПРОСНИК

ГОСУДАРСТВА-ЧЛЕНЫ И ГОСУДАРСТВА, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ АССОЦИИРОВАННЫМИ ЧЛЕНАМИ, ПРИСЛАВШИЕ ОТВЕТЫ НА ВОПРОСНИК

Австралия	Австрия	Бельгия
Канада	Дания	Финляндия
Франция	Япония	Ирландия
Италия	Япония	Нидерланды
Норвегия	Португалия	Испания
Швеция	Швейцария	Турция
Великобритания	США	Бермудские Острова
Кюрасао	Сент-Винсент и Гренадины	Тринидад и Тобаго
Гибралтар	Иордания	Лихтенштейн
Черногория		

СТРАНЫ, САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ КОТОРЫХ ПРИСЛАЛИ ОТВЕТЫ НА ВОПРОСНИК

Австралия	Австрия	Бельгия
Канада	Дания	Франция
Германия	Ирландия	Италия
Япония	Люксембург	Нидерланды
Норвегия	Португалия	ЮАР
Испания	Швеция	Швейцария
Великобритания	США	Бермудские Острова
Кюрасао	Намибия	Сент-Винсент и Гренадины
Тринидад и Тобаго	Малави	Кипр
Чехия	Эстония	Венгрия
Черногория	Польша	Словакия
Словения	Свазиленд	

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Механизм: Механизм ОД/ФТ представляет собой систему или элемент, участвующий в реализации части процесса отмывания денег и/или финансирования терроризма. Примеры механизмов ОД/ФТ включают финансовые учреждения, практикующих профессиональных юристов, юридические лица и юридические объединения.

Способ: В контексте ОД/ФТ способ означает отдельную процедуру или процесс, используемый для осуществления деятельности, направленной на отмывание денег и/или финансирование терроризма. Способ может включать различные методы, механизмы и инструменты, а также может представлять сам по себе типологию, а может и не представлять.

Схема: Схема ОД/ФТ является конкретной операцией или случаем отмывания денег или финансирования терроризма, в котором различные способы (методы, механизмы и инструменты) объединены в единое целое.

Метод: Метод ОД/ФТ представляет собой конкретное действие или приём, используемый для осуществления деятельности по отмыванию денег и/или финансированию терроризма. Примерами методов ОД/ФТ являются распыление (структурирование) финансовых операций, смешивание законных и незаконных денежных средств, завышение или занижение стоимости товаров, банковские переводы денежных средств и т.д.

Типология: Типология ОД/ФТ представляет собой типовой порядок или набор одинаковых схем или способов отмывания денег или финансирования терроризма.

Профессиональные юристы: Адвокаты, нотариусы и другие независимые профессиональные юристы – это относится к единоличным практикующим специалистам или к специалистам, работающим в профессиональных фирмах. Этот термин не относится к «внутренним» специалистам, работающим в компаниях другого типа, а также не относится к специалистам, работающим в государственных ведомствах, на которых могут уже распространяться меры ПОД/ФТ.

Рекомендации ФАТФ распространяются на **профессиональных юристов**, когда они готовят или осуществляют операции (сделки) для своих клиентов, связанных со следующей деятельностью:

- Купля-продажа недвижимости;
- Управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- Управление банковскими и сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
- Аккумуляирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;
- Создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий.

СРО: Саморегулируемая организация – организация, представляющая специалистов определённой профессии (например, адвокатов, нотариусов, других независимых профессиональных юристов или бухгалтеров), которая состоит членов данной профессии и регулирует лиц, имеющих право на практику или начинающих профессиональную практику, а также осуществляет определенные функции, связанные с надзором или мониторингом. Такие организации должны проводить в жизнь правила для обеспечения соблюдения высоких этических и моральных стандартов практикующими представителями профессии.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ВИДЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЮРИСТОВ

В «Руководстве по применению риск-ориентированного подхода для профессиональных юристов», подготовленном ФАТФ после консультаций с представителями юридического сектора и опубликованном в 2008 году, приведены общие определения таких профессиональных юристов как адвокаты и нотариусы.⁴⁵

В целом эти определения подчёркивают регулируемый характер деятельности указанных специалистов, их важную роль в содействии соблюдению верховенства закона, предоставлении непредвзятых и независимых консультаций по сложным вопросам, касающимся прав и обязательств, и/или засвидетельствовании подлинности документов.

Однако в настоящем типологическом исследовании большее внимание уделено областям права и конкретным сферам, в которых различные виды профессиональных юристов оказывают услуги, для более ясного понимания того, какие уязвимые места могут в большей степени касаться тех или иных специалистов в области права.

В вопроснике, направленном саморегулируемым организациям, содержалась просьба представить информацию о следующем:

- Занимаются ли их члены деятельностью, на которую распространяются Рекомендации ФАТФ;
- Осуществляют ли их члены деятельность, связанную только с юридическими консультациями и представлением своих клиентов;
- Имеют ли их члены исключительные лицензии на оказание определённых юридических услуг; и
- Хранят и распоряжаются ли их члены деньгами своих клиентов.

Из множества полученных ответов прослеживается ряд тенденций:

1. Адвокаты

Профессиональные юристы, которые подпадают под категорию адвокатов, определённую в Руководстве по применению риск-ориентированного подхода, обычно называются в своих странах: защитник, адвокат, атторней, барристер, адвокат, практикующий юрист, рехтсанвальт, адвокат с правом выступления в судах и т.д.⁴⁶

Однако в разных странах конкретные юридические услуги, оказываемые профессиональными юристами, имеющими одно и то же название и одни и те же ограничения, различаются.

В некоторых странах профессиональные юристы, подпадающие под эту категорию, в основном занимаются предоставлением юридических консультаций и представлением своих клиентов часто в суде, но иногда и на переговорах. Однако в других странах, наряду с представлением своих клиентов в суде и на переговорах, такие специалисты также предоставляют своим клиентам юридические консультации и оказывают помощь в подготовке документов и осуществлении операций (сделок).

⁴⁵ www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/report/RBA%20Legal%20professions.pdf

⁴⁶ Например, в Европейской директиве, направленной на содействие постоянной практике адвокатов в других государствах-членах ЕС, нежели в тех, в которых они получили диплом, содержится полезный обзор категории адвокатов, имеющих в Европейском союзе. Дополнительную информацию можно найти на сайте Совета адвокатских объединений и юридических обществ Европы: www.ccbe.eu/index.php?id=94&id_comite=8&L=0

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

Во многих странах представители данной категории профессиональных юристов имеют исключительную лицензию, дающую право представлять своих клиентов в суде, но, в целом, они не имеют исключительной лицензии на предоставление юридических услуг, на которые распространяются Рекомендации ФАТФ.⁴⁷

В большинстве стран все профессиональные юристы, подпадающие под эту категорию, могут принимать клиентов напрямую⁴⁸ и хранить деньги клиентов либо на специальных счетах, либо на счетах своего профессионального объединения.

Согласно полученной информации на многие или на все виды деятельности, осуществляемые представителями этой категории профессиональных юристов, распространяется требование о конфиденциальности, а также либо профессиональный иммунитет, либо право на хранение профессиональной тайны.

2. Нотариусы⁴⁹

Существуют различия между нотариусами в странах с континентальной (романо-германской) системой права и в странах с прецедентной (англо-саксонской) системой права. Во втором случае нотариусы заверяют подписи и документы, а в первом случае нотариусы имеют статус квалифицированного специалиста в области права или занимают государственные должности, связанные с заверкой подлинных документов в области превентивного правосудия.⁵⁰

В странах с континентальной (романо-германской) системой права нотариусы обычно имеют исключительную лицензию на осуществление деятельности в следующих областях:

1. В области права, относящейся к недвижимости, такой как подготовка и регистрация договоров и/или сделок по передаче недвижимости от одной стороны другой стороне.
2. В области права, относящейся к юридическим лицам, такой как учреждение компаний, выпуск акций и регистрация их передачи.
3. В области семейного права (относящейся к физическим лицам и семьям), такой как подготовка брачных контрактов, соглашений о разделе имущества после развода и составление завещаний.

В некоторых странах нотариусы назначаются в определённые регионы и обычно не осуществляют нотариальных действий в отношении операций (сделок), проводимых в других регионах страны.

Представители данной категории профессиональных юристов иногда могут хранить деньги своих клиентов или содействовать передаче денежных инструментов, таких как чеки, между сторонами. Причём, это всегда регистрируется и может быть отслежено. Они имеют дела с

⁴⁷ Имеются исключения. Например, на Бермудских Островах барристеры имеют исключительную лицензию на право работы, связанной с операциями с недвижимостью, а в Венгрии адвокаты являются единственными специалистами по правовым вопросам, имеющими право на осуществление юридической деятельности, связанной с недвижимостью и созданием компаний.

⁴⁸ Исключения имеются в некоторых странах с прецедентной (англо-саксонской) системой права, в которых барристеры обычно действуют только для клиентов, которых им направляют солиситоры. Барристерам также запрещено хранить денежные средства клиентов.

⁴⁹ В Японии не существует такой категории как нотариус. Вместо этого аналогичной деятельностью занимаются судебные стряпчие и сертифицированные специалисты по административным процедурам.

⁵⁰ Помимо информации о роли и функциях нотариусов в странах с континентальной и прецедентной системами права, приведенной в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода, данные о роли нотариусов также содержатся на сайте Совета нотариата Европейского Союза: www.notaries-of-europe.eu/notary-s-role/overview

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма клиентами (или уполномоченными представителями клиентов) напрямую, но иногда также по рекомендации других профессиональных юристов.

Требования конфиденциальности обычно распространяются на данную категорию профессиональных юристов. Представители некоторых саморегулируемых организаций сообщили, что эта категория специалистов в области права также обладает профессиональным иммунитетом и правом хранить профессиональную тайну, однако, другие СРО проинформировали, что это не распространяется на нотариусов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ПЕРЕЧЕНЬ СИТУАЦИОННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Пример №	Страна/ источник	Способ	Метод	Источник незаконных доходов	Сектор (секторы) экономики	Меры, принятые профессиональным и юристами или в их отношении	Настораживающие признаки
1	Австралия	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Не указан	Сектор финансовых учреждений	Наложены дисциплинарные санкции	2, 23, 27
2	Канада	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 3, 4, 36
3	США	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Коррупция	Сектор финансовых учреждений	Наложены дисциплинарные санкции	36, 42
4	Австралия	Незаконное использование клиентского счёта	Распыление платежей	Не указан	Сектор финансовых учреждений и сектор недвижимости	Нет информации	2, 4, 5
5	США	Незаконное использование клиентского счёта	Распыление платежей	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 18
6	Испания	Незаконное использование клиентского счёта	Распыление платежей	Мошенничество	Сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 26
7	Великобритани	Незаконное	Прерывание	Мошенничество	Приобретение	Наложены	3, 34

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

	я	использование клиентского счёта	операций		компаний	дисциплинарные санкции	
8	Великобритани я	Незаконное использование клиентского счёта	Прерывание операций	Не указан	Сектор недвижимости	Отстранён от практики	2, 27, 34
9	Бельгия	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Контрабанда товаров	Сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	4, 26
10	Великобритани я	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Не указан	Сектор недвижимости	Профессиональный юрист выступил в качестве свидетеля на процессе	2, 4, 5
11	Великобритани я	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Незаконный оборот наркотиков	Сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	4, 5
12	Франция	Приобретение недвижимости	Передача стоимости – перепродажа или продажа по цепочке	Не указан	Сектор финансовых учреждений и сектор недвижимости	Нет информации	2, 3, 4, 24, 33
13	Франция	Приобретение недвижимости	Передача стоимости – продажа внутри организованной преступной группы	Организованная преступность	Сектор недвижимости	Нет информации	3, 4, 26
14	Австралия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение с использованием фиктивных имён/ поддельных документов	Незаконный оборот наркотиков	Сектор недвижимости	Нет информации	2, 26
15	Канада	Приобретение	Соккрытие	Незаконный	Сектор	Нет информации	2, 4, 11

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		недвижимости	личности собственника – приобретение (покупка) через посредников	оборот наркотиков, мошенничество или кража	финансовых учреждений и сектор недвижимости		
16	Франция	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Коррупция (?)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений и сектор недвижимости	Нет информации	2, 3, 4, 21, 26, 28, 35
17	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Организованная преступность (?)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений и сектор недвижимости	Начато расследование	2, 6, 28, 29
18	Испания	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 3, 4, 19, 20
19	Великобритани я	Приобретение недвижимости	Мошенничество в сфере ипотеки с предшествующим отмыванием денег	Мошенничество	Сектор финансовых учреждений и сектор недвижимости	Наложены дисциплинарные санкции	2, 26, 27
20	Великобритани	Приобретение	Мошенничество в	Не указан	Сектор	Отстранён от	26, 28, 33

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

	я	недвижимости	сфере ипотеки с предшествующим отмыванием денег		финансовых учреждений и сектор недвижимости	практики	
21	Бельгия	Создание компаний и доверительных фондов (трастов)	Создание трастов (доверительных фондов) для сокрытия личности владельцев и сохранения контроля	Мошенничество в налоговой сфере (?)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости, использование трастов	Нет информации	2, 29
22	ФАТФ	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание трастов (доверительных фондов) для сокрытия личности владельцев и сохранения контроля	Контрабанда	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, использование трастов, сектор недвижимости	Нет информации	2, 3, 28
23	Япония	Создание компаний и доверительных фондов (трастов)	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Гангстерское ростовщичество	Использование компаний	Нет информации	1, 2, 26
24	Испания	Создание компаний и доверительных фондов (трастов)	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов,	Организованная преступность	Использование компаний	Нет информации	2, 3, 29

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

			управление компанией или доверительным фондом (трастом) – придание законности и оказание юридических услуг				
25	Испания	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), управление компаниями и доверительными фондами (трастами)	Использование акций на предъявителя для сокрытия личности собственника, создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Не указан	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 11, 33
26	Джерси	Создание компаний и доверительных фондов (трастов)	Использование акций на предъявителя для сокрытия личности собственника	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 4, 29
27	США	Управление компаниями и доверительными фондами (трастами)	Деятельность в качестве доверительного управляющего – получение доходов от преступной деятельности	Незаконный оборот наркотиков	Использование трастов	Решено не начинать судебное преследование адвоката	3, 36
28	Италия	Управление компаниями и	управление компанией или	Операция по отмыванию	Использование компаний,	Нет информации	2, 19

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		доверительными фондами (трастами)	доверительным фондом (трастом) – придание законности и оказание юридических услуг	денег	сектор финансовых учреждений		
29	США	Управление компаниями и доверительными фондами (трастами)	управление компанией или доверительным фондом (трастом) – придание законности и оказание юридических услуг	Мошенническая схема с авансовой оплатой за предоставление кредита	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 42
30	Италия	Управление компаниями и доверительными фондами (трастами)	Владение акциями в качестве необъявленного номинального держателя	Организованная преступность (?)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 19
31	США	Ведение дел клиентов и рекомендации	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Коррупция	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 8, 27, 29
32	США	Ведение дел клиентов и рекомендации	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Коррупция	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 8, 27
33	Нидерланды	Ведение дел клиентов и	Открытие банковских счетов	Не указан	Использование компаний,	Нет информации	2, 14, 26, 27

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		рекомендации	от имени клиентов		сектор финансовых учреждений		
34	Группа «Эгмонт»	Ведение дел клиентов и рекомендации	Рекомендация клиентов представителям других профессий для осуществления части операции (сделки)	Организованная преступность	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 26
35	США	Ведение дел клиентов и рекомендации	Рекомендация клиентов представителям других профессий для осуществления части операции (сделки)	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 26
36	ФАТФ	Ведение дел клиентов и рекомендации, незаконное использование клиентского счёта	Ведение общих дел клиентов	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 4
37	Бельгия	Ведение дел клиентов и рекомендации	Ведение общих дел клиентов	Мошенничество	Сектор финансовых учреждений, страховой сектор	Нет информации	8, 11, 26
38	Норвегия	Подача исков	Подача ложных исков	Не указан	Не указан	Осуждён в уголовном порядке	2, 41
39	Испания	Подача исков	Подача ложных исков	Организованная преступность (?)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений,	Профессиональный юрист направил СПО	2, 3, 20

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

					сектор недвижимости		
40	Австралия	Подача исков	Подача ложных исков	Не указан	Использование компаний	Профессиональный юрист направил СПО	21, 22, 27, 38, 41
41	Тринидад и Тобаго	Другие способы	Использование профессиональных юридических знаний и опыта	Незаконный оборот наркотиков	Сектор недвижимости	Профессиональный юрист был оправдан	2, 27, 39
42	Испания	Другие способы	Использование профессиональных юридических знаний и опыта	Не указан	Не указан	Профессиональный юрист направил СПО	2, 3, 22, 37
43	Великобритания	Другие способы	Использование профессиональных юридических знаний и опыта	Мошенничество	Не указан	Профессиональный юрист направил СПО	2, 4
44	Бельгия	Другие способы	Использование профессиональных юридических знаний и опыта	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Начато расследование	3, 4, 5
45	США	Другие способы	Оплата гонораров за юридические услуги и связанных с этим расходов	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений, сектор провайдеров услуг перевода денег или ценностей	Осуждён в уголовном порядке	2, 4
46	США	Другие способы	Оплата гонораров за юридические услуги и связанных с этим расходов	Незаконный оборот наркотиков	Не указан	Осуждён в уголовном порядке	2, 4
47	Италия	Другие способы	Оплата гонораров	Организованная	Не указан	Против	2, 4, 26

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

			за юридические услуги и связанных с этим расходов	преступность		профессионального юриста выдвинуты обвинения	
48	Нидерланды	Другие способы	Оказание юридических услуг благотворительным организациям	Терроризм	Использование компаний (фондов)	Принято решение не преследовать профессионального юриста в судебном порядке	2, 25
49	США	Другие способы	Оказание юридических услуг благотворительным организациям	Мошенничество	Использование компаний (фондов)	Осуждён в уголовном порядке (за совершение предикатных преступлений)	2, 26
50	Австралия	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Не указан	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	7, 26, 28
51	Австралия	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Мошенничество	Сектор финансовых учреждений	Нет информации	4, 8, 36
52	Бельгия	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Уклонение от уплаты налогов	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	29, 36
53	Бельгия	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Начато расследование	2, 29, 36
54	Канада	Незаконное	Перевод денежных	Незаконный	Сектор	Нет информации	2, 4, 26, 36

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		использование клиентского счёта	средств без оказания юридических услуг	оборот наркотиков	финансовых учреждений		
55	ЮАР	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Не указан	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	3, 4, 36
56	Великобритания	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Мошенничество в налоговой сфере	Не указан	Осуждён в уголовном порядке	3, 36
57	США	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Сбыт украденных товаров	Не указан	Осуждён в уголовном порядке, назначено новое слушание после подачи апелляции, которая, в свою очередь, опротестована	3, 36
58	США	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	36
59	США	Незаконное использование клиентского счёта	Перевод денежных средств без оказания юридических услуг	Не указан	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	29, 36
60	США	Незаконное использование клиентского счёта	Распыление платежей	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний	Осуждён в уголовном порядке	3, 4, 26

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

61	США	Незаконное использование клиентского счёта	Распыление платежей	Мошенничество	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	4, 26
62	США	Незаконное использование клиентского счёта	Распыление платежей	Незаконный оборот наркотиков (операция под прикрытием)	Сектор недвижимости (операция под прикрытием)	Осуждён в уголовном порядке	2, 3, 26, 28
63	Великобритания	Незаконное использование клиентского счёта	Прерывание операций	Мошенничество (?)	Сектор недвижимости	Отстранён от практики	26, 34, 36
64	ФАТФ	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости, использование трастов	Нет информации	4, 26, 28, 29
65	Бельгия	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Не указан	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	4, 5
66	Бельгия	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 4
67	Канада	Приобретение	Вложение доходов	Незаконный	Сектор	Нет информации	4, 26

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		недвижимости	от преступлений в недвижимость	оборот наркотиков	недвижимости		
68	Канада	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 4, 7, 26
69	Великобритания	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	2, 4
70	Великобритания	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Профессиональный юрист выступил в качестве свидетеля на процессе	4
71	Великобритания	Приобретение недвижимости	Вложение доходов от преступлений в недвижимость	Мошенничество	Сектор недвижимости	Один профессиональный юрист отстранён от практики, а в отношении двух других применены дисциплинарные санкции	2, 3, 26, 36
72	Франция	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через посредников	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 7
73	США	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через посредников	Незаконный оборот наркотиков	Сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	2, 4

74	ФАТФ	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Растрата	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	28, 29
75	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 4, 29
76	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Начато расследование	2, 4, 28, 29
77	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Не указан	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Начато расследование	28, 29
78	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника –	Организованная преступность	Использование компаний, сектор	Нет информации	4, 28, 29

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

			приобретение через компанию или доверительный фонд		финансовых учреждений, сектор недвижимости		
79	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Организованная преступность	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	17, 26, 37
80	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 5, 26
81	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 4, 26
82	Бельгия	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор	Нет информации	2, 3, 26, 36

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

			доверительный фонд		недвижимости		
83	Испания	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Не указан	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 8, 20, 26, 37
84	Швейцария	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Коррупция (?)	Использование компаний (подлежит подтверждению), сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	2, 4, 26
85	Великобритания	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Не указан	Сектор недвижимости	Принято решение не преследовать профессионального юриста в судебном порядке	26
86	Великобритания	Приобретение недвижимости	Соккрытие личности собственника – приобретение через компанию или доверительный фонд	Предоставление жилья незаконным иммигрантам	Использование компаний, сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	29

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

87	Франция	Приобретение недвижимости	Мошенничество в сфере ипотеки с предшествующим отмыванием денег	Мошенничество	Сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Начат судебный процесс	3, 8, 26
88	Великобритания	Приобретение недвижимости	Мошенничество в сфере ипотеки с предшествующим отмыванием денег	Мошенничество, организованная преступность	Сектор недвижимости	Осуждён в уголовном порядке	2
89	Великобритания	Приобретение недвижимости	Мошенничество в сфере ипотеки с предшествующим отмыванием денег	Мошенничество	Сектор недвижимости	Наложены дисциплинарные санкции	2, 26, 35
90	ФАТФ	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Принято решение не преследовать профессионального юриста в судебном порядке	2, 29, 36
91	Бельгия	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Мошенничество в налоговой сфере (?)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Начато расследование	17, 28, 29, 30
92	Бельгия	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Организованная преступность	Использование компаний	Начато расследование	29, 30
93	Бельгия	Создание	Создание	Не указан	Использование	Нет информации	26, 30

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов		компаний		
94	Канада	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 29, 30
95	Канада	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Нет информации	4, 24
96	Канада	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний	Нет информации	2, 30
97	Испания	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Не указан	Использование компаний	Нет информации	3, 19, 27
98	Испания	Создание	Создание	Не указан	Использование	Нет информации	18, 29, 30

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов		компаний		
99	Нидерланды	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 4, 26, 29
100	Нидерланды	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Мошенничество	Использование компаний	Нет информации	24, 28
101	Великобритания	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Мошенничество, мошенничество в налоговой сфере	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 29, 36
102	Великобритания	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Коррупция	Использование компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	Профессиональный юрист направил СПО	2, 3, 8
103	Великобритания	Создание	Создание	Коррупция,	Использование	Осуждён в	2, 3, 4, 8

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

	я	компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	мошенничество	компаний, сектор финансовых учреждений, сектор недвижимости	уголовном порядке (подана апелляция)	
104	США	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Начат судебный процесс	2, 7, 29, 36
105	США	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Незаконный оборот наркотиков (операция под прикрытием)	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	27, 29, 36
106	США	Создание компаний и доверительных фондов (трастов), незаконное использование клиентского счёта	Создание компаний-пустышек для размещения денежных средств или запутывания следов	Коррупция	Использование компаний	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 26
107	Австрия	Управление компаниями и доверительными фондами (трастами)	Управление компанией или доверительным фондом (трастом) – придание законности и оказание юридических	Мошенничество, нарушение доверительным управляющим своих обязательств	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	7, 26, 29

			услуг				
108	Канада	Управление компаниями и доверительными фондами (трастами)	Управление компанией или доверительным фондом (трастом) – придание законности и оказание юридических услуг	Контрабанда	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 4, 24, 30, 36
109	Бельгия	Ведение дел клиентов и рекомендации	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Организованная преступность	Сектор финансовых учреждений	Нет информации	27
110	Бельгия	Ведение дел клиентов и рекомендации	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Коррупция	Использование компаний / доверительных фондов, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 8, 27
111	Бельгия	Ведение дел клиентов и рекомендации	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	2, 27, 29
112	США	Ведение дел клиентов и рекомендации, незаконное использование клиентского счёта	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	26, 29
113	США	Ведение дел клиентов и рекомендации	Открытие банковских счетов от имени клиентов	Не указано	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	7, 26, 27, 30

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

114	Австралия	Ведение дел клиентов и рекомендации	Управление общими делами клиентов через клиентский счёт	Не указано	Сектор финансовых учреждений, сектор страхования	Нет информации	5, 26, 36
115	Бельгия	Ведение дел клиентов и рекомендации	Управление общими делами клиентов через клиентский счёт	Незаконный оборот наркотиков, организованная преступность	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	5, 14, 21, 40
116	Канада	Ведение дел клиентов и рекомендации, незаконное использование клиентского счёта	Управление общими делами клиентов через клиентский счёт	Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Нет информации	4, 24, 30, 36
117	США	Ведение дел клиентов и рекомендации, незаконное использование клиентского счёта	Управление общими делами клиентов через клиентский счёт	Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Отстранён от практики	2, 26, 27, 36
118	США	Ведение дел клиентов и рекомендации, незаконное использование клиентского счёта	Управление общими делами клиентов через клиентский счёт	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 5, 36
119	США	Ведение дел клиентов и рекомендации, незаконное использование клиентского счёта	Управление общими делами клиентов через клиентский счёт	Незаконный оборот наркотиков	Сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 26, 36
120	Нидерланды	Использование		Незаконный	Сектор	Профессиональный	2, 7, 39

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

		профессиональн х юридических знаний и опыта		оборот наркотиков	финансовых учреждений	юрист арестован	
121	Тринидад и Тобаго	Использование профессиональн х юридических знаний и опыта, незаконное использование клиентских счетов		Мошенничество	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Начат судебный процесс	7, 27, 30
122	Великобритани я	Использование профессиональн х юридических знаний и опыта		Мошенничество	(Предметы искусства)	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 36
123	США	Использование профессиональн х юридических знаний и опыта		Незаконный оборот наркотиков	Использование компаний, сектор финансовых учреждений	Осуждён в уголовном порядке	2, 4, 26, 27

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Способ: Незаконное использование клиентских счетов

МЕТОД: ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОКАЗАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ УСЛУГ

Пример 50: Перевозка специалистом по правовым вопросам наличных денег и осуществление международных денежных переводов при отсутствии законных сделок (операций) – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Австралийский солиситор занимался переводом денежных средств на счёт в офшорном банке в Гонконге, используя метод «распыления» платежей. Иногда возникали подозрения о том, что он лично перевозил наличные деньги в Гонконг. Его коллега, гонконгский солиситор, организовал создание офшорных компаний на Британских Виргинских Островах, а также открыл банковские счета в Гонконге для получения «распылённых» переводов денежных средств из Австралии. После этого полученные денежные средства переводились гонконгским солиситором в другие страны с целью их сокрытия от властей, либо отправлялись обратно в Австралию для придания им вида законных денег.

Источник: Австралия (2012г.), ответ на вопросник.

<p>Пример 50</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание сложных схем владения и собственности без уважительных или экономических оснований. * Использование операций «с разворотом» (U-turn transactions). * Использование нескольких зарубежных счетов без веских на то оснований.
---	--

Пример 51: Участие профессионального юриста в осуществлении платежей «с разворотом» для сокрытия мошенничества – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Человек, занимавшийся ведением финансовых дел юридического лица (компании), нарушил свои обязательства доверительного управляющего, совершив мошеннические действия в отношении компании. Этот человек предоставил полномочия и отдал распоряжение сотрудникам компании осуществлять электронные переводы денежных средств компании на счета своих букмекеров. Затем он дал указания букмекерам переводить избыток средств и суммы выигрышей с их счетов на его счёт или на счета третьих лиц, а также распорядился, чтобы сотрудники банка переводили денежные средства с его счетов за рубеж.

В целях запутывания следов и сокрытия мошенничества он отдал распоряжение своему юристу связаться с бенефициаром (получателем) исходных международных переводов с тем, чтобы тот отправлял обратно полученные платежи банковскими переводами на трастовый счёт юриста. За один раз банковским переводом на трастовый счёт юриста было возвращено одним международным переводом примерно 450 000 австралийских долларов. После этого юрист перевёл 350 000 австралийских долларов в церковный фонд с целью дальнейшего сокрытия этих денег. Для того, чтобы получить эти денежные средства, не вызвав при этом подозрений, которые могли бы послужить поводом для направления СПО, указанный человек в течение девяти дней снимал их мелкими суммами по 9 000 австралийских долларов.

Этому человеку были предъявлены обвинения в мошенническом присвоении и краже более 22 миллионов австралийских долларов у компании. Он был приговорён к 14 годам лишения свободы без права на условно-досрочное освобождение в течение девяти с половиной лет.

Источник: Австралия (2012г.), ответ на вопросник.

<p>Пример 51</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование денежных средств компании для финансирования личных расходов.
------------------	---

Настораживающие признаки	<ul style="list-style-type: none"> * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции). * Распыление платежей.
---------------------------------	--

Пример 52: Проводка специалистом по правовым вопросам денежных переводов между компаниями через клиентский счёт без оказания юридических услуг – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Сотрудники банка проинформировали бельгийское подразделение финансовой разведки о подозрительных международных денежных переводах. Значительные суммы денег, поступавшие от инвестиционных компаний в стране «А», зачислялись на счёт бельгийской юридической фирмы в пользу бельгийской компании «Х». Затем деньги с этого счёта третьего лица (юридической фирмы) списывались путём их перевода на счёт компании, созданной в стране «В». Общая сумма таких переводов составила несколько миллионов евро.

По результатам проведённого анализа сотрудники ПРФ установили, что счёт третьего лица (бельгийской юридической фирмы) использовался в качестве транзитного счёта с целью маскировки этой схемы. Не было никаких оснований для проводки денег через счёт третьего лица, поскольку у бельгийской компании «Х» имелось несколько счетов в бельгийских банках. Кроме того, большинство директоров-распорядителей компании «Х» проживали в Азии и не имели никаких связей в Бельгии, а акции компании принадлежали инвестиционной компании, расположенной в стране «А». Таким образом, компания «Х» использовалась в качестве подставной компании для прикрытия связей между источником и местом назначения переводов денежных средств.

Разведывательная информация, полученная ПРФ из налоговых органов, показала, что благодаря использованию компании «Х», инвестиционные компании в стране «А» (являвшиеся клиентами международных денежных переводов) могли снизить свою налоговую нагрузку при осуществлении серьёзных и важных инвестиций в страну «В».

Источник: Бельгия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 52</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Участие в операции (сделке) структур/компаний, расположенных в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции, или без иных уважительных или экономических оснований. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки).
---	---

Пример 53: Перевод специалистом по правовым вопросам доходов от мошенничества через клиентский счёт и попытки купить иностранную валюту для дальнейшего сокрытия происхождения денежных средств – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Сотрудники обменного пункта направили сообщение о покупке иностранцем крупной суммы валюты (фунтов стерлингов) за счёт средств учреждённой в Бельгии компании «Х». Деньги на покупку валюты были переведены на счёт отменного пункта по распоряжению юриста, имевшего счёт в бельгийском банке. Сотрудники ПРФ поинтересовались у служащих банке, где их клиент (юрист) держит свой счёт. В результате было установлено, что деньги, поступившие на счёт обменного пункта, были переведены на счёт юриста по распоряжению учреждённой за рубежом компании «У». Денежные средства, переведённые компаний «У», были использованы для выписки чека и передачи его в распоряжение компании «Х».

Служащие банка проинформировали ПРФ о том, что платёжное поручение оказалось подложным. На основании этой информации банк отозвал чек, выписанный юристом. В ходе дальнейшего расследования, проведённого ПРФ, выяснилось, что компания «Х» управлялась иностранным гражданином, который и осуществил обменную операцию. Эта обменная операция, осуществлённая за счет средств компании «Х», не имела никаких очевидных экономических оснований. Согласно информации, полученной от налоговых органов, эта компания уже в течение

довольно длительного периода времени не подавала налоговых деклараций.

Разведывательная информация, имевшаяся у полиции, показала, что имеются данные о причастности компании «Х», её директора-распорядителя и юриста к случаям мошенничества. Часть доходов от этой мошеннической схемы была использована для покупки иностранной валюты (фунтов стерлингов) иностранным гражданином от лица компании «Х». Сотрудники ПФР направили это дело соответствующим органам в связи с финансовым мошенничеством, связанным с отмыванием денег.

Источник: Бельгия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 53</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Участие в операции (сделке) структур/ компаний, расположенных в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции, или без иных уважительных или экономических оснований. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки). * Использование фальшивых/ подложных документов. * Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений.
---	--

Пример 54: Принятие специалистом по правовым вопросам денежных переводов на клиентский счёт и перевозка им наличных денег – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Наркоторговец из провинции Онтарио признался полиции в том, что он намеренно использовал трастовый счет юриста для блокирования доступа к информации об истинном владельце денег на этом счёте. Он сознался, что передавал наличные деньги юристу, который затем клал их на трастовый счёт юридической фирмы. Через каждые несколько дней юрист снимал деньги с трастового счёта и клал их на различные банковские счета, контролируемые наркоторговцем. Часто это делалось путём выписки чека на суммы, хранящиеся на трастовом счёте, которые подлежали оплате компании, связанной с наркоторговцем. Большинство чеков выписывалось на сумму 2 000 канадских долларов с целью избежать подозрений.

Депонирование и снятие денежных средств мелкими суммами наряду с использованием чеков, выписанных с трастового счёта юриста, помогали избежать направление финансовыми учреждениями сообщений о подозрительных операциях и об операциях с наличными деньгами.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

<p>Пример 54</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Суммы оплат наличными деньгами не соответствуют известному уровню законных доходов (клиента). * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции). * Распыление платежей. * Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений или, что в отношении него проводится расследование за совершение корыстных преступлений.
---	---

Пример 55: Использование специалистом по правовым вопросам клиентского счёта в качестве банковского инструмента для клиентов и перевод их денежных средств на его личную кредитную карту – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Сотрудники подразделения финансовой разведки ЮАР получили несколько СПО, касавшихся поверенного, который неправомерно использовал свой трастовый счёт. Подозрительные операции, описанные в сообщениях, указывали на следующее:

i) Крупные суммы денег неоднократно депонировались на трастовый счёт различными лицами и компаниями в течение более двух лет.

ii) Эти деньги использовались для платежей в пользу других вкладчиков в ЮАР и за рубежом.

iii) Деньги с указанного трастового счёта переводились в страны, считающиеся «налоговыми гаванями» (со льготным налоговым режимом).

iv) Деньги также переводились на личную кредитную карту поверенного, а его расходы, связанные с оказанием профессиональных услуг, также оплачивались непосредственно за счёт денежных средств, имеющихся на трастовом счёте.

Источник: Deloitte (2011г.)

<p>Пример 55</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции). * Осуществление платежей/ переводов в страну, представляющую высокий риск. * Возможно, несоразмерные суммы платежей из личных средств и/ или платежей от третьих лиц.
---	--

Пример 56: Профессиональный юрист осуждён за перевод денежных средств подружке клиента, являвшегося преступником – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2008 году Г-н Крестин, являвшийся солиситором, был осуждён за заключение соглашения с целью отмывания денег после того, как он осуществил оплату в размере 14 000 евро в пользу подружки его клиента. Этот платёж был осуществлен без проведения какой-либо коммерческой сделки. Солиситор получил судебное распоряжение, касающееся указанного клиента, в котором указывалась на возможную причастность клиента к мошенничеству в налоговой сфере (с использованием «карусельной» схемы). Первое жюри присяжных не смогло вынести вердикт, и судья решил, что второе жюри присяжных сможет вынести обвинительный приговор этому солиситору на основании того, что он не знал, но подозревал, что указанные деньги являются доходами от преступной деятельности. Солиситор был оштрафован на 5 000 фунтов стерлингов. При рассмотрении его поведения Дисциплинарным трибуналом солиситоров, с учётом комментариев судьи, который вынес приговор, ему был объявлен выговор, но было позволено продолжать заниматься юридической практикой с определёнными ограничениями.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 56</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции). * Известно, что в отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений.
---	--

Пример 57: Передача специалистом по правовым вопросам денежных средств членам семьи клиента, являющегося преступником, и удержание своего процента от этого – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Поверенная Джейми Хармон согласилась принять у своего клиента, Кристиана Пантаджеса, деньги, являвшиеся доходами от сбыта краденых товаров. Хармон поместила эти деньги на свой трастовый счёт, а затем передала эти денежные средства Пантаджесу и его жене, удержав свой процент от этой незаконной операции.

На судебном процессе Пантаджес признал себя виновным по всем пунктам обвинения и дал показания в отношении Хармон. После вынесения обвинительного вердикта по пяти пунктам обвинения в отмывании денег федеральный суд первой инстанции удовлетворил ходатайство о проведении нового судебного процесса над Хармон на основании того, что жюри присяжных получило ненадлежащее напутствие, прежде чем удалилось для вынесения вердикта. Принимая такое решение, судья высказал озабоченность проблемами, с которыми могут столкнуться представители защиты, если примут от своего клиента гонорар, который может оказаться доходом от преступной деятельности.

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

См. 2011г. WL 7937876, в *5 №12 (Северный округ, штат Калифорния, 18 августа 2011 года) (отклонение ходатайства об оправдании, но разрешение на проведение нового судебного процесса из-за ненадлежащего напутствия присяжным). Протест правительства в отношении проведения нового судебного процесса находится в настоящее время на рассмотрении.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Хармон» № 08-уг.-938 (Северный округ, штат Калифорния)

<p>Пример 57</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции).</p>
---	---

Пример 58: Профессиональный юрист осуждён за открытие тайных клиентских счетов для перевода доходов от мошеннических операций – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Поверенный Джонатан Бристол признал себя виновным в сговоре с целью отмывания денег за то, что помог Кеннету Старру и его мошенническим инвестиционным компаниям отмыть доходы от мошеннической деятельности, составлявшие более 18 миллионов долларов. Для этого Бристол использовал два своих условно-деPOSITНЫХ счёта, работая поверенным в крупной международной юридической фирме в Нью-Йорке.

Не поставив в известность свою юридическую фирму, Бристол, будучи поверенным, открыл два условно-деPOSITНЫХ счёта, на которые клиенты инвестиционных компаний Старра депонировали свои инвестиционные средства, которые Бристол затем переводил Старру, членам его семьи и его компаниям. Кроме того, Бристол использовал открытые им тайные условно-деPOSITНЫЕ счета для осуществления платежей своей юридической фирме от лица Старра.

В настоящее время Бристол ожидает вынесения приговора. После дисциплинарного расследования суд, в целях экономии своих расходов, принял отставку Бристола и постановил немедленно исключить его имя из списка действующих и практикующих поверенных.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Бристола» № 10-уг.-1239 (Южный округ, Нью-Йорк)

<p>Пример 58</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции).</p> <p>* Перевод на личные счета денежных средств, предназначенных для нужд компании.</p> <p>* Осуществление платежей третьим лицам без каких-либо законных оснований.</p>
---	--

Пример 59: Создание специалистом по правовым вопросам сложных структур/ юридических лиц за рубежом и перевод денежных средств через клиентский счёт под предлогом того, что профессиональный иммунитет не позволит выявить махинации – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В отношении поверенного Дэвида Фостера было выдвинуто обвинительное заключение, в котором он обвинялся в отмывании денег. В конечном итоге, Фостер признал себя виновным по одному пункту обвинения в том, что своими действиями не позволил финансовому учреждению направить сообщение об операции с наличными деньгами. Фостер уверил агентов, действующих под прикрытием, что их операции по отмыванию денег через его клиентский трастовый счёт не будут выявлены благодаря тайне отношений между поверенным и клиентом. После того как денежные средства были депонированы на его трастовый счёт, Фостер перевел эти деньги на счета компаний и банковские счета, открытые им в Лихтенштейне. См. 868 F. Supp. 213 (Восточный округ, штат Мичиган, 1994г.) (суд постановил пересмотреть вынесенный Фостеру приговор в большую сторону по причине отягчающих обстоятельств, а именно: использование «специальных знаний и опыта»).

<p>Пример 59</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей сделки (операции). * Задействование структур/ компаний и стран без достаточных на то оснований.
---	--

МЕТОД: РАСПЫЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ

<p align="center">Пример 60: Создание специалистом по правовым вопросам компаний, изготовление подложных официальных документов и консультирование по вопросам распыления платежей во избежание направления сообщений об операциях, сумма которых превышает установленное пороговое значение – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права</p> <p>Поверенный Джордж Роррер был признан жюри присяжных виновным в сговоре с целью отмывания денег. Роррер помог инвестировать доходы своего клиента, Джона Капоралеса, от торговли наркотиками путем создание компании на имя жены клиента и выдачу этой компанией ссуды другому клиенту - Робину Хокинсу (который не являлся преступником). После этого Роррер составил подложный договор на проведение строительных работ с тем, чтобы возврат ссуды выглядел как оплата за строительные работы, проведенные Капоралесом. Для придания платежам законности Роррер попросил Хокинса передать Капоралесу квитанции за оплату строительных работ.</p> <p>Роррер также выписал вексель, подписанный женой (Капоралеса), но не передал копии этого векселя ни одной из сторон. Роррер посоветовал Хокинсу, каким образом депонировать ссуду наличными деньгами, обойдя требование о направлении СПО. Апелляционный суд оставил в силе обвинительный приговор Рорреру и, при этом, отправил дело для пересмотра приговора, установив, что при вынесении приговора федеральный суд первой инстанции не учёл отягчающих обстоятельств, а именно: использование Роррером «специальных (юридических) знаний» при совершении преступлений, за которые он был осуждён. См. дело «Соединённые Штаты Америки против Робертсона, 67 F. App'x 257 (6th Cir. 2003г.).</p>	
---	--

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Роррера» № 99-уг.-139(7) (Западный округ, штат Кентукки)

<p>Пример 60</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование значительных сумм личных средств и осуществление переводов таким образом, чтобы обойти требование о направлении сообщений об операциях, сумма которых превышает установленное пороговое значение. * Связи между сторонами, носящие семейный, служебный, корпоративный или иной характер, вызывают сомнения относительно истинного характера или причины операции (сделки). * Распыление платежей.
---	---

<p align="center">Пример 61: Распыление специалистом по правовым вопросам платежей в сделке по приобретению недвижимости с тем, чтобы обойти требование о направлении сообщений об операциях, сумма которых превышает установленное пороговое значение – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права</p> <p>Поверенный Майкл Синко был осуждён за сговор с целью отмывания денег, а также за содействие и подстрекательство к отмыванию денег. Синко являлся владельцем строящегося кондоминиума, финансирование которого осуществлялось банком «НОВА», который получал консультации от Синко, действовавшего в качестве стороннего консультанта. Джон Палмер, мошенническим образом получивший деньги от своего работодателя, хотел отмыть их путем покупки кондоминиума у Синко. Синко составил соглашение о продаже таким образом, чтобы распылить</p>	
--	--

платежи, избежав при этом направления сообщения об оплате наличными деньгами. См. 394 F. App'x 843 (3rd Cir. 2010г.) (оставление приговора в силе).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Синко» № 07-уг.-703 (Восточный округ, штат Пенсильвания)

<p>Пример 61</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Распыление платежей. * Использование значительных сумм личных средств /платежи наличными деньгами, не соответствующие известному уровню законных доходов.
---	--

Пример 62: Распыление специалистом по правовым вопросам платежей в сделке по приобретению недвижимости и изготовление подложных документов в целях отмывания доходов от преступной деятельности – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Адвокат по уголовным делам Виктор Ардитти посоветовал агенту, действовавшему под прикрытием в роли торговца кокаином, каким образом распылить платежи наличными деньгами для приобретения недвижимости. Позднее Ардитти сообщил агенту, что подготовит документы, подтверждающие фиктивную ссуду, для придания законности наличным деньгам от продажи наркотиков и откроет условно-депозитный счёт для получения этих денег, а затем вложит их в нефтяной проект в Оклахоме. Когда идея об открытии условно-депозитного счёта не сработала, Ардитти открыл трастовый счёт для перевода денег от сбыта наркотиков в нефтяной проект и, таким образом, обеспечил, чтобы вымышленное имя агента не фигурировало в банковских документах.

Не было составлено никакого соглашения о доверительном управлении, а Ардитти имел единоличное право подписи по всем операциям по указанному счёту. На это трастовый счёт были депонированы дополнительные средства, для чего использовались чеки, выданные мексиканской компанией по обмену валюты. Большое жюри присяжных выдвинуло обвинительное заключение против Ардитти, в котором он обвинялся в отмывании денег и совершении действий для обхода требований о направлении сообщений об операциях с наличными деньгами. Жюри присяжных признало Ардитти виновным по всем пунктам обвинения, а федеральный суд первой инстанции отказался вынести оправдательное решение.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Ардитти» 955 F.2d 331 (5th Cir), cert. denied, 506 US 998 (1992)

<p>Пример 62</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Распыление платежей. * Известно, что клиент, якобы, имеет судимость за совершение корыстных преступлений. * Использование сложных структур/ схем без достаточных на то оснований. * Поступление денежных средств из стран, представляющих высокий риск.
---	--

МЕТОД: ПРЕРЫВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)

Пример 63: Содействие специалистом по правовым вопросам отмыванию доходов от ипотечного мошенничества после прерывания следок с недвижимостью – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2010 году солиситор был лишён права юридической практики после того, как он позволил крупной риелторской компании использовать клиентский счёт в качестве банковского инструмента после неожиданного прерывания сделок. Он также передавал денежные средства, полученных от продажи ряда объектов недвижимости, другим лицам, вместо того, чтобы использовать эти деньги для погашения ссуд, полученных по закладным под недвижимость.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 63</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Поступление крупных платежей на клиентский счёт без осуществления соответствующих сделок.
------------------	---

Настораживающие признаки	<ul style="list-style-type: none"> * Неожиданное прерывание сделок после получения денежных средств. * Осуществление слишком крупных сделок с учётом объёма практики конкретного профессионального юриста.
---------------------------------	--

Способ: Приобретение недвижимости

МЕТОД: ВЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В НЕДВИЖИМОСТЬ

<p align="center">Пример 64: Создание специалистом по правовым вопросам сложных структур для приобретения недвижимости за счёт доходов от наркоторговли – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права</p> <p>Были выявлены подозрительные потоки денежных средств на общую сумму, превышающую 2 миллиона долларов США. Эти деньги отправлялись мелкими суммами различными физическими лицами с использованием банковских переводов и банковских переводных векселей. Указанные лица действовали от лица наркокартеля, который импортировал 24 килограмма героина в страну «Z». После этого переводные векселя, приобретённые в стране «Y» (из которой поступали наркотики), использовались для покупки недвижимости в стране «Z». Наркокартель также пользовался услугами фирмы солиситоров для покупки недвижимости, используя для этого приобретённые за рубежом банковские переводные векселя, которые предварительно проводились через трастовый счёт солиситора. Солиситоры также создали для наркокартеля семейные доверительные фонды и ряд компаний.</p>	
---	--

Источник: ФАТФ (2004г.)

<p>Пример 64</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Возможное распыление платежей. * Использование несоразмерно крупных сумм личных средств, не соответствующих известному уровню законных доходов клиента. * Использование структур/компаний и счетов в нескольких странах без достаточных на то оснований. * Использование сложных схем владения и собственности без достаточных на то оснований.
---	--

<p align="center">Пример 65: Отдача распоряжение иностранным гражданином профессиональному юристу о приобретении недвижимости с финансированием сделки несколькими третьими лицами – страна с континентальной (романо-германской) системой права</p> <p>У сотрудников банка возникло подозрение после того, как по просьбе гражданина азиатской страны был выписан банковский чек для передачи его нотариусу в целях приобретения недвижимости. Анализ операций по счёту показал, что на счёт поступило несколько переводов от азиатских граждан, проживающих за рубежом, а сам счёт находился в поле зрения правоохранительных органов в связи с расследованием деятельности сети азиатских иммигрантов. В ходе дальнейшего анализа было установлено, что указанный счёт использовался гражданами азиатской страны в качестве транзитного счёта для приобретения недвижимости.</p>	
--	--

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 65</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Финансирование сделки третьими лицами без каких-либо законных объяснений. * Использование значительных сумм личных средств, возможно, не соответствующих социально-экономическому положению клиента.
---	---

<p align="center">Пример 66: Направление специалистом по правовым вопросам СПО после попытки клиента приобрести недвижимость за наличные деньги – страна с континентальной (романо-германской) системой права</p> <p>Нотариус направил в ПФР сообщение о компании, которую представлял её директор-распорядитель, который купил недвижимость в Бельгии. У нотариуса возникли подозрения, когда</p>	
---	--

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

покупатель пожелал оплатить всю цену сделки (покупки) наличными деньгами. Когда нотариус отказался принять наличные деньги, директор-распорядитель спросил его, где находится ближайшее отделение банка. Затем директор-распорядитель вернулся в нотариальную контору с банковским чеком, полученным в банке после открытия депозита, на который были помещены наличные деньги. Подозрения нотариуса возросли после того, как ему стало известно, что в отношении компании, которую представлял директор-распорядитель, проводится уголовное расследование. Проведя анализ, сотрудники ПФР выяснили, что этот человек уже являлся фигурантом дела, которое ПФР направило в правоохранительные органы в связи с незаконным оборотом наркотиков. После получения сообщения от ПФР правоохранительные органы начали расследование.

Источник: Подрозделение по обработке финансовой информации (ПФР Бельгии) (2006г.)

Пример 66	* Использование крупных сумм наличных денег, не соответствующих известному уровню законных доходов (клиента).
Настораживающие признаки	* Известно, что в отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений.

Пример 67: Действия профессионального юриста в качестве депозитного учреждения и последующее приобретение им недвижимости для клиента, не имеющего известных законных доходов – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Мужчина, проживающий в провинции Британская Колумбия, использовал доходы от продажи кокаина, марихуаны и стероидов для приобретения нескольких домов в различных районах Британской Колумбии. Этот наркоторговец регулярно приносил наличные деньги своему юристу, который клал их на банковский счёт своей юридической фирмы небольшими суммами, в размере от 4 000 до 5 000 канадских долларов. Когда сумма на счёте достигла определённого уровня, эти деньги были использованы для приобретения недвижимости (в основном домов с целью выращивания в них марихуаны).

Источник: Schneider, S. (2004г.)

Пример 67	* Значительные суммы личных средств и наличных денег, не соответствующие известному уровню законных доходов клиента.
Настораживающие признаки	* Распыление платежей. * Сделки (операции) не соответствуют известному социально-экономическому положению клиента.

Пример 68: Участие профессионального юриста в более чем 130 операциях в течение 8 месяцев с целью приобретения недвижимости для наркоторговца – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

С января по август 1994 года более 130 операций было проведено через трастовый счёт юридической фирмы, представлявшей интересы наркоторговца, в целях покупки дома в Торонто за 650 000 долларов. Обвиняемый был осуждён в уголовном порядке за незаконный оборот наркотиков, и полиции удалось доказать, что деньги, использованные для приобретения недвижимости, были получены от незаконной деятельности. В течение двух недель, предшествующих покупке недвижимости, обвиняемый передал юридической фирме большое количество банковских переводных векселей, полученных в разных финансовых учреждениях. Подавляющее большинство этих переводных векселей было на сумму от 3000 до 5000 канадских долларов. Самая крупная сумма составляла 9000 канадских долларов. В период с 17 по 25 марта 1994 года 76 банковских переводных векселей были помещены от имени обвиняемого на трастовый счёт юридической фирмы. Только за один день, 17 марта, на указанный счёт были депонированы 18 различных банковских переводных векселей. Переводные векселя были приобретены в восьми различных депозитных учреждениях.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

Пример 68	* Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений
-----------	---

Настораживающие признаки	<ul style="list-style-type: none"> * Распыление платежей. * Использование значительных сумм личных средств, не соответствующих известным законным доходам клиента. * Использование нескольких банковских счетов и финансовых учреждений без достаточных оснований.
---------------------------------	---

Пример 69: Вовлечение профессионального юриста в отмывание денег его братом – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2009 г-н Фарид, являвшийся солиситором, осуждён в уголовном порядке за то, что не направил сообщение о подозрительной операции после того, как принял участие в следках с недвижимостью от лица наркоторговца. Клиент был рекомендован г-ну Фариду его братом, являвшимся ипотечным брокером. Этот ипотечный брокер помог украсть персональные данные для подачи мошеннических заявлений на получение ссуд под недвижимость, а сами операции были проведены солиситором после того, как были депонированы крупные суммы наличных денег. Г-н Фарид был приговорён к 9 месяцам лишения свободы, а в 2011 году Дисциплинарный трибунал солиситоров постановил, что он не может вновь работать в юридических фирмах без разрешения регулирующего органа.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 69</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование несоразмерно крупных сумм наличных денег. * Использование подложных персональных данных.
---	---

Пример 70: Выступление профессионального юриста в качестве свидетеля на процессе после того, как он по ошибке посчитал, что деньги являются «чистыми», поскольку они поступили с банковского счёта – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2008-2009 годах международный наркоторговец отмыл через банковские счета более 300 000 фунтов стерлингов. Затем эти деньги были переданы из банка в виде чека солиситору, который выступал в роли профессионального юриста в сделке по приобретению дома, причём дом был куплен примерно за 450 000 фунтов стерлингов без использования ссуды под закладную. Солиситор предположил, что поскольку деньги переведены с банковского счёта, их происхождение уже проверено. Против солиситора не было выдвинуто обвинений, и он выступил в качестве свидетеля по предъявленным полицией обвинениям.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 70</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование несоразмерно крупных сумм личных средств, не соответствующих известным законным доходам клиента.
---	--

Пример 71: Участие трёх профессиональных юристов в отмывании денег через сделки с недвижимостью в интересах мужа старшего партнера, который имел судимость за мошенничество – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В марте 2006 года юридическая фирма представляла интересы небольшой компании в сделке по приобретению недвижимости за 123 000 фунтов стерлингов. Директором этой компании был г-на «А», являвшийся мужем одного из солиситоров и имевший судимость за мошенничество. В сентябре 2006 указанная юридическая фирма действовала в интересах г-на «А», который приобрёл у компании ту же самую недвижимость за 195 000 фунтов стерлингов. В феврале 2007 года фирма помогла пасынку г-на «А» купить ту же самую недвижимость за 230 000 фунтов стерлингов. В декабре 2006 года компания заплатила юридической фирме 25 000 и 20 000 фунтов стерлингов. Первая сумма в 25 000 фунтов стерлингов была заплачена в качестве недостающей суммы за недвижимость, хотя никакой недостачи не было. Сумма в 20 000 фунтов стерлингов была предоставлена, якобы, в качестве ссуды другому клиенту, но не было представлено никаких

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

документов, подтверждающих выдачу такой ссуды. Дисциплинарный трибунал солиситоров рассмотрел поведение всех трёх указанных солиситоров в этом деле. Один солиситор был лишён права заниматься практикой, второй был отстранён от практики на неопределённое время, а третий был оштрафован на 10 000 фунтов стерлингов.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 71</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что директор клиента имел судимость за совершение уголовных преступлений. * Быстрый рост стоимости недвижимости, не соответствующий ситуации на рынке. * Связи между сторонами сделок вызывают сомнения относительно истинного характера сделки. * Использование клиентского счёта без проведения соответствующей операции (сделки).
---	---

МЕТОД: СОКРЫТИЕ ЛИЧНОСТИ СОБСТВЕННИКА – ПРИОБРЕТЕНИЕ ЧЕРЕЗ ПОСРЕДНИКОВ

Пример 72: Профессиональный юрист «закрыв глаза» на фальшивые документы при оказании помощи любовнице наркоторговца в приобретении недвижимости на доходы от преступной деятельности – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В 1995 году нотариус был признан виновным в отмывании денег после того, как он помог любовнице арестованного наркоторговца приобрести недвижимость, посоветовав ей использовать для оплаты международные банковские переводы. Суд постановил, что нотариус не мог не заметить, что некоторые документы были подделаны.

Источник: Chevrier, E. (2005г.)

<p>Пример 72</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование фальшивых/ поддельных документов. * Известно о тесных связях клиента с человеком, в отношении которого проводится расследование за совершение корыстных преступлений. * Использование зарубежных счетов без достаточных на то оснований. * Использование крупных сумм личных средств, не соответствующих известным законным доходам (клиента).
---	---

Пример 73: Профессиональный юрист осуждён за осуществление ряда сделок с недвижимостью для друга, являвшегося наркоторговцем – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Поверенный Джеймс Нессер был осуждён за сговор с целью распространения наркотиков, сговор с целью отмывания денег, отмывание денег и участие в незаконных денежных операциях. Нессер осуществлял сделки с недвижимостью для своего клиента и знакомого Рональда Везера. Нессер отмыл доходы Везера от наркоторговли путём покупки фермы, подложной продажи дома и приобретения ещё одного объекта недвижимости. Обвинительный приговор Нессеру по обвинению в сговоре с целью распространения наркотиков был оставлен в силе, поскольку отмывание денег способствовало сговору с целью распространения наркотиков и помешало раскрытию этого сговора благодаря сокрытию происхождения доходов. См. F. Supp. 417 (Западный округ, штат Пенсильвания, 1996г.) (приговор оставлен в силе).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Нессера» № 95-уг.-36 (Западный округ, штат Пенсильвания)

<p>Пример 73</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что клиент занимается преступной деятельностью. * Попытки скрыть личность истинного владельца недвижимости или сторон, участвующих в операции (сделке). * Использование крупных сумм личных средств, не соответствующих известным законным доходам (клиента).
---	---

МЕТОД: СОКРЫТИЕ ЛИЧНОСТИ СОБСТВЕННИКА – ПРИОБРЕТЕНИЕ ЧЕРЕЗ КОМПАНИЮ ИЛИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД

Пример 74: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия в создании компаний по инвестированию в недвижимость в целях сокрытия миллионов долларов, полученных в результате мошенничества

Директор нескольких промышленных компаний присвоил незаконным путём несколько миллионов долларов, используя для этого банковские счета офшорных компаний. Часть этих незаконно присвоенных денег была вложена в страну «У» с помощью неторговых компаний по инвестированию в недвижимость, управлявшихся знакомыми и подельниками человека, совершившего основное преступление. В ходе расследования, проведённого в стране «У» после получения сообщения от ПФР, было установлено, что созданию и реализации этого канала отмывания денег содействовали бухгалтеры и профессиональные юристы, действовавшие в качестве подставных лиц. Эти подставные лица помогли организовать получение нескольких кредитов, а также содействовали созданию различных юридических образований, в частности, неторговых компаний по инвестированию в недвижимость, через которые были приобретены объекты недвижимости. Профессиональный юрист также участвовал в управлении юридическими лицами и образованиями, учреждёнными в стране «У».

Источник: ФАТФ (2004г.)

Пример 74	* Создание сложных схем владения и собственности без достаточных оснований.
Настораживающие признаки	* Использование структур/ компаний в нескольких различных странах без достаточных оснований.

Пример 75: Оказание специалистом по правовым вопросам помощи в сокрытии личности истинного бенефициарного собственника путём использования сложных международных корпоративных структур – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Нотариус отправил сообщение о приобретении недвижимости компанией «RICH», которая была учреждена в офшорной зоне. В сделке по покупке недвижимости эту компанию представлял бельгийский юрист. Оплата недвижимости была осуществлена в два этапа. До оформления следки был внесён значительный аванс наличными деньгами, а оставшая сумма была оплачена путем международного перевода денежных средств на счёт указанного нотариуса.

В результате проведённого анализа выяснилось следующее.

Оставшаяся сумма была заплачена путём международного перевода денежных средств на счёт нотариуса со счёта, открытого на имя юридической конторы, созданной в азиатской стране. Реальным отправителем этого платежа была не компания «RICH», а г-н Уолл. Г-жа Уолл, бывшая жена г-на Уолла, проживала по адресу, по которому находилась эта недвижимость. Полиция, используя свои источники, выяснила, что г-н Уолл был известен в связи с мошенничеством за рубежом.

Эти факты, похоже, указывают на то, что г-н Уолл пожелал остаться в тени этой сделки. Именно поэтому он использовал офшорную компанию, которую представлял бельгийский юрист, и направил деньги через зарубежную юридическую контору с целью отмывания денег от мошеннической аферы путем их вложения в недвижимость.

Источник: Deloitte (2011г.)

Пример 75	* Использование нескольких стран, включая страны, представляющие высокий риск, без достаточных оснований.
Настораживающие признаки	* Попытки скрыть личность истинного владельца (недвижимости) или сторон, участвующих в операции (сделке). * Использование крупных сумм наличных денег и личных средств, возможно, не соответствующих известным законным доходам клиента.

Пример 76: Участие профессионального юриста в необычных сделках с недвижимостью, не имеющих очевидного экономического или иного законного основания – страна с

континентальной (романо-германской) системой права

Банк направил сообщение о человеке, по счёту которого в течение длительного времени не наблюдалось движение средств, а затем на счёт неожиданно поступили несколько депозитов наличными деньгами, а также денежные средства, отправленные международными переводами. Затем на эти деньги был выписан чек, поступивший в распоряжение нотариуса с целью покупки недвижимости. Проведя анализ, сотрудники ПФР выяснили, что конечным покупателем недвижимости являлся не указанный человек, а офшорная компания. Рассматриваемый человек вначале купил недвижимость от своего имени, а затем передал её зарегистрированной компании, отдав письменное распоряжение нотариусу. Изучение дела показало, что ещё один человек, связанный с обанкротившейся компанией, действовал в качестве исполнителя в сделке по приобретению недвижимости, скрыв деньги от кредиторов, а первый человек был безработным и получал государственное пособие. На этом основании, а также на основании полученной разведывательной информации сотрудники ПФР передали дело для расследования случая отмывания денег, связанного с мошенническим банкротством. В настоящее время проводится судебное дознание.

Источник: Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР Бельгии) (2006г.)

<p>Пример 76</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование сложных схем владения и собственности без достаточных оснований. * Сумма денег не соответствует известным законным доходам (клиента). * Попытки скрыть личность истинного владельца недвижимости или сторон, участвующих в операции (сделке). * Осуществление сделки через несколько стран без достаточных на то оснований.
---	--

Пример 77: Участие профессионального юриста в создании сложных корпоративных структур за рубежом для покупки недвижимости в целях содействия отмыванию денег – страна с континентальной (романо-германской) системой права

На банковский счёт человека поступили денежные переводы из-за рубежа на значительную сумму. На эти деньги был выписан банковский чек для передачи нотариусу с целью покупки недвижимости. Расследование, проведённое сотрудниками ПФР, выявило, что указанный человек создал весьма сложную корпоративную структуру для вложения этих денежных средств. По результатам допроса нотариуса и изучения акта об учреждении компаний было установлено, что две холдинговые компании в Бельгии были учреждены в этой нотариальной конторе в Бельгии четырьмя зарубежными компаниями. После этого две указанные компании учредили две другие компании в секторе недвижимости, а затем посредник, действующий от лица двух последних компаний, инвестировал средства в недвижимость. В настоящее время по этому делу проводится судебное дознание.

Источник: Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР Бельгии) (2006г.)

<p>Пример 77</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование сложных схем владения и собственности без достаточных оснований. * Осуществление сделки через несколько стран без достаточных на то оснований.
---	---

Пример 78: Направление специалистом по правовым вопросам СПО после поступления необязательно крупных денежных переводов из-за рубежа, не имеющих отношения к участникам сделки или к самой сделке – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Русская супружеская пара, проживавшая в Бельгии, являлась владельцем контрольного пакета акций компании «OIL», расположенной в Сингапуре и занимавшаяся деятельностью в нефтяном и газовом секторе. Компания, зарегистрированная на Британских Виргинских островах, являлась единственным акционером компании «OIL». На счета этой супружеской пары поступали переводы крупных сумм денег, связанных с компанией «OIL», после чего деньги переводились на счета, открытые на их имена в Сингапуре, или снимались наличными. Использование зарубежных счетов

и участие в операциях офшорных компаний привлекло внимание сотрудников банков. Кроме того, эта супружеская пара вложила несколько миллионов евро в недвижимость в Бельгии. Такие крупные вложения, а также тот факт, что деньги переводились из Сингапура, вызвали подозрения у нотариуса. Полиция по своим источникам установила, что эти акционеры являлись главарями российского преступного синдиката. Они не занимались никакой коммерческой деятельностью в Бельгии, обосновывающей переводы денежных средств на их счета. По всей видимости, бельгийская финансовая система использовалась только в целях отмывания денег.

Источник: Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР Бельгии) (2009г.)

<p>Пример 78</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Осуществление операций через несколько стран, включая страны, представляющие высокий риск, без достаточных на то оснований. * Использование крупных сумм личных средств, не соответствующих экономическому положению компании. * Использование сложных схем владения и собственности без достаточных на то оснований.
---	---

Пример 79: Использование услуг профессионального юриста в операции с недвижимостью «разворотом» для легализации доходов от деятельности организованной преступной группировки – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Житель Восточной Европы руководил компанией под вымышленным именем и открыл счёт в бельгийском банке. На этот счёт поступали деньги из-за границы, некоторые с инструкциями от «одного из наших клиентов».

Эти денежные средства затем были выданы нотариусу по чеку для приобретения недвижимости. Нотариус обратил внимание на тот факт, что вскоре после покупки компания инициировала добровольную ликвидацию, и указанный человек выкупил имущество у компании по цене, значительно превышавшей его первоначальную стоимость. Таким образом, это человек смог вложить деньги в сумме, равной первоначальной цене продажи плюс прибыль с капитала, в финансовую систему. Этот человек смог использовать расчётный счёт, фиктивную компанию в качестве клиента, приобрести недвижимость, осуществить трансграничную операцию и безналичный перевод средств для отмывания денег, которые, судя по полицейским источникам, были получены от деятельности организованной преступной группировки.

Оказалось, что эта фиктивная компания была создана специально для осуществления сделки с недвижимостью.

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 79</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Сделка по продаже недвижимости, в которой не был соблюден принцип деятельности на строго коммерческих началах (т.е. директор продал недвижимость компании, которой он руководил). * Перепродажа исходному продавцу по заниженной цене. * Увеличение капитала за счет поступлений средств из-за рубежа, без какой либо связи.
---	--

Пример 80: Направление специалистом по правовым вопросам СПО после необычной сделки по приобретению недвижимости, оплаченной третьей стороной

ПФР получило от нотариуса «А» сообщение о подозрительной операции, касающееся одного из его клиентов - человека «В», который являлся иностранцем и не имел постоянного адреса в Бельгии. Этот человек основал компанию по сдаче недвижимости в аренду. Единственным управляющим и акционером этой компании был член семьи человека «Б», также проживавший за границей. Вскоре после основания компания приобрела недвижимость в Бельгии. Официальная передача права собственности на недвижимость была оформлена в конторе нотариуса «А». Недвижимость была оплачена через счёт нотариуса «А» посредством серии переводов денежных средств, осуществлённых не компанией «Х», а другой иностранной компанией, о которой человек «В» не представил никакой информации. Создание компании по сдаче недвижимости в аренду,

Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма

управляемой членом семьи, и оплата сделки иностранной компанией имели цель скрыть связь между источником и назначением денежных средств. Согласно разведывательным данным, полученным полицией, было установлено, что указанный человек замешан в финансовом мошенничестве. Таким образом, деньги, вложенные в недвижимость, являлись доходами от мошенничества.

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 80</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Получение денежных средств от третьих лиц из-за рубежа без каких-либо законных оснований. * Клиент уклоняется от ответа относительно источника денежных средств. * Необычный характер сделки – клиент имеет слабое отношение к стране, в которой осуществлена сделка и не является владельцем или не имеет официального контроля над компанией, от лица которой он осуществляет сделку. * Клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений.
---	---

Пример 81: Направление специалистом по правовым вопросам СПО после необычной оплаты наличными деньгами приобретённой недвижимости – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Компания «ANDI», управляемая г-ном Оксо, продала недвижимость компании «BARA», управляющим которой являлся г-н Райа. Недвижимость была продана за крупную сумму денег, причём задаток был внесён наличными деньгами. Большая часть цены за указанную недвижимость была также оплачена наличными деньгами. Когда нотариус, оформлявший эту сделку, обнаружил эти операции, он сообщил об этом в ПФР в соответствии с положениями Статьи 10' Закона от 11 января 1993 года.

В ходе проведённого сотрудниками ПФР анализа было установлено следующее:

* Согласно оформленным нотариусом документов по этой сделке, деньги, на которые был выписан чек для передачи нотариусу (в целях оплаты недвижимости), были внесены на счёт компании «ANDI» наличными деньгами за два дня до выписки чека.

* По данным, полученным от сотрудников банка, на счёт компании «ANDI» и личный счёт г-на Оксо зачислялись крупные суммы наличных денег. Эти деньги, помимо прочего, были использованы для погашения ссуды под закладную, а также были сняты наличными.

* Из своих источников полиция выяснила, что в отношении г-на Оксо и г-на Райа проводилось судебное дознание в связи с отмыванием денег, связанным с незаконным оборотом наркотиков. Они подозревались в том, что вложили свои деньги в приобретение нескольких объектов недвижимости в Бельгии через свои компании.

Все эти факты говорили о том, что наличные деньги, использованные для покупки недвижимости, вероятно, являлись доходами от незаконного оборота наркотиков, за который их имена фигурировали в полицейском досье.

Источник: Deloitte (2011г.)

<p>Пример 81</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Депонирование крупных сумм наличных денег. * Сделка по продаже недвижимости, в которой не был соблюден принцип деятельности на строго коммерческих началах. * В отношении клиентов проводится расследование за совершение корыстных преступлений.
---	---

Пример 82: Получение специалистом по правовым вопросам нескольких депозитов из разных источников в рамках сделки по приобретению недвижимости – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Компания приобрела недвижимость, используя клиентский счёт нотариуса. Помимо большого количества денег, полученных по чекам, и выставленным чекам, которые, на первый взгляд, имели отношение к профессиональной деятельности нотариуса, на его счёт также поступали денежные средства, переводимые компанией. Счёт компании и клиентский счёт нотариуса использовались для отмывания денег путём их вложения в недвижимость в Бельгии, а связь между физическим лицом и компанией была сокрыта во избежание подозрений. Согласно информации, полученной из полицейских источников, единственный акционер компании являлся наркоторговцем.

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 82</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Необычное финансирование сделки, поскольку в целях приобретения недвижимости поступило несколько депозитов в течение определённого периода времени. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции. * В компании имеется только один акционер. * Бенефициарный собственник имеет судимость за совершение корыстных преступлений.
---	---

Пример 83: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия политическому деятелю в приобретении дорогостоящей недвижимости за рубежом через компанию с последующей передачей члену семьи без реальной оплаты – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Испанский юрист создал компанию с уставным капиталом, равным 3050 евро, а затем оформил через эту компанию доверенность на имя родственника главы африканского государства. После этого половина акций компании была передана другому человеку, также являвшемуся гражданином указанной африканской страны, который заявил, что является бизнесменом.

Компания приобрела участок земли в зоне городской застройки в Испании, на котором был построен особняк. Стоимость этого объекта недвижимости составила 5 700 000 евро и была оплачена путем перевода денежных средств между счетами в одном и том же испанском финансово-кредитном учреждении.

Затем указанная компания оформила сделку по передаче недавно приобретённого объекта недвижимости родственнику указанного главы государства. Согласно условиям этой сделки цена недвижимости составила исходную цену покупки, причём оплата всей суммы сделки была отложена.

Источник: Испания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 83</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент и бенефициарный собственник имеют родственные и личные связи с человеком, занимающим государственную должность в стране, представляющей высокий риск. * Осуществление компаний покупки на крупную сумму, не соответствующую исходному капиталу компании и её экономическому положению. * Использование средств компании для личных расходов (приобретения недвижимости). * Сделка не имеет экономического смысла, так как компания лишается права на свой самый крупный актив без получения прибыли и с отсрочкой платежа. * Сделка по продаже недвижимости, в которой не был соблюден принцип деятельности на строго коммерческих началах (т.е. компания продаёт недвижимость собственному директору).
---	--

Пример 84: Профессиональный юрист согласился принять от политического деятеля десятки миллионов евро в качестве подарка детям это политического деятеля на покупку недвижимости, несмотря на предупреждение о рисках коррупции – страна с

континентальной (романо-германской) системой права

После перевода суммы денег на счёт нотариальной конторы сотрудники банка направили в ПФР сообщение о подозрительной операции. В СПО было указано, что несколько десятком миллионов евро были зачислены на счёт нотариуса. Поскольку операция показалась сотрудникам банка необычной, с учётом её суммы, они попросили клиента прояснить этот вопрос. Нотариус объяснил, что этот денежный перевод является подарком высокопоставленного государственного чиновника или президента одной африканской страны своим детям, проживающим в Швейцарии. Эти деньги предназначались для покупки квартиры в городе через посредника в лице открытой акционерной компании с ограниченной ответственностью, которую ещё предстояло учредить.

Поскольку эти денежные средства поступили от политического деятеля, а уровень коррупции в указанной африканской стране был оценен как высокий, и Федеральная банковская комиссия Швейцарии выпустила предупреждение относительно этой страны, сотрудники финансового учреждения направили сообщение об этом случае.

В результате проведённого сотрудниками ПФР расследования выяснилось, что чрезмерно высокая цена на указанную недвижимость не соответствовала средней цене на такого рода объекты. Кроме того, из открытых источников стало известно, что в другой стране уже проводится расследование случаев коррупции и отмывания денег указанным государственным чиновником и членами его семьи.

Источник: Deloitte (2011г.)

<p>Пример 84</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование несоразмерно крупной суммы личных средств с учётом известных законных доходов. * Попытки скрыть личность реального владельца или участников операции (сделки). * Клиент занимает государственную должность в стране, представляющей высокий риск. * Явная существенная разница между ценой покупки и известной стоимостью недвижимости в данном регионе. * В отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений.
---	---

Пример 85: Незнание специалистом по правовым вопросам того, что деньги, использованные для покупки недвижимости через доверительный фонд, являлись доходами от преступной деятельности – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В период с 2004 по 2009 годы профессиональный юрист, специализировавшийся на проведении сделок с недвижимостью, помог клиенту оформить договор доверительно управления и оказал содействие в покупке недвижимости. Объект недвижимости был приобретен клиентом со скидкой, а затем был передан третьей стороне. В отношении указанного профессионального юриста не были предприняты никакие меры, поскольку сотрудники правоохранительных органов не смогли доказать, что этот специалист знал или подозревал, что имеет дело с доходами от преступной деятельности.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 85</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Необычная сделка (операция) по приобретению недвижимости по значительно заниженной цене. * Сложные сделки с недвижимостью.
---	---

Пример 86: Профессиональный юрист осуждён после передачи гостиниц по заниженной цене офшорной компании – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2010 году г-н Уилкок, будучи солиситором, был осуждён за не направление сообщения о подозрительной операции, и приговорён к штрафу в размере 2 515 фунтов стерлингов. Он работал

на клиента, который управлял сетью гостиниц в Саутпорте (Англия), в которых селились незаконные иммигранты. Его попросили переоформить право собственности на эти гостиницы на офшорную компанию по существенно заниженной цене. Неясно, знал ли г-н Уилкок в момент совершения следки о том, что в отношении его клиента проводится полицейское расследование. Однако, признав свою вину, он заявил, что у него с самого начала должны были возникнуть подозрения относительно источника денег, использовавшихся для покупки гостиниц.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 86</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Существенно заниженная цена следки.</p> <p>* Использование сложной схемы владения и собственности в стране, имеющей слабое отношение к сделке (операции).</p>
---	--

МЕТОД: МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ИПОТЕКИ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Пример 87: Расследование в отношении профессионального юриста за участие в необычных сделках с недвижимостью, включая продажу комнат для прислуги за цену, в восемь раз превышающую их исходную стоимость – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Проводятся судебные расследования обстоятельств совершения кредитного мошенничества, в результате которого банк понёс ущерб. Органу дознания были представлены 6 сфальсифицированных кредитных послужных списков, использованных для получения ссуд в целях покупки недвижимости, в которых фигурировали фальшивые платёжные ведомости и поддельные выписки из банковских счетов. По первоначальным оценкам, нанесённый ущерб составил 505 000 евро.

Первоначальное расследование, проведённое полицией, подтвердило, что кредитные послужные списки систематически предоставлялись банку одним и тем же консультантом и одним и тем же агентом по сделкам с недвижимостью в интересах шести различных ссудополучателей. Результаты расследования также подтвердили, что итоговая сумма нанесённого ущерба составила, по крайней мере, порядка 5 миллионов евро, поскольку были установлены не все ссуды/ кредиты, полученные обманным путём этими шестью ссудополучателями.

В результате обысков, проведённых по месту жительства преступников, было обнаружено большое количество документов, а также выяснилось, что стиль жизни этих людей не соответствовал уровню их законных доходов.

При этом удалось лишь частично установить, куда, в конечном итоге, пошли полученные ссуды, поскольку 5 из шести указанных ссудополучателей приобрели недвижимость в Люксембурге.

Расследование также выявило соучастие в преступление двух агентов пострадавшего банка и помощника директора этого банка, который показал, что они приняли 9 кредитных послужных списков, зная, что эти списки сфабрикованы с использованием поддельных документов, а также что ссудополучатели замешаны в мошенничестве.

Ссуды, полученные мошенническим путём, были использованы для покупки недвижимости во Франции и в Люксембурге. Во всех сделках по приобретению недвижимости принимал участие один и тот же солиситор и его служащий, которые оказались соучастниками организованного мошенничества.

В результате обыска, проведённого в нотариальной конторе, были обнаружены около шестидесяти нотариальных актов, оформленных с использованием подложных документов. Нотариус признал, что не проводил тщательную проверку покупателей. Он пояснил, что недопонимал некоторые просьбы своих клиентов, в частности, когда по их распоряжению он перепродал четыре комнаты для прислуги в Париже площадью менее 10 квадратных метров за 250 000 евро, тогда так изначально они были приобретены за 30 000 евро каждая.

Он также признал, что осуществил два перевода денежных средств на счета в Люксембурге, принадлежавшие двум предполагаемым мошенникам, зная, что они постоянно проживают во Франции и, вроде бы, не должны иметь счетов в Люксембурге.

В конце концов, он признался, что оформил все нотариальные акты, зная, что объекты недвижимости приобретались на ссуды, полученные с помощью поддельных документов, и благодаря соучастию сотрудников банка.

Без участия указанного нотариуса эта афера не приняла бы такой размах.

В настоящее время проходит судебный процесс над нотариусом за соучастие в отмывании денег и за соучастие в организованном мошенничестве.

Источник: Франция (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 87</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование поддельных/ фальшивых документов. * Неоднократное участие одних и тех же сторон/ лиц в операциях (сделках) в течение короткого промежутка времени. * Наличие явных и больших расхождений между заявленной ценой и примерной реальной стоимостью в соответствии с любым справочным материалом, в котором можно найти примерные данные о реальной стоимости, либо по оценке профессионального юриста. * Клиент имеет банковские счета за рубежом, когда это запрещено по закону.
---	---

Пример 88: Оказание специалистом по правовым вопросам широкого спектра юридических услуг трём организованным преступным группировкам – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2008 году г-н Шах, будучи специалистом, работающим в юридической фирме, оказал услуги трём организованным преступным группировкам (ОПГ) путём:

- * Оказания содействия в подготовке поддельных иммиграционных заявок с использованием фальшивых или незаконным образом полученных документов, удостоверяющих личность;
- * Сокрытия преступных активов, для чего он оформил задним числом договор доверительного управления от имени субъекта (приговорённого к 14 годам лишения свободы за незаконный оборот наркотиков) с целью сокрытия этих активов от конфискации;
- * Оказания содействия мошеннической афере в сфере ипотеки и последующей передачей полученных денежных средств различным физическим лицам и компаниям от имени ОПГ.

В течение короткого промежутка времен на клиентский счёт поступило порядка 1 миллиона фунтов стерлингов от пяти различных ипотечных компаний, которые затем были выплачены различным третьим лицам.

В 2011 году г-н Шах был приговорён к пяти годам лишения свободы. Четыре года он получил по пяти пунктам обвинения в мошенничестве и одиннадцати пунктам обвинения в отмывании денег, связанном с ипотечным мошенничеством и последующей передачей денег. А ещё один год он получил по одному пункту обвинения за препятствие отправлению правосудия в связи с рассмотрением иммиграционных заявлений.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 88</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент пытается получить фальшивые или поддельные документы. * Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений.
---	--

Пример 89: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия широкомасштабному

мошенничеству в сфере недвижимости и отмыванию денег, благодаря игнорированию настораживающих признаков мошенничества и отмывания денег – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В период с 2009 по 2010 год солиситор действовал в интересах продавцов в сделках по приобретению нескольких объектов недвижимости. Продавцы были рекомендованы солиситору компанией – эти люди были замешаны в мошенничестве, пытаясь продать объекты недвижимости, которые им не принадлежали. Некоторые сделки по приобретению недвижимости были прерваны, и деньги были направлены третьим лицам. В других случаях происходила смена покупателя в ходе осуществления сделки, что приводило к беспричинному снижению цены покупки. Солиситор лично не встречался с клиентами, а даты рождения, указанные в предоставленных материалах по результатам надлежащей проверки клиентов, свидетельствовали о том, что лица не могли быть владельцами недвижимости (а именно, они были слишком молоды для того, чтобы на законных основаниях приобрести недвижимость). Солиситор был оштрафован Дисциплинарным трибуналом солиситоров на 5 000 фунтов стерлингов, который при вынесении решения учёл тот факт, что солиситор был серьёзно болен во время совершения этих проступков и не делал это преднамеренно.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 89</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Изменение распоряжений/ указаний. * Использование фальшивых/ поддельных документов. * Необычное снижение цены покупки.
---	--

Способ: Создание компаний и трастов (доверительных фондов)

МЕТОД: СОЗДАНИЕ КОМПАНИЙ-ПУСТЫШЕК ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ЗАПУТЫВАНИЯ СЛЕДОВ

Пример 90: Создание специалистом по правовым вопросам сложных корпоративных структур в различных юрисдикциях для отмывания денег

Г-н «S» возглавлял организацию, занимавшуюся нелегальным ввозом наркотиков в страну «А» из страны «В». Для отмывания доходов от этих операций г-н «S» воспользовался услугами юриста.

Для отмывания доходов от ввоза наркотиков юрист создал сеть офшорных компаний. Эти компании были учреждены в стране «С», в которой был слабый режим проверки собственников, данных и финансовой отчётности. Управление деятельностью этих компаний осуществляла местная управляющая компания, расположенная в стране «D». Указанные компании использовались в целях маскировки движения незаконных денежных средств, приобретения активов/ имущества и финансирования преступной деятельности. Держателем 100% акций на предъявителя этих компаний являлся г-н «S». Также использовались услуги других юристов и их трастовые счета для получения наличных денег и переводов денежных средств, вроде бы, коммерческим клиентам в Стране «А».

После того как к ним обратились сотрудники правоохранительных органов, многие из указанных юристов отказались от сотрудничества, сославшись на профессиональный иммунитет. Одновременно с этим юрист создал аналогичную отдельную сеть (объединявшую трастовые счета других юристов) для приобретения активов/ имущества и помещения денежных средств в различные структуры и инструменты с целью маскировки личности бенефициарного владельца. Юрист не был осуждён ни за одно преступление в стране «А».

Источник: ФАТФ (2007г.)

<p>Пример 90</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Попытки скрыть личность истинного владельца или сторон, участвующих в операции (сделке). * Использование сложных схем владения и собственности и разных стран, включая страны, представляющие высокий риск, без достаточных
---	--

	<p>уважительных оснований.</p> <ul style="list-style-type: none"> * В компании имеется лишь один акционер. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции.
--	--

Пример 91: Создание, ликвидация и повторное создание специалистом по правовым вопросам компаний в целях содействия отмыванию доходов от крупномасштабной аферы, связанной с уклонением от уплаты налогов – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Сотрудники ПФР получили сообщение от банка, касающееся одного из его клиентов, которым являлась инвестиционная компания. Эта компания была учреждена в офшорной зоне, а затем её зарегистрированный офис переместился в Бельгию с целью превращения её в компанию с ограниченной ответственностью в соответствии с бельгийским законодательством. В целях такого преобразования компания воспользовалась консультациями юриста.

Вскоре после этого компания была ликвидирована, и было создано несколько других компаний, которые поглотили бизнес первой компании. Вся эта операция была осуществлена при содействии консультантов по бухгалтерским и налоговым вопросам.

Первая инвестиционная компания открыла в Бельгии счёт, на который поступали потоки денежных переводов от зарубежных компаний. Затем эти денежные средства переводились на счета, открытые в том же самом банке для новых компаний. На эти счета также поступали денежные средства от тех же самых зарубежных компаний. Часть поступивших денег была инвестирована в долгосрочные проекты, а оставшаяся часть была переведена различным физическим лицам за рубежом, включая бывших акционеров инвестиционной компании.

В результате анализа, проведённого сотрудниками ПФР, было установлено, что счёт инвестиционной компании, а также счета различных новых компаний, созданных на её месте, использовались в качестве транзитных счетов для перевода крупных сумм денег за рубеж. Преобразование инвестиционной компании в компанию с ограниченной ответственностью, и последовавшее за этим её разделение на несколько новых компаний, служило в целях маскировки финансовой схемы.

Масштаб подозрительных операций, международный характер финансовой схемы, часть которой находилась в Бельгии, использование компаний в офшорных зонах, консультации экспертов по правовым, финансовым и налоговым вопросам, а также отсутствие экономического обоснования операций – всё это указывало на отмывание денег, полученных от серьёзного и организованного налогового мошенничества с использованием сложных механизмов или процедур, носящих международный характер.

Кроме того, директоры-распорядители инвестиционной компании также фигурировала в другом деле, которое было направлено ПФР и касалось серьёзного организованного мошенничества в налоговой сфере. ПФР направило это дело в правоохранительные органы в связи с отмыванием денег от серьёзного и организованного налогового мошенничества с использованием сложных механизмов или процедур, носящих международный характер.

Источник: Бельгия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 91</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание сложных схем владения и собственности, не имеющих законных или экономических обоснований, в том числе в странах, представляющих высокий риск. * Создание и/или приобретение за короткий период времени акций или ценных бумаг нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения. * Увеличение капитала компании за счёт вложений из-за рубежа при наличии ограниченной информации о связях или оснований для таких платежей.
---	---

Пример 92: Создание специалистом по правовым вопросам за один день 20 компаний для клиента, которые затем были использованы в целях отмывания доходов от организованной преступной деятельности – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Согласно материалам дела, касающегося организованной преступной группировки, один человек являлся директором около двадцати компаний. Десять из этих компаний обанкротились. Все указанные компании были созданы одним и тем же нотариусом. Несколько подозрительных фактов привели к направлению СПО в подразделение финансовой разведки: все компании были учреждены в один день одними и теми же людьми для очень широкого диапазона деятельности. Кроме того, эти компании были зарегистрированы по одному и тому же адресу, но их директора проживали в разных странах. По этому делу проводится судебное дознание.

Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР) Бельгии (2006г.)

<p>Пример 92</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание за короткий период времени нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения. * Участие лиц из нескольких стран в качестве директоров компании без достаточных оснований.
---	---

Пример 93: Создание профессиональными юристами компаний, которые оперативно пустили в оборот исходный капитал для создания новых компаний с целью содействия сокрытию владельца и преступных доходов – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Несколько нотариусов участвовали в создании большого количества компаний в течение нескольких лет. При этом оплачивался только установленный законом минимальный уставной капитал, который затем почти полностью снимался наличными деньгами и использовался вновь для создания новых компаний. Некоторые из этих компаний располагались по адресу бухгалтерской фирмы, и руководство ими осуществляло подставное лицо. По результатам анализа нескольких эпизодов было установлено, что руководитель бухгалтерской фирмы сам привлекал финансовые средства для оплаты уставного капитала. Затем созданные таким образом компании продавались третьим лицам и использовались для незаконной деятельности.

Источник: Подразделение по обработке финансовой информации (ПФР) Бельгии (2009г.)

<p>Пример 93</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание за короткий период времени нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения. * Операция является необычной, поскольку компания почти полностью избавляется от своего капитала для создания других компаний.
---	--

Пример 94: Вовлечение младшим специалистом по правовым вопросам юридической фирмы в отмывание доходов от преступлений, связанных с наркоторговлей – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Младший юрист, работавший в юридической фирме в Калгари, создал несколько компаний-пустышек в Канаде и в офшорных зонах от имени клиента, замешанного в крупномасштабном сговоре с целью незаконного ввоза наркотиков. Одна компания-пустышка, созданная этим юристом, использовалась для перевода более 6 миллионов канадских долларов, предоставленных членами преступной группировки, и вложения этих средств в другие активы. В одном случае указанный юрист выписал чек на сумму 7000 канадских долларов от имени этой компании-пустышки для передачи брокерской фирме в Ванкувере с целью покупки акций.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

<p>Пример 94</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание за короткий период времени нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения, в том числе в странах, представляющих высокий риск. * Известно, что клиент занимается преступной деятельностью.
---	---

Пример 95: Расследование в отношении трёх юристов за создание компаний и приобретение недвижимости от лица наркоторговцев – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В ходе проведения расследования в отношении преступных доходов трёх торговцев кокаином и марихуаной в провинции Альберта – Марка Стейна, Питта Кроули и Джорджа Осборна – полиция вышла на трёх юристов, которые помогли обвиняемым создать и руководить деятельностью компаний. Впоследствии было доказано, что эти компании являлись ни чем иным как средством для отмывания денег.

Документы, конфискованные сотрудниками королевской канадской конной полицией, указывали на то, что Беки Шарп действовала в качестве юридического консультанта от имени Стейна при учреждении и подготовке налоговых деклараций открытой акционерной компании «Vanity Fair Investments Inc.», в которой Стейн и Кроули владели по 50 % голосующих акций каждый. Зарегистрированным адресом этой компании оказался адрес офиса Беки Шарп.

Документы, изъятые полицией из офиса Беки Шарп также выявили тот факт, что она представляла Стейна в сделке по приобретению недвижимости, право собственности на которую было зарегистрировано на имя компании «Vanity Fair Investments Inc.». Среди изъятых сотрудниками полиции документов были письма, адресованные Шарп компании «Vanity Fair Investments Inc.», к которым прилагались свидетельства о регистрации компании, банковские выписки из коммерческих счетов и документы, свидетельствующие то том, что Стейн и Кроули являлись директорами и акционерами этой компании.

На Стейна и контролируемые им компании также работал ещё один юрист, который оказывал им услуги по созданию ряда компаний, проведению сделок (операций) с недвижимостью, приобретению автомойки, а также по подготовки договора аренды между Стейном и жильцами дома, который использовался для выращивания марихуаны. Кроме того, изъятые полицией документы, выявили тот факт, что Майя Доббин, являвшаяся партнёром в юридической фирме, выступала от имени Стейна и Осборна при учреждении ещё трёх компаний в провинции Альберта.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

Пример 95	* Использование услуг нескольких консультантов по юридическим вопросам для различных компаний без веских на то оснований.
Настораживающие признаки	* Крупные суммы, вкладываемые в компании, не соответствуют известному уровню законных доходов.

Пример 96: Профессиональный юрист предоставил адрес своего офиса и действовал в качестве директора 17 компаний, созданных им для наркоторговцев – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В ходе проведения расследования в отношении международной группы наркоторговцев, действующих в провинции Онтарио, полицией были изъяты документы, свидетельствующие о том, что юрист из Торонто создал 17 различных компаний, которые, как было впоследствии установлено, были связаны с преступной группировкой. Дальнейшее полицейское расследование показало, что офис юридической фирмы был зарегистрирован в качестве юридического адреса многих из этих компаний. Указанный юрист действовал в качестве директора двух компаний, которые он помог учредить. В ходе расследования сотрудникам полиции стало известно, что два члена упомянутой преступной группировки собирались посетить офис юриста для заключения договора о создании новых компаний. Согласно данным, полученным из Министерства по делам потребителей и корпоративных отношений, неделю спустя были зарегистрированы две новые компании с ограниченной ответственностью, директорами которых стали оба указанных преступника.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

Пример 96	* Создание за короткий период времени нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения, в том числе в
-----------	--

Настораживающие признаки	странах, представляющих высокий риск. * Известно, что клиент занимается преступной деятельностью.
---------------------------------	--

Пример 97: Создание специалистом по правовым вопросам компаний в целях обоснования международных поездок и переводов денежных средств – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Несколько граждан Ирана участвовали в создании или последующем приобретении акций компаний. Иногда они лично присутствовали при регистрации компаний или покупке акций, специально приезжая для этого из Тегерана, а иногда их представлял гражданин Германии или, чаще всего, знакомый иранец, постоянно проживавший в Испании.

В 2007 и 2008 годах гражданином Ирана и гражданином Германии или другими гражданами Ирана, действовавших по их указанию, была создана компания «А», акции которой были проданы различным иранским гражданам, причём сумма каждой операции была минимальной (например, 25 евро).

В 2009 и 2010 годах иранскими гражданами была создана компания «В», представителем или директором которой стали либо один из иранских граждан, либо гражданин Германии, присутствовавший во всех случаях в качестве переводчика.

При приобретении акций компаний и при создании компаний иранские граждане иногда лично приезжали в Испанию, а иногда для этой цели предоставляли доверенность, которая оформлялась нотариусом в Тегеране.

Отсутствовала какая-либо информация о предполагаемой сфере деятельности компаний, а создание двух компаний в одном и том же регионе ставило под сомнение вероятность того, что они будут заниматься нормальным бизнесом или участвовать в реализации экономического проекта. По мнению сотрудников ПФР, создание указанных компаний и участие такого широкого круга иранских граждан потребовалось для получения въездных виз в Испанию и дальнейшего свободного перемещения по странам Европейского Союза. На эти цели они получали значительные денежные средства и, таким образом, участвовали в преступной деятельности по получению денежных средств для дальнейшего отмывания.

Источник: Испания (2012г.), ответ на вопросник

Пример 97 Настораживающие признаки	* Стороны или их представители являются гражданами и проживают в стране, представляющей высокий риск, и отсутствует явная связь со страной, в которой осуществляются операции (сделки). * Выпуск большого количества ценных бумаг по низкой цене, несоответствующей целям привлечения капитала. * Неясные цели создания компаний и низкая рентабельность обеих компаний.
--	--

Пример 98: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия в создании сети компаний в разных юрисдикциях без достаточных оснований для такой сложной схемы – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Гражданин Испании был зарегистрирован в качестве директора нескольких испанских компаний с ограниченной ответственностью с широким заявленным кругом деятельности (от возобновляемых источников энергии до сельского хозяйства и информационных технологий). При этом, было неясно, осуществляют ли эти компании какую-либо реальную коммерческую деятельность.

За короткое время эти испанские компании перешли в собственность недавно зарегистрированных в Люксембурге компаний, причём цена сделки составила несколько миллионов евро. После передачи акций была оформлена передача прав, причём в этом случае тоже фигурировали крупные суммы денег. Зарегистрированные в Люксембурге компании, приобретшие акции испанских компаний, сделали это путем подписки на доли в акциях, выпущенных испанскими

компаниями. Зарубежные компании, приобретшие указанные акции, физически располагались в Уругвае, Гибралтаре, на Сейшельских Островах, в Панаме, на Британских Виргинских Островах и в Португалии. Несколько директоров компаний-покупателей также числились представителями или директорами некоторых компаний, которые они приобрели.

Представители зарубежных компаний-покупателей заявили, что у них нет бенефициарного владельца (т.е. лица, владеющего контрольным пакетом акций, превышающим 25%).

По закону испанские нотариусы обязаны участвовать в учреждении всех компаний и в операциях по продаже акций.

Источник: Испания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 98</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание сложной схемы владения и собственности, в том числе в странах, представляющих высокий риск, без достаточных оснований. * Создание и/ или приобретение за короткий период времени акций или ценных бумаг нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения. * Вложение, без логических объяснений, капиталов в компанию, которые значительно превышают и несопоставимы с объёмом коммерческой деятельности, размером и рыночной стоимостью такой компании.
---	--

Пример 99: Обеспечение специалистом по правовым вопросам банковских услуг для ещё не созданных компаний с вложением крупных депозитов на счета, которые подлежат переводу между компаниями без какой-либо очевидной экономической деятельности – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Юрист открыл банковские счета в Нидерландах на имя различных зарубежных компаний, которые ещё не были созданы. На один из этих счетов поступил депозит в размере почти 20 миллионов гульденов. Ожидалось, что между счетами компаний будут осуществляться денежные операции, причём (фиктивная) прибыль от одной операции должна была составлять примерно полмиллиона гульденов. Сотрудники банка изучили эти приготовления и пришли к выводу, что юрист организует аферу, направленную на отмывание денег. Банк отказался от дальнейшего сотрудничества и отправил деньги обратно. Выяснилось, что указанные деньги были предоставлены мошенником, замешанным в крупномасштабных международных аферах.

Источник: Нидерланды (1996г.)

<p>Пример 99</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование нескольких стран без достаточных на то оснований. * Использование крупных сумм личных денег, не соответствующих уровню известных законных доходов. * Операция носит необычный характер с учётом суммы вероятной прибыли. * Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений.
---	--

Пример 100: Профессиональный юрист продолжил создавать компании и проводить операции с акциями, в ходе которых отмывались деньги, несмотря на имеющиеся сомнения – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Нотариус по имени Клаас регулярно создавал компании по просьбе клиента, которого звали Джоеп, а также осуществлял операции с ценными бумагами. Джоеп занимался мошеннической торговлей акциями компаний. В одном случае сомнительные обстоятельства осуществления операций (сделок) вынудили Клааса проконсультироваться у коллеги нотариуса, который ранее оказывал услуги Джоепу. Хотя им не удалось выявить ничего подозрительной, Клаас «внутри чувствовал», что его услуги используются в незаконных целях. Однако Клаас не провёл тщательную проверку прошлого своего клиента и был введен в заблуждение, полностью полагаясь на предоставленные клиентом документы. Он продолжил оказывать услуги, не задавая дополнительных вопросов. На допросе в полиции Джоеп заявил, что воспользовался услугами Клааса потому, что это нотариус работал быстро и не задавал лишних и неудобных вопросов.

<p>Пример 100</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание нескольких компаний для одного клиента без явного экономического обоснования. * Использование нескольких консультантов по правовым вопросам.
--	--

Пример 101: Профессиональный юрист был осуждён за то, что позволил клиенту, замешанному в налоговом мошенничестве, использовать клиентский и личный счета – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2002 году г-н Хайд, являясь солиситором, оказал содействие клиенту, замешанному в мошенничестве в налоговой сфере (использование «карусельных» схем) и в сфере строительства, создать компании-пустышки с офшорными счетами, а также сознательно позволил использовать свой клиентский счёт и личный счёт, открытые на острове Мэн, для переводов денежных средств. Таким образом, было отмыто более 2 миллионов фунтов стерлингов, полученных от преступной деятельности. Солиситор был осуждён в 2007 году за сокрытие или маскировку имущества, полученного преступным путём. Его приговорили к трём с половиной годам лишения свободы, а в 2008 году он был лишён права заниматься юридической практикой.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 101</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Несоразмерно крупная сумма использованных личных средств. * Компании со сложной организационно-правовой структурой и с ненужным иностранным участием. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующих операций (сделок). * Известно, что клиент замешан в преступной деятельности.
--	---

Пример 102: Отмывание специалистом по правовым вопросам миллионов фунтов стерлингов через компании для коррумпированного политического деятеля вследствие ошибочного представления о том, что при отмывании преступных доходов используются только наличные деньги – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Британский солиситор, который помог отмыть деньги, был выслан из Замбии бывшим президентом этой страны. Деньги, якобы, предназначавшиеся на оборонные/ военные цели, были переведены через компании, созданные указанным солиситором, но затем были использованы для приобретения недвижимости, оплату за обучение детей, а также для других дорогостоящих покупок. В конечном итоге, солиситор направил СПО и не предстал перед судом. Его также признали невиновным при рассмотрении гражданского иска за сознательное содействие (отмыванию денег), поскольку факт его нечестного поведения не был доказан. Истец не смог убедительно опровергнуть показания солиситора, который заявил, что искренне полагал, что отмывание денег происходит только тогда, когда используются наличные деньги, а не когда денежные средства переводятся через банк. Этот случай имел место в период между 1999 и 2001 годами.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 102</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент занимает государственную должность в стране, представляющей высокий риск. * Оплата частных расходов из средств компании или из государственных средств. * Попытки скрыть личности истинных владельцев или сторон, участвующих в операции (сделке).
--	---

Пример 103: Профессиональный юрист осуждён за оказание содействия коррумпированному политическому деятелю в покупке недвижимости, автомобилей и частных самолётов – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В 2006 году БрэдRESH Гохил, являясь солиситором, оказывал услуги губернатору одной из Африканских стран. Он помог создать компании-пустышки, переводил денежные средства на зарубежные счета, открыл банковские счета, а также приобрёл для клиента недвижимость, автомобили и частный самолёт. В проводимых операциях были задействованы суммы денег, далеко превосходящие заработную плату губернатора или его другие законные доходы. В 2010 году г-н Гохил был признан виновным в заключении соглашений с целью содействия отмыванию денег и сокрытию имущества, приобретённого преступным путём, и был приговорён к 7 годам лишения свободы. В 2012 году он был лишён права заниматься юридической практикой. В настоящее время подана апелляция в связи с вынесенным приговором. Губернатор был осуждён за мошенничество в 2012 году.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 103</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Клиент занимает государственную должность в стране, представляющей высокий риск. * Использование несоразмерно крупных сумм личных средств с учётом известного уровня законных доходов. * Оплата частных расходов из средств компании и из государственных средств.
--	--

Пример 104: Судебный процесс в отношении профессионального юриста за создание компаний и иное содействие отмыванию доходов от незаконного оборота наркотиков – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Пятого ноября 2012 года в суд Западного округа штата Техас было направлено обвинительное заключение в отношении Марко Антонию Делгадо - поверенного, проживавшего в городе Эль-Пасо. Ему были предъявлены обвинения в заговоре с целью отмывания доходов иностранного наркокартеля - «Картеля де лос Валенсиас» (также известного под названием картель «Миленио»), действовавшего в мексиканском штате Халиско. Делгадо являлся руководителем собственной международной юридической фирмы «Делгадо и партнёры». По утверждениям, Делгадо отмыл порядка 2 миллионов долларов США, хотя, по появившимся в прессе сообщениям, его попросили отмыть более 600 миллионов долларов США.

Делгадо обвинялся в том, что в период с июля 2007 года по сентябрь 2008 года он, помимо прочего, совершил следующие действия. Делгадо создал компании пустышки на островах Тёркс и Кайкос для отмывания денег; нанял курьеров для перевозки наличных денег и сфабриковал поддельные судебные документы в качестве «легенды» для курьеров в случае их задержания властями. Он также организовал контрабанду крупных сумм наличных денег, что было неизвестно правоохранительным органам, и в то же самое время «сотрудничал» с властями, а также попытался использовать банковский счёт своей подруги для отмывания доходов от наркоторговли. Хотя, в конечном итоге, Делгадо поместил денежные средства на свой трастовый счёт в американском банке.

Двадцать седьмого февраля 2013 года в западный окружной суд Техаса было передано второе обвинение против Делгадо за мошенничество с использованием электронного оборудования и отмывание денег. В этом деле фигурировала отдельная схема, отличная от вышеупомянутой схемы отмывания доходов от наркоторговли. В данном случае Делгадо совершил мошенничество в отношении компании «Невада» и мексиканского государственного энергетического объединения («Comision Federal de Electricidad») в связи с договором на сумму 212 миллионов долларов США на поставку и обслуживание тяжелого оборудования на электростанцию, расположенную в Агуа Приета в мексиканском штате Сонора. Владельцем и единоличным управляющим компании «FGG Enterprises, LLC» (далее по тексту компания «FGG») являлся некто с инициалами «F.J.G» - неназванное третье лицо. В ходе тендера компания «FGG» выиграла вышеуказанный договор, деньги по которому должны были быть переведены мексиканской энергетической компанией через банк «Banco Nacional de Comercio Exterior» на счёт компании «FGG» в банке «Wells Fargo Bank» в Техасе. Делгадо направил письмо уполномоченному представителю мексиканской энергетической компании с указанием перевести деньги, предназначенные для компании «FGG», на контролируемый Делгадо банковский счёт на островах Тёркс и Кайкос. Это письмо было

отправлено без ведома и согласия «F.J.G», являвшегося владельцем компании «FGG». В общей сложности безналичным банковскими переводами на счёт на островах Тёркс и Кайкос было отправлено 32 миллиона долларов США, которые были незаконным образом присвоены Делгадо. В дальнейшем эти деньги были отмыты и переведены на счета в США, контролируемые Делгадо.

Помимо этого, в рамках гражданского иска о конфискации активов прокуроры заморозили доходы от мошеннической аферы, осуществлённой Делгадо, которые были переведены мексиканской энергетической компанией в пользу компании «Делгадо и Партнёры, Лтд.». Счёт, на котором находились эти деньги, являлся клиентским счётом юридической фирмы на островах Тёркс и Кайкос. Денежные средства, принадлежавшие Делгадо, были изолированы и заморожены, после чего юридическая фирма направила прошение в суд островов Тёркс и Кайкос с просьбой изменить первоначальное решение о замораживании средств. Очевидно, что юридические представители компании «Делгадо и Партнёры, Лтд.» не были в курсе дела того, что их клиентский счёт использовался в преступных целях. Дело в том, что им сообщили, что задачей компании «Делгадо и Партнёры, Лтд.» являлось оказание содействия в получении и распределении денежных средств по договору субподряда на поставку турбин в Мексику, подписанного их клиентом.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Делгадо» №3:12-уг.-02106 (Западный округ, штат Техас)(отмывание денег от наркоторговли); дело «Соединённые Штаты Америки против Делгадо» №3:13-уг.-00370 (Западный округ, штат Техас)(схема мошенничества в отношении мексиканской энергетической компании); и дело «Соединённые Штаты Америки против Эни и всего, касающегося банковского счёта №10286871 в Первом карибском международном банке» №EP 12-гр.-0479 (Западный округ, штат Техас)

<p>Пример 104</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что в отношении клиентов проводится расследование за совершение корыстных преступлений. * Использование нескольких зарубежных банковских счетов и зарубежных компаний без достаточных на то оснований. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки).
--	---

Пример 105: Профессиональный юрист осуждена за создание фиктивной подставной компании и разработке «легенды» в целях отмывания преступных доходов – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В рамках проведённой соответствующими государственными органами операции с внедрением агента, действовавший под прикрытием агент обратился к поверенной Анжеле Нолан-Купер, которую подозревали в содействии клиентам в отмывании преступных доходов, с просьбой помочь отмыть доходы, якобы, полученные от сбыта наркотиков. Нолан-Купер согласилась помочь и оказала содействие, создав фиктивную подставную компанию, якобы, занимающуюся производством, и спрятала доходы на банковских счетах на Багамских Островах. Нолан-Купер сообщила действовавшему под прикрытием агенту, что проводка денежных средств через компанию придаст этим деньгам законный вид, поскольку это даст возможность показать источник доходов и поможет подать ложные налоговые декларации для легализации этих денег.

Позднее Нолан-Купер договорилась с бухгалтером о том, что он поможет сфабриковать поддельные документы компании и налоговые декларации, хотя, этот стговор был сорван до того, как что-либо было сделано. Нолан-Купер также оказала содействие в депонировании крупных сумм наличных денег на счёт на Каймановых Островах по указанию агента, действовавшего под прикрытием. Агент сообщил ей, что нуждается в размещении денег на этом счёте для завершения сделки по продаже наркотиков. Нолан-Купер пошла на сделку со следствием на определённых условиях и признала себя виновной по нескольким пунктам обвинения в отмывании денег. После пересмотра приговора Нолан-Купер была приговорена к 72 месяцев лишения свободы и к трём годам нахождения под надзором. См. 155 F.3d 221 (3rd Cir. 1998) (подтверждение отклонения ходатайства о прекращении дела и отмене приговора). См. также дело «Соединённые Штаты Америки против Картера», 966 F. Supp. 366 (Восточный округ, штат Пенсильвания, 1997г.) (отмена решения федерального суда первой инстанции об оправдании).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Нолан-Купер» № 95-уг.-435-1 (Восточный округ, штат Пенсильвания)

<p>Пример 105</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование структур/ компаний и банковских счетов в нескольких странах, представляющих высокий риск, без достаточных на то оснований. * Создание компании с целью осуществления деятельности в секторе экономики, в котором ни управляющие, ни акционеры не имеют опыта работы, или к которому они не имеют отношения. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки).
--	--

Пример 106: Профессиональный юрист осуждён за создание компаний с целью отмывания доходов от коррупции – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Поверенный Джером Джей Аллен признал себя виновным в сговоре с целью отмывания денег в эпизоде, где он помог отмыть доходы от реализации мошеннической схемы, связанной с получением «откатов». В указанной схеме участвовали два сотрудника сталеперерабатывающей компании, которые организовали переплату компанией комиссионных по нескольким договорам. После этого, часть завышенных комиссионных была переведена обратно этим сотрудникам через компании-пустышки, созданные Алленом. См. дело «Соединённые Штаты Америки против Грэхема», 484 F.3d 413 (6th Cir. 2007).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Аллена» № 5:03-уг.-90014 (Восточный округ, штат Мичиган)

<p>Пример 106</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Источник денежных средств не соответствует уровню известных законных доходов. * Попытки скрыть личность истинного владельца или сторон, участвующих в операции (сделке). * Осуществление операций (сделок) «с разворотом».
--	--

Способ: Управление компаниями и трастами (доверительными фондами)

МЕТОД: УПРАВЛЕНИЕ КОМПАНИЕЙ ИЛИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ ФОНДОМ – ПРИДАНИЕ ЗАКОННОСТИ И ОКАЗАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ УСЛУГ

Пример 107: Управление специалистом по правовым вопросам офшорной компанией, использовавшейся для отмывания доходов от «финансовой пирамиды» – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В 2004 году австрийское подразделение финансовой разведки получило несколько сообщений о подозрительных операциях. Подотчётные учреждения сообщали, что некоторые подозреваемые ими лица используют несколько банковских счетов (личные банковские счета, банковские счета компаний и банковские счета офшорных компаний). После проведения анализа сотрудники ПФР предположили, что источником денег является мошенническая афера и «финансовая пирамида». ПФР передало это дело национальному правоохранительному органу и содействовало его расследованию на международном уровне. Сотрудники ПФР запросили информацию из-за рубежа (по каналам Интерпола, Группы «Эгмонт» и др.). Полученные данные подтвердили факт соучастия австрийского юриста, поскольку он управлял задействованной в преступной схеме офшорной компанией и банковским чётот этой компании. Полученная информация была также передана сотрудникам национального правоохранительного органа. В результате проведённого расследования было установлено примерно 4 000 жертв, которым был нанесён ущерб, в общей сложности на сумму порядка 20 миллионов евро. Прокуратура выписала два международных ордера на арест. В 2008 году четыре подозреваемых были осуждены на нарушения обязательств по доверительному управлению. Указанный юрист также был обвинён на нарушения обязательств по доверительному управлению и приговорён к трём годам лишения свободы.

Источник: Австрия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 107</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование банковских счетов и компаний без достаточных на то
-------------------	--

Настораживающие признаки	оснований. * Осуществление платежей не с нарушением условий договора.
---------------------------------	--

Пример 108: Создание специалистом по правовым вопросам компаний и приём депозитов для отмывания денег от контрабанды спиртных напитков – страна со смешанной континентальной (романо-германской) и прецедентной (англо-саксонской) системой права

В ходе проводимого полицией расследования в отношении Джозефа Йоссариана, проживавшего в провинции Квебек и занимавшегося контрабандой спиртного, было установлено, что он вложил деньги в одну компанию и, в конечном итоге, приобрёл её. Учредителем, президентом, директором и единственным акционером этой компании был юрист Пьер Клевингер. Клевингер также являлся финансовым контролёром этой компании и был зарегистрирован в качестве акционера трёх других номерных компаний, связанных, по данным полиции, с Йоссарианом. Еще одна компания, зарегистрированная на имя сестры Йоссариана, использовалась в качестве подставного юридического лица для вложения Джозефом денег в строительство жилья. Эта компания была создана юристом по имени Роберт Хеллер, который также учредил другие компании-пустышки, зарегистрированные на имя сестры Йоссариана и использовавшиеся её братом для отмывания денег. Хеллер также принимал участие в операциях, связанных с компаниями, которые он создал для Йоссариана, в том числе в выпуске и передаче акций этих компаний, а также в предоставлении кредитов одними компаниями другим. Йоссариан вложил 18 000 канадских долларов в ещё один проект по жилищному строительству в Монреале через компанию созданную Альбертом Траппманом, который являлся юристом, специализирующимся на недвижимости. Документы, изъятые полицией в ходе обыска офиса Траппмана, позволили установить факт получения им наличных денег и чеков от Йоссариана, в том числе депозита на сумму 95 000 канадских долларов (35 000 долларов из которых были переданы наличными деньгами), которые он поместил в доверительный фонд Йоссариана. Полиция также обнаружила копии двух чеков на сумму 110 00 и 40 000 канадских долларов, соответственно, которые были выписаны с банковского счёта Траппмана и подлежали передаче в распоряжение компании, которую он создал от имени Йоссариана. Траппман использовал номерную компания, директором и учредителем которой являлся другой юрист, в качестве посредника, через которого Йоссариан и другие лица вкладывали деньги в строительство жилья.

Источник: Schneider, S. (2004г.)

<p>Пример 108</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание за короткий период времени нескольких компаний, имеющих общие элементы, без какого-либо логического основания. * Использование нескольких консультантов по правовым вопросам без достаточных на то оснований. * Крупные вложения (депозиты) наличными деньгами. * Попытки скрыть личность истинного владельца недвижимости или сторон, участвующих в операции (сделке). * Возможное использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки).
--	---

Способ: Ведение дел клиентов и рекомендации

МЕТОД: ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТОВ

<p>Пример 109: Оказание содействия специалистом по правовым вопросам члену</p>
--

организованной преступной группировки в открытии банковского счёта – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Иностранец, постоянно проживавший в Бельгии, был рекомендован бельгийской юридической фирмой банку в целях открытия банковского счёта. На этот счёт были зачислены крупные денежные переводы из-за рубежа, которые использовались для покупки недвижимого имущества. По результатам анализа, проведённого сотрудниками ПФР, было установлено, что источником этих денег являлась организованная преступная деятельность.

Источник: Бельгия (2012г.), ответы на вопросник

<p>Пример 109</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.</p>
--	---

Пример 110: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия иностранному политическому деятелю в открытии банковских счётов – страна с континентальной (романо-германской) системой права

В деле, касающемся коррупции, политический деятель (ПД) фигурировал в качестве основного бенефициарного владельца компаний и доверительных фондов. На счета этих компаний, открытых в Бельгии, поступали крупные суммы денег от правительства одной из африканских стран. По результатам анализа, проведённого сотрудниками ПФР, было установлено, что указанный человек (политический деятель) был рекомендован финансовому учреждению юристом. Выяснилось, что это юрист принимал участие в других аналогичных схемах, выявленных в ходе других судебных расследований.

Источник: Бельгия (2012г.), ответы на вопросник

<p>Пример 110</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<p>* Клиент занимает государственную должность и является бенефициарным собственником нескольких компаний и доверительных фондов в зарубежных странах.</p> <p>* Использование государственных средств для оплаты личных или коммерческих расходов.</p> <p>* Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.</p>
--	--

Пример 111: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия подставной компании в открытии банковского счёта – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Одно расследуемое дело, касалось компании, которая была создана в офшорной зоне, и акции которой торговались на фондовой бирже. Согласно информации, полученной сотрудниками ПФР, орган, осуществляющий надзор за деятельностью фондовой биржи, выпустил официальное уведомление о том, что торговля акциями этой компании была приостановлена по причине расследования фактов предоставления указанной компанией поддельной бухгалтерской отчётности.

Сеть офшорных компаний использовалась по всему миру для преднамеренного распространения ложной информации об акциях вышеупомянутой компании с целью манипулирования ценами. Тем временем, американским органом надзора за деятельностью фондовых бирж была начата процедура объявления акций этой компании недействительными и снятия их с торгов. По информации, полученной сотрудниками ПФР, основной акционер указанной компании отмыл деньги от преступной деятельности на фондовой бирже, переведя их на свой счёт в «налоговой гавани». Кроме того, выяснилось, что он обратился к юристу в Бельгии с просьбой открыть банковский счёт на имя подставной компании, а также представлять эту компанию в целях содействия отмыванию денег.

Источник: Бельгия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 111</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что в отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений. * Использование структур/ компаний в нескольких странах, некоторые из которых представляют высокий риск, без достаточных на то оснований. * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.
--	---

Пример 112: Профессиональный юрист осужден за оказание услуг по отмыванию денег преступной группе, создавшей «финансовую пирамиду» – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Перед судом предстали шесть человек, которым было предъявлено обвинения по 98 пунктам, касающиеся создания «финансовой пирамиды» с использованием краткосрочных казначейских облигаций через компанию «К-7». Позднее в рамках нового обвинительного заключения к подсудимым присоединился их поверенный Луис Оберхаусер. Оберхаусер хранил некоторые из инвестированных денег на своём трастовом счёте, открытом для компании «К-7» в рамках подготовленного им договора об условном депонировании средств. Он также помог учредить компанию «К-7» и организовать кредитные линии от имени этой компании, а также заключил договоры с инвесторами от имени своей юридической фирмы, в рамках которых Оберхаусеру были предоставлены полномочия действовать от лица инвесторов при торговле облигациями. Все подсудимые, за исключением Оберхаусера и ещё одного соучастника преступной схемы, признали свою вину. В ходе совместного судебного процесса указанный соучастник был признан виновным по 68 пунктам обвинения, а Оберхаусер был оправдан по 62 из 66 пунктов и был осуждён по двум пунктам обвинения в отмывании денег. Федеральный суд первой инстанции вынес оправдательный приговор, однако апелляционный суд отменил это решение. Оберхаусер был приговорён к 15 месяцам лишения свободы, двум годам нахождения под надзором, общественным работам и компенсации ущерба на сумму 160 000 долларов США. См. 284 F.3d 827 (8th Cir. 2002).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Оберхаусера» № 959-уг.-20(7) (Округ штата Миннесота)

<p>Пример 112</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Оказание специалистом по правовым вопросам услуг в ситуации, когда имеется возможный конфликт интересов. * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.
--	--

Пример 113: Профессиональный юрист осужден за создание компаний, распылнения депозитов и ведение счетов компаний в целях отмывания денег – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Поверенный Луис Флорес был осуждён по одному пункту обвинения в сговоре с целью отмывания денег, по трём пунктам обвинения в отмывании денег и по одному пункту обвинения в распылнении операций с наличными деньгами во избежание направления сообщений в компетентные органы. К Флоресу обратился клиент, представившийся бизнесменом из Эквадора, занимающимся экспортом и импортом продуктов питания. Флорес создал для указанного клиента несколько компаний и открыл несколько счетов этих компаний. За ведение указанных счетов Флорес получал еженедельное вознаграждение в размере 2 000 долларов США. Флорес являлся президентом этих компаний и единственный имел право подписи по счетам компании. Наличные деньги, зачислявшиеся на указанные счета, всегда поступали в общей сумме менее 10 000 долларов США. После того, как банки закрыли счета по причине подозрительной деятельности, Флорес открыл новые счета. Он также участвовал в отмывание денег путём оказания брокерских услуг на чёрном рынке обмена песо. См. 454 F.3d 149 (3rd Cir. 2006) (Оставление в силе обвинительного приговора и 32 месячного срока лишения свободы).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Флореса» № 3:04-уг.-21 (Округ штата Нью-Джерси)

<p>Пример 113</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Создание за короткий период времени нескольких компаний и использование нескольких банковских счетов, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения. * Несоразмерно большой гонорар поверенного, не соответствующий доходу компаний. * Распыление платежей. * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.
--	--

Метод: Ведение общих дел клиентов с использованием клиентского счёта

Пример 114: Оказание специалистом по правовым вопросам содействия в сокрытии наличных денег после банкротства с использованием полиса страхования жизни – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Физическое лицо, объявившее себя банкротом, использовало имя члена своей семьи для помещения наличных денег на счёт и последующего получения чека на вложенную сумму. Он передал этот чек юристу. Юрист передал часть денег по чеку члену семьи указанного человека, а на оставшиеся деньги оформил полис страхования жизни (с единовременным страховым взносом). Сразу же после этого, указанное лицо отказалось от полиса, и часть премии была переведена на счёт члена его семьи.

Источник: Австралия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 114</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Участие профессионального юриста в операции (сделке) «с разворотом». * Оказание финансовых услуг, не связанных с соответствующей операцией (сделкой). * Предоставление денежных средств третьей стороной без достаточных на то оснований. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки).
--	---

Пример 115: Организация специалистом по правовым вопросам ряда кредитов и договоров между компаниями, в которых он занимал должность директора, для отмывания доходов от преступной деятельности – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Учреждённая за рубежом компания «А», с очень размытыми целями деятельности и директорами, проживающими за границей, открыла счёт в банке в Бельгии. Эта компания получила очень крупный инвестиционный кредит для приобретения риелторской компании в Бельгии. Выплаты по погашению указанного кредита регулярно осуществлялись международными переводами со счёта г-на «Z», который был одним из директоров компании «А» и являлся юристом. Эти деньги не были доходами от деятельности компании «А» в Бельгии. Кроме того, кредит был взят под банковскую гарантию частного банка, расположенного в Северной Америке. Вскоре после этого, указанная банковская гарантия перешла к другому банку, созданному в «налоговой гавани». В созданной таким образом финансовой схеме было задействовано большое количество стран, в том числе офшорных юрисдикций. Цель всего этого, вероятно, заключалась в том, чтобы затруднить любое расследование источника происхождения денег. Кроме того, на счёт компании «А» поступил международный денежный перевод от неизвестного отправителя. Вскоре после этого зачисленные на счёт денежные средства были сняты наличными юристом «Z», не имевшим официального адреса в Бельгии. Согласно информации, полученной от зарубежных партнёров ПФР, юридическая фирма, партнёром в которой был г-н «Z» подозревается в участии в финансовом управлении денежными средствами неясного происхождения. Один из директоров компании «А» был известен тем, что занимался незаконным оборотом наркотиков и отмыванием денег. Всё это указывало на то, что компания «А» и её директора являлись частью международной финансовой сети, созданной для отмывания денег от незаконного оборота наркотиков и преступной деятельности.

Источник: Бельгия (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 115</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Вложение средств в недвижимое имущество при отсутствии связей с местом, в котором это имущество находится. * Предоставление средств частным банком в стране, не связанной с местом нахождения компании или местом нахождения приобретаемой недвижимости. * Дача распоряжений и указаний профессиональному юристу, находящемуся на значительном удалении от места осуществления операции (сделки). * Предоставление денежных средств третьей стороной без каких-либо очевидных законных оснований или снятие этих средств наличными деньгами сразу же после их поступления.
--	---

Пример 116: Получение специалистом по правовым вопросам наличных денег, создание компаний и приобретение недвижимости для наркоторговца – страна прецедентной (англо-саксонской) системой права

Проживавший в провинции Альберта наркоторговец использовал несколько юридических фирм для оказания содействия в своей деятельности по отмыванию денег. При этом он, похоже, предпочитал одну фирму всем остальным. Множество раз партнёр в юридической фирме, услугами которой предпочитал пользоваться наркоторговец, получал от него наличные деньги, которые затем депонировались этим юристом на трастовый счёт. Квитанции о депозитных вкладах, изъятые полицией, свидетельствовали о том, что в период с 19 августа 1999 года по 1 октября 2000 года юрист поместил на трастовый счёт для клиента 265 500 долларов США наличными. Затем эти денежные средства снимались для приобретения имущества, в том числе недвижимости и автомобилей. В целях содействия своей деятельности по отмыванию денег наркоторговец использовал как компании-пустышки, так и нормально действующие компании. Согласно документам, изъятым сотрудниками Королевской канадской конной полиции, 8 ноября 1999 года юрист засвидетельствовал создание компании, директором которой стал наркоторговец. Вместе с братом юриста, наркоторговец также был зарегистрирован в качестве директора ещё одной компании. Позднее полиция установила, что от имени этой компании на трастовый счёт были внесены наличными деньгами 118 000 долларов США. Депозитные квитанции были подписаны юристом. Денежные средства также переводились между различными трастовыми счетами, которые юрист создал для своего клиента и его компаний. Было установлено, что за один раз за подписью юриста с трастового счёта указанного клиента были переведены 83 000 долларов США в пользу компании, созданной юристом от имени этого клиента.

Источник: *Schneider, S. (2004г.)*

<p>Пример 116</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование нескольких консультантов по юридическим вопросам без достаточных на то оснований. * Вложение (депонирование) крупных сумм наличных денег, не соответствующих уровню известных законных доходов. * Создание нескольких компаний без очевидных коммерческих целей. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки).
--	--

Пример 117: Профессиональный юрист осужден и отстранён от практики за отмывание полученных в результате мошенничества денег через свой клиентский счёт и личный счет – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Управление дисциплинарного совета штата Луизиана направило прошение о бессрочном отстранении от юридической практики поверенного Деррика Д.Т. Шеферда. В апреле 2008 года большое жюри присяжных предъявила Шеферду, который в то время занимал должность сенатора штата Луизиана, обвинительное заключение по нескольким пунктам, включая мошенничество с использованием почты, сговор с целью совершения мошенничества с использованием почты и электронных средств, а также сговор с целью отмывания денег. В обвинительном заключении указывалось, что Шеферд помог судимому брокеру, занимавшемуся операциями с облигациями, отмыть 141 000 долларов США, используя для этого мошенническим образом полученную оплату

по облигациям. В октябре 2008 года Шеферд признал себя виновным по обвинению в отмывании денег. Шеферд сознался в том, что помог брокеру Гвендолин Мойо отмыть премию по строительным гарантиям, которая была заплачена компании «AA Communications, Inc.», после того, как этой компании было запрещено заниматься страховым делом, и деньги на её счетах были арестованы регулирующим органом штата. В декабре 2006 года Шеферд депонировал чеком на свой клиентский трастовый счёт 140 686 долларов США, имевших отношение к премии по гарантиям, в пользу компании «AA Communications, Inc.». Он выписал чеки на общую сумму 75 000 долларов США, подлежащие оплате брокеру и её партнёрам. Что касается оставшейся суммы, то Шеферд перевёл 55 000 долларов США на расчётный счёт своей юридической фирмы, а 15 000 долларов США были переведены им на свой личный чековый счёт. Двадцать первого декабря 2006 года ответчик (Шеферд) выплатил задолженность, связанную с его избирательной кампанией, в сумме 20 000 долларов США своего расчётного счёта, указав на чеке компанию «AA Communications, Inc.». Для сокрытия этой аферы Шеферд сфабриковал поддельные счета-фактуры и таблицы учёта рабочего времени за работу, якобы, проведённую его юридической фирмой от имени г-жи Мойо.

В ходе расследования неоднократных случаев нарушения Шефердом этических норм Дисциплинарный совет получил копии выписок с клиентского трастового счёта Шеферда и установил, что Шеферд неоднократно использовал деньги клиентов для маскировки (сокрытия) отрицательного сальдо на счёте. От также смешивал деньги клиентов со своими личными деньгами и не вёл учёт денежных средств, передаваемых клиентам.

Шеферд представил суду неуместное свидетельство, в котором было указано, что он «оказывал существенную помощь правительству в проведении уголовных расследований». Однако суд посчитал, что отмывание Шефердом денег, что содействовало незаконной деятельности его соучастников и шло на пользу ему лично, является предосудительным действием и заслуживает самого строгого наказания. Несмотря на заявления Шеферда о том, что его осуждение федеральным судом является «не окончательным», и отрицание своих неправомερных действий, суд принял решение о бессрочном лишении Шеферда права заниматься юридической практикой.

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело, касающееся Шеферда, 91 SO.3d 283 (штат Луизиана, 2012г.)

<p>Пример 117</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений. * Компания клиента занимается коммерческой деятельностью без соответствующей лицензии/ ей запрещено заниматься такой деятельностью. * Клиент не может получить доступ к финансовым услугам. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей операции (сделки), что противоречит правилам использования клиентского счёта. * Действия профессионального юриста в ситуации, когда, возможно, имеет место конфликт интересов – осуществление платежей на свой личный счёт.
--	--

Пример 118: Профессиональный юрист осужден за содействие бывшему сотруднику полиции в отмывании денег от наркоторговли путём проводки наличных денег через свой клиентский счёт для покупки акций – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Адвокат по уголовным делам Скотт Кроуфорд был осуждён за отмывание доходов от торговли наркотиками через свой условно-депозитный счёт. Патрик Максвелл, бывший сотрудник полиции, занявшийся наркоторговлей, захотел вложить свои доходы от торговли наркотиками в фондовый рынок. При этом он всеми силами стремился избежать подозрений, которые могли бы возникнуть, если бы он поместил на банковский счёт две большие суммы наличных денег. Третье лицо (посредник) передал наличные деньги Максвелла Кроуфорду, который поместил их на условно-депозитный счёт своей юридической фирмы. С этого счёта Кроуфорд выписал банковские чеки, подлежащие оплате компании «Prudential Securities», после чего эти чеки были депонированы на брокерский счёт, контролируемый Максвеллом. См. 281 F. App'x 444 (3rd Cir. 2008) (Оставление в

силе приговора о лишении свободы на 71 месяц).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Кроуфорда» № 2:04-уг.-20150 (Западный округ, штат Теннесси)

<p>Пример 118</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Внесение (депонирование) крупных сумм наличных денег, не соответствующих известному уровню доходов. * Осуществление платежей через третье лицо в целях сокрытия личностей сторон, участвующих в операции (сделке). * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей законной операции (сделки).
--	--

Пример 119: Профессиональный юрист осужден за отмывание денег в связи с хранением наличных денег, полученных от клиентов, которых он защищал в деле, касающемся незаконного оборота наркотиков – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Адвокат Хуан Карлос Элсо был осуждён за отмывание денег, за сговор с целью отмывания денег путем участия в операции, имевшей целью сокрытие источника происхождения доходов от наркоторговли, а также за сговор с целью осуществления операции с доходами от торговли наркотиками таким образом, чтобы избежать направления СПО. Что касается преступления, связанного с отмыванием денег, то Элсо согласился отмыть доходы бывшего клиента, которого он представлял в деле о наркоторговле, и который заплатил адвокату и следователю «гонорар» наличными деньгами. Элсо забрал из дома клиента наличные деньги в сумме 266 800 долларов США на хранение (на случай, если в доме будет проведён обыск сотрудниками правоохранительных органов). В момент перевозки наличных денег в свой офис Элсо был остановлен и арестован. Обвинение в сговоре было предъявлено Элсо в связи с безналичным (банковским) переводом денежных средств, который Элсо осуществил от лица жены другого бывшего клиента, замешанного в незаконном обороте наркотиков. Жена, получившая 200 000 долларов США с целью их отмывания, передала Элсо 10 000 долларов, которые он депонировал на трастовый счёт своей юридической фирмы, а затем перевёл 9 800 долларов на счёт, связанный с колумбийскими наркоторговцами. Элсо не направил отчёты в связи с этой операций, как того требовалось по федеральному законодательству. См.422 F.3d 1305 (11th Cir. 2005) (Оставление в силе обвинительного приговора Элсо и лишения свободы на 121 месяц).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Элсо» № 03-уг.-20272 (Южный округ, штат Флорида)

<p>Пример 119</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что в отношении клиента проводится расследование/ судебное преследование за совершение корыстных преступлений. * Использование несоразмерно крупных сумм наличных денег, не соответствующих уровню известных законных доходов. * Использование клиентского счёта без осуществления соответствующей законной операции (сделки). * Распыление платежей.
--	--

Способ: Использование профессиональных юридических знаний и опыта

Пример 120: Арест профессионального юриста после попытки снять деньги со счетов наркоторговца по доверенности – страна с континентальной (романо-германской) системой права

Полиция задержала одного наркоторговца. Этот наркоторговец опасался того, что прокурор/ судья конфискует его деньги, размещенные на банковских счетах в Люксембурге. Его юрист обратился к коллеге в Люксембурге за советом по поводу того, что можно сделать, чтобы невозможно было

установить связь между наркоторговцем и деньгами. После этого юрист получил доверенность на распоряжение деньгами на указанных счетах и пришел в банк для того, чтоб снять деньги. При попытке снять деньги юрист был арестован.

Источник: Нидерланды (1996г.)

<p>Пример 121</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что в отношении клиента проводится расследование/ клиент имеет судимость за совершение корыстных преступлений. * Использование зарубежных банковских счетов без достаточных на то оснований. * Просьба об оформлении доверенности на управление или распоряжение активами в необычных обстоятельствах.
--	--

Пример 121: Профессиональный юрист предстал перед судом по обвинению в создании нескольких юридических лиц и открытии счетов с целью отмывания доходов от мошенничества – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В совершении предикатного преступления, связанного с мошенничеством, участвовало несколько человек, одним из которых был поверенный. В указанном преступлении также было задействовано несколько компаний. Преступление было совершено в период с 1997 по 2000 год, а арест и предъявление обвинения субъектам этого преступления состоялись в 2002 году.

Услуги указанного поверенного использовался для создания различных финансовых инструментов, таких как ссуды, облигации, акции, соглашения о доверительном управлении, а также множества личных счетов, счетов компаний и клиентских счетов. Всё это делалось в целях содействия незаконной деятельности, которая началась с покупки облигаций с использованием метода компенсационного кредитования.

Утверждалось, что этот поверенный, якобы, составлял документы и планировал операции (сделки) в целях содействия отмыванию доходов от преступления, а именно, получения денег мошенническим путём, что является нарушением раздела 46 Закона о преступных доходах от 2000 года. Это дело было передано на рассмотрение судов Тринидада и Тобаго.

Источник: Тринидад и Тобаго (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 121</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Использование нескольких юридических лиц, образований и банковских счетов, имеющих общие элементы, без какого-либо логического объяснения. * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.
--	--

Пример 122: Принятие специалистом по правовым вопросам крупных сумм наличных денег на хранение и внесение залога за освобождение из-под стражи преступников, которых он защищал – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

В период с 1993 по 2006 год солиситор Энтони Блок действовал в интересах ряда клиентов, оказывая им содействие в отмывании денег. В одном эпизоде он провел переговоры о продаже картины, которая, как он знал, была украдена, и об удалении её из реестра похищенных предметов искусства. В другом случае он получил и заплатил 75 000 фунтов стерлингов наличными в качестве залога за освобождение из-под стражи клиента, в интересах которого он действовал, и единственным источником доходов которого являлось мошенничество и отмывание денег. При этом он солгал, отвечая на вопрос следователей, от кого были получены эти деньги. И, наконец, в его офисе были обнаружены крупные суммы наличных денег в конвертах с именами клиентов, которых он защищал по уголовным делам. Происхождение этих денег было необъяснимым. По мнению суда, если эти деньги являлись его гонорарами, они должны были быть проведены через банк. Учитывая отсутствие каких-либо объяснений относительно хранения указанных денежных средств, жюри присяжных пришло к выводу о том, что г-н Блок скрывал доходы от преступлений в интересах своих клиентов. В 2009 году г-н Блок был осуждён на передачу имущества, полученного преступным путём, распоряжение преступным имуществом, сговор с целью

отмывания денег и не направление сообщений о подозрительных операциях. Он был приговорён к 4 годам лишения свободы, а в 2011 году лишён права заниматься юридической практикой.

Источник: Великобритания (2012г.), ответ на вопросник

<p>Пример 122</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, что в отношении клиента проводится расследование за совершение корыстных преступлений. * Хранение крупных сумм внесённых денег без оказания юридических услуг. * Использование крупных сумм наличных денег, не соответствующих известному уровню законных доходов.
--	--

Пример 123: Профессиональный юрист осужден за содействие в отмывании обнаруженных в сейфе доходов от наркоторговли через компанию по инвестированию в недвижимость – страна с прецедентной (англо-саксонской) системой права

Уолтер Блэр был осуждён за отмывание доходов от наркоторговли, полученных от клиента. Во владении его клиента находился сейф, в котором хранились доходы от торговли наркотиками ямайского наркокартеля. После убийства главы указанного наркокартеля (которому принадлежал сейф) Блэр помог своему клиенту отмыть эти деньги, разработав инвестиционную схему, в основе которой лежала ямайская традиция использования наличных «партнёрских денег». В рамках этой схемы он создал риэлтерскую компанию, зарегистрированную на сына клиента, открыл счёт от имени этой компании и получил от её лица кредиты для инвестирования в недвижимость. При этом Блэр обманул своего клиента относительно суммы, находившейся в сейфе, и присвоил себе часть денег в дополнение полученного гонорара за оказание юридических услуг. См.661 F.3d 755 (4th Cir. 2011) cert, denies 132 S, Ct. 2740 (2012г.) (Оставление в силе обвинения и приговора).

Источник: США (2012г.), ответ на вопросник – дело «Соединённые Штаты Америки против Блэра» № 8:08-уг.-505 (Округ штата Мэриленд)

<p>Пример 123</p> <p>Настораживающие признаки</p>	<ul style="list-style-type: none"> * Известно, клиент имеет связи с преступным миром. * Попытки скрыть личности истинных владельцев или сторон, участвующих в операции (сделке). * Источник денежных средств не соответствует известному уровню законных доходов. * Клиент просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг. * Профессиональный юрист действует (оказывает услуги) в ситуации, когда имеет место конфликт интересов.
--	---