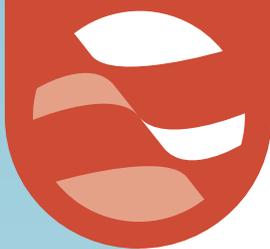


FATF



РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ  
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

РУКОВОДСТВО  
ПО ПРИМЕНЕНИЮ  
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО  
ПОДХОДА ДЛЯ ЮРИСТОВ



ИЮНЬ 2019



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: <http://www.fatf-gafi.org>

Данный документ и/или любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

*Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ*

Ссылка на оригинальный документ:

FATF (2019), *Guidance for a Risk-Based Approach for Legal Professionals*, FATF, Paris,  
<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-Based-Approach-Legal-Professionals.pdf>

© 2019 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Копирование и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Фотография на обложке: © Getty Images

## Содержание

<b>Список сокращений</b> .....	3
<b>Исполнительное резюме</b> .....	4
<b>Раздел 1. Введение и основные понятия</b> .....	5
1.1. Предпосылки и контекст .....	5
1.2. Цель данного Руководства .....	6
1.3. Целевая аудитория, статус и содержание Руководства .....	6
1.4. Предмет Руководства: терминология, основные характеристики и бизнес-модели .....	7
1.4.1. Терминология .....	7
1.4.2. Услуги юристов и их подверженность рискам ОД/ФТ .....	12
1.4.3. Услуги нотариусов .....	16
1.5. Рекомендации ФАТФ, относящиеся к юристам .....	17
<b>Раздел II. РОП к ПОД/ФТ</b> .....	19
2.1. Что такое РОП? .....	19
2.2. Обоснование РОП .....	20
2.3. Применение РОП .....	20
2.4. Сложности .....	21
2.5. Распределение обязанностей в рамках РОП .....	24
2.6. Выявление рисков ОД/ФТ .....	24
2.7. Оценка рисков ОД/ФТ .....	25
2.8. Смягчение и контроль рисков ОД/ФТ .....	25
2.9. Формирование общего понимания РОП .....	26
<b>Раздел III. Руководство для юристов</b> .....	27
3.1. Определение и оценка рисков .....	27
3.1.1. Страновой или географический риск .....	29
3.1.2. Клиентский риск .....	30
3.1.3. Риск транзакций/услуг .....	35
3.2. Переменные, которые могут влиять на оценку рисков .....	38
3.3. Документация оценок рисков .....	41
3.4. Управление рисками и их смягчение .....	42
3.4.1. Первоначальная и текущая НПК (P.10 и P.22) .....	43
3.4.2. Текущий мониторинг клиентов и определенных видов деятельности (P.10 и P.23) .....	47
3.4.3. Сообщения о подозрительных транзакциях, разглашение, внутренний контроль и страны повышенного риска (P.23) .....	48

<b>Раздел IV. Руководство для органов надзора</b> .....	54
4.1 Риск-ориентированный подход к надзору .....	54
4.1.1. Роль органов надзора и СРО в надзоре и мониторинге .....	55
4.2. Предпосылки: национальные системы и понимание рисков ОД/ФТ –роль стран .....	55
4.2.1. Смягчение и контроль рисков ОД/ФТ .....	57
4.3. Надзор за РОП .....	58
4.3.1. Лицензирование или регистрация .....	58
4.4. Мониторинг и надзор .....	61
4.4.1. Дисциплинарные меры .....	62
4.4.2. Руководство .....	62
4.4.3. Обучение .....	63
4.4.4. Аттестация .....	63
4.4.5. Обмен информацией .....	63
4.5. Надзор за соблюдением требований в отношении бенефициарных собственников и источников средств/благополучия .....	64
4.5.1. Источники средств и благополучия .....	66
4.6. Номинальные образования .....	67
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Информация о бенефициарных собственниках в контексте трастов или иных юридических образований, которым специалист по правовым вопросам оказывает услуги</b> .....	69
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Источники дополнительной информации</b> .....	74
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Глоссарий терминов</b> .....	79
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Практика надзорных органов по использованию риск-ориентированного подхода</b> .....	82
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Примерыстораживающих признаков подозрительной деятельности или операций для специалистов по правовым вопросам</b> .....	92
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Члены группы, составившей проект Руководства по применению риск-ориентированного подхода</b> .....	94

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов <sup>1</sup>
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>ПЗР</b>	Пояснительная записка к Рекомендации
<b>ОД</b>	Отмывание денег
<b>Инспектор по ПОД</b>	Инспектор по противодействию отмыванию денег
<b>ПДЛ</b>	Публичное должностное лицо
<b>Р.</b>	Рекомендация
<b>РОП</b>	Риск-ориентированный подход
<b>СРО</b>	Саморегулирующийся орган
<b>СПО</b>	Сообщение о подозрительных операциях
<b>ПУТК</b>	Провайдеры услуг траста и компаний
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма

<sup>1</sup> В некоторых юрисдикциях или профессиях для обозначения клиента используется термин «customer», который имеет то же значение, что и «client» для целей настоящего документа.

## ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Риск-ориентированный подход (РОП) – ключевой фактор успешного выполнения Рекомендаций ФАТФ. Он означает, что компетентные органы, органы надзора и юристы должны выявлять, оценивать и понимать риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), которым подвержены юристы, и принимать соответствующие меры по смягчению этих рисков. Такой подход позволяет правильно распределять ресурсы при повышении рисков.
2. Руководство ФАТФ по РОП составлено в поддержку применения РОП с учетом национальной оценки рисков ОД/ФТ, а также нормативно-правовой системы ПОД. Оно включает [общую презентацию](#) РОП и [конкретные рекомендации](#) для юристов и соответствующих органов надзора. Руководство составлено при участии представителей данной профессии и отражает их опыт и наработки.
3. В Руководстве признается, что юристы могут работать в самых разных организационно-правовых формах от частной практики до крупных, мультинациональных фирм и оказывать широкий спектр услуг в различных юрисдикциях. Учитывая разнообразные масштабы, виды деятельности и профиль рисков, универсальный подход невозможен.
4. Оценка рисков ОД/ФТ – ключевая отправная точка для применения РОП. Она должна быть пропорциональна характеру, размерам и структурной сложности юридической фирмы. Основные виды риска – эти риски, связанные с конкретной страной (географические), клиентами и операциями (транзакциями). В данном Руководстве приводятся [примеры факторов риска](#) во всех этих категориях.
5. В Руководстве подчеркивается, что ответственность за укрепление и продвижение культуры нормативно-правового соответствия лежит на высшем руководстве юридических фирм. Оно должно следить за тем, чтобы юристы контролировали риски ОД/ФТ при установлении и поддержании отношений с клиентами.
6. В Руководстве подчеркивается, что юристы должны разрабатывать свои политики и процедуры таким образом, чтобы уровень мер первоначальной и текущей НПК соответствовал рискам, которым они подвергаются. В связи с этим в Руководстве объясняются обязанности юристов по установлению и проверке [личности бенефициарных собственников](#) и приводятся примеры стандартных, упрощенных и усиленных мер НПК в зависимости от риска ОД/ФТ.
7. В Руководстве приводится раздел для [органов надзора](#) за юристами и подчеркивается роль саморегулирующегося органа (СРО) в осуществлении надзора и мониторинга. В нем рассматривается РОП к надзору, а также контроль применения РОП, конкретные инструкции по лицензированию или регистрационные требования для юристов, механизмы проведения выездных и удаленных проверок, методическая помощь, обучение и польза обмена информацией между государственным и частным секторами.
8. В Руководстве подчеркивается важность контроля соблюдения [требований о бенефициарных собственниках](#) и [номинальных образованиях](#) и говорится о том, каким образом системы надзора могут способствовать обеспечению точности и актуальности информации о бенефициарных собственниках юридических лиц и образований, а также своевременному предоставлению такой информации.

## РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ И ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Данное Руководство следует читать вместе со следующими документами, которые приводятся на веб-сайте ФАТФ [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org):

- a) Рекомендации ФАТФ, особенно Рекомендации 1, 10, 11, 12, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 и 28 и соответствующие Пояснительные записки к рекомендациям (ПЗР), а также глоссарий ФАТФ.
- b) Другие соответствующие методические документы ФАТФ:
  - Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма (февраль 2013 года);
  - Руководство ФАТФ по прозрачности и бенефициарным собственникам (октябрь 2014 года);
  - Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу для провайдеров услуг траста и компаний (июнь 2019 года);
  - Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу для бухгалтеров (июнь 2019 года).
- c) Другие соответствующие отчеты ФАТФ:
  - Отчет ФАТФ об отмывании денег и финансировании терроризма: уязвимости юристов (июнь 2013 года);
  - Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» о сокрытии бенефициарных собственников (июль 2018 года).

### 1.1. ПРЕДПОСЫЛКИ И КОНТЕКСТ

9. РОП – ключевой фактор успешного выполнения обновленных Международных стандартов ФАТФ по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, принятых в 2012 году<sup>2</sup>. ФАТФ пересмотрела свое Руководство по РОП для юристов от 2008 года с целью привести его в соответствие с новыми требованиями ФАТФ<sup>3</sup> и отразить в нем опыт, полученный государственными органами власти и частным сектором за годы применения РОП. Обновленная версия предназначена для юристов, которые подготавливают или проводят для своих клиентов транзакции, связанные с определенными видами деятельности<sup>4</sup>.
10. Руководство составлено проектной группой, в которую вошли члены ФАТФ и представители частного сектора. Совместное руководство проектной группой осуществляли Великобритания, США, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, Международная ассоциация юристов и Ассоциация специалистов в области трастов и наследного имущества. Список членов проектной группы приводится в Приложении 5.
11. ФАТФ приняла это обновленное Руководство по РОП для юристов на Пленарном заседании в июне 2019 года.

<sup>2</sup>[ФАТФ \(2012\)](#).

<sup>3</sup>Стандарты ФАТФ включают [Рекомендации ФАТФ](#), соответствующие Пояснительные записки и определения из Глоссария.

<sup>4</sup>Услуги юристов включают услуги, оказываемые юристами и нотариусами, и услуги, перечисленные в пункте (д) определения термина «Установленные нефинансовые предприятия и профессии» в Глоссарии ФАТФ. Информацию о соответствующих видах деятельности юристов по Р.22 и другим Рекомендациям ФАТФ в отношении юристов см. в параграфе 20 данного Руководства.

## 1.2. ЦЕЛЬ ДАННОГО РУКОВОДСТВА

12. Данное Руководство составлено в следующих целях:

- a) помощь юристам в разработке и внедрении РОП к соблюдению требований по ПОД/ФТ в форме методических указаний и примеров из практики с акцентом на предоставление рекомендаций для частнопрактикующих юристов и небольших фирм;
- b) обеспечение общего понимания РОП для юристов, финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП)<sup>5</sup>, поддерживающих отношения с юристами (например, через общие или клиентские счета или в целях трастовых и корпоративных счетов), а также компетентных и саморегулирующихся органов (СРО)<sup>6</sup>, ответственных за контроль выполнения юристами их обязательств по ПОД/ФТ;
- c) описание основных элементов, участвующих в применении РОП к ПОД/ФТ и имеющих отношение к юристам;
- d) помощь финансовым учреждениям и УНФПП, обслуживающим юристов, в выявлении, оценке и смягчении рисков ОД/ФТ, связанных с юристами и их услугами;
- e) помощь странам, компетентным органам и СРО в выполнении Рекомендаций ФАТФ в отношении юристов, в частности Р.22, 23 и 28;
- f) помощь странам, СРО и частному сектору в выполнении предъявляемых к ним требований, в частности по критериям 10.3 и 10.4;
- g) поддержка эффективного выполнения планов действий по проведенным странами национальным оценкам рисков (НОР); и
- h) поддержка эффективной реализации и контроля национальных мер по ПОД/ФТ в различных странах с учетом рисков, а также мер по их предотвращению и смягчению.

## 1.3. ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ, СТАТУС И СОДЕРЖАНИЕ РУКОВОДСТВА

13. Руководство предназначено для следующей аудитории:

- a) юристы;
- b) страны и их компетентные органы, включая органы надзора за соблюдением требований по ПОД/ФТ юристами и обслуживающими юристов банками, а также подразделения финансовой разведки;
- c) субъекты в банковском секторе, секторах других финансовых услуг и УНФПП, которые обслуживают юристов как клиентов.

<sup>5</sup>Включая юридических и физических лиц; см. определение термина «Установленные нефинансовые предприятия и профессии» в Глоссарии ФАТФ.

<sup>6</sup>См. определение термина «Саморегулирующийся орган» в Глоссарии ФАТФ.

14. Руководство включает в себя четыре раздела. В разделе I приводятся введение и основные понятия. Раздел II содержит основные элементы РОП и подлежит рассмотрению вместе с соответствующим Руководством по эффективному применению РОП для юристов (раздел III) и Руководством для органов надзора за юристами (раздел IV). Шесть приложений:
- a) Информация о бенефициарных собственниках компании, траста или других юридических образований, которым юрист оказывает услуги (Приложение 1);
  - b) Источники дополнительной информации (Приложение 2);
  - c) Глоссарий терминов (Приложение 3);
  - d) Примеры внедрения РОП органами надзора (Приложение 4);
  - e) Признаки подозрительной деятельности или транзакций для юристов (Приложение 5); и
  - f) Члены группы по разработке РОП (Приложение 6).
15. В Руководстве признается, что эффективный РОП учитывает национальный контекст, а также нормативно-правовую систему и методические указания для соответствующего сектора в каждой отдельной стране и отражает характер, многообразие, зрелость и профиль рисков действующих в стране представителей юридических профессий, частных юристов и их клиентов. В Руководстве представлены различные элементы, которые странам и юристами необходимо принимать во внимание при разработке и внедрении эффективного РОП.
16. Руководство не носит обязательный характер и не заменяет собой предписания государственных органов власти<sup>7</sup>, в т. ч. в отношении их местной оценки и деления юристов на категории по преобладающим рискам ОД/ФТ и прочим контекстуальным факторам. Оно составлено с опорой на опыт стран и частного сектора, чтобы помочь компетентным органам и юристам в успешном выполнении действующих Рекомендаций ФАТФ. На основе данного Руководства Государственные органы власти могут составить собственное Руководство для данного сектора. Юристам необходимо также принимать во внимание законодательство и отраслевые методические указания стран, в которых находятся их клиенты.

## 1.4. ПРЕДМЕТ РУКОВОДСТВА: ТЕРМИНОЛОГИЯ, ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И БИЗНЕС-МОДЕЛИ

### 1.4.1. Терминология

#### *Юристы*

17. Рекомендации ФАТФ относятся ко всем юристам, когда они проводят определенные операции для третьих лиц (см. ниже), и не распространяются на все виды деятельности юристов.

В число таких определенных видов деятельности не входит работа в суде, и на юристов, представляющих клиентов в суде, Рекомендации ФАТФ не распространяются, если только одновременно с таким представительством юрист не занимается одним или несколькими определен-

---

<sup>7</sup>При этом государственные органы власти должны принимать это Руководство во внимание при осуществлении своих надзорных функций.

ными видами деятельности – тогда Рекомендации применяются только к таким определенным видам деятельности. Рекомендации ФАТФ не применяются, если то или иное лицо оказывает юридические услуги внутри компании как сотрудник организации, не оказывающей юридические услуги.

18. Юридическую сферу составляет широкий спектр практикующих специалистов, а ее состав в разных странах, да и в пределах одной страны неоднороден. В контексте данного Руководства в число юристов входят также адвокаты, юрисконсульты и другие профильные адвокаты, а также нотариусы. Помимо обязательств по договору об оказании услуг юристы имеют особые обязательства перед клиентами (например, обязательства по соблюдению конфиденциальности и лояльности) и общественные обязательства перед правовыми учреждениями своей юрисдикции (например, при выполнении таких ролей, как «служащий суда»). Эти обязательства предусмотрены для содействия отправлению правосудия и поддержанию верховенства права и отличают юристов от других профессиональных консультантов. Во многих юрисдикциях в силу исторических причин или сложившейся практики эти обязательства и обязанности прописаны в законах, нормативных актах или судебном регламенте.
19. Названия юридических профессий в разных странах и правовых системах могут отличаться, причем одно и то же название может иметь разные значения и указывать на разные сферы ответственности. Несмотря на возможное наличие общих элементов в странах общего и гражданского права, даже такое обобщение работает не всегда. Поскольку спектр услуг, предлагаемых и оказываемых юристами, разнообразен и в значительной мере зависит от конкретной страны, при оценке обязательств юридического сектора по ПОД/ФТ важно понимать, какие именно роли выполняют представители различных юридических профессий в своих соответствующих странах и как их услуги взаимодействуют с услугами других специалистов. Многие юристы обязаны соблюдать определенное внутреннее законодательство, а также правила и предписания, принятые профессиональными ассоциациями и другими СРО.
20. Согласно Р.22, требования Рекомендаций о надлежащей проверке клиентов и ведении учета применяются к юристам, когда те занимаются подготовкой и осуществлением в интересах своих клиентов определенных видов деятельности, в число которых входят:
  - a) купля-продажа недвижимого имущества;
  - b) управление деньгами, ценными бумагами или другими активами клиентов;
  - c) управление банковскими или сберегательными счетами либо счетами ценных бумаг;
  - d) сбор взносов на создание компаний, обеспечение их работы и управление; и
  - e) создание юридических лиц и образований, обеспечение их работы и управление, а также купля-продажа коммерческих структур,
21. Рекомендации ФАТФ устанавливают международный стандарт, который страны должны внедрять в виде мер, адаптированных к условиям их юрисдикций. В целом юрисдикции точно следуют Рекомендациям ФАТФ, но существуют различия, и юристам необходимо внимательно изучать законы, правила и предписания, действующие в соответствующих юрисдикциях. Базовая концепция обязательств в отношении определенных видов деятельности (указанных в параграфе 20) считается общей для всех юрисдикций.

22. Некоторые юристы и юридические фирмы могут сделать вывод, что, исходя из оказываемых услуг, они не имеют конкретных обязательств по ПОД/ФТ, поскольку не подготавливают и не осуществляют никакие из определенных видов деятельности. Даже если к тому или иному юристу или юридической фирме никакие конкретные обязательства по ПОД/ФТ не применяются, предотвращение злоупотребления их услугами (в т. ч. со стороны преступников) соответствует общим этическим принципам и нормам для всех юридических профессий. Это значит, что юристам и юридическим фирмам следует тщательно анализировать, что им нужно делать для защиты от риска непреднамеренного вовлечения в ОД/ФТ, независимо от того, накладываются ли на них конкретные обязательства по ОД/ФТ.
23. Юристы оказывают консультационные услуги и услуги представительства гражданам, компаниям и другим лицам:
- a) помощь в понимании их юридических прав и обязанностей, которые становятся все сложнее;
  - b) посредничество в деловых операциях;
  - c) помощь в соблюдении законов; и
  - d) доступ к системе правосудия и судебным средствам правовой защиты.
24. Они могут оказывать такие услуги в одиночку, совместно с другими независимыми юристами или в качестве партнеров или членов юридической фирмы. Фирмы могут состоять как из одного или нескольких практикующих специалистов, так и из тысяч юристов, рассредоточенных по множеству офисов в разных странах мира. Существуют также альтернативные коммерческие структуры, в которых юристы формируют партнерства с представителями других профессий. Большинство юристов работает самостоятельно или с другими юристами в небольших фирмах.
25. В число юристов входят также адвокаты, юрисконсульты и другие профильные адвокаты, как бы они ни назывались. Как правило, такие юристы представляют клиентов в суде, а в некоторых странах также оказывают консультационные услуги, которые могут включать один из видов деятельности, указанных в P.22, а значит, как уже говорилось выше, должны соблюдать нормативные требования в отношении таких услуг.
26. В число услуг, оказываемых юристами по всему миру, входят консультации по финансовым транзакциям клиентов и правовым структурам, связанным с финансовыми или коммерческими соглашениями. В связи с регулируемым статусом и с целью помощи клиентам в осуществлении транзакций юристы могут также хранить средства своих клиентов на специальных счетах и выступать от имени клиентов (например, по доверенности) в определенных аспектах транзакций. При этом консультативная роль юристов (особенно на растущем региональном и мировом рынке) обычно не включает хранение денежных средств. Юристы часто работают в сотрудничестве с другими профессиональными консультантами по транзакциям, такими как бухгалтеры, провайдеры услуг траста и компаний, эскроу-агенты и компании по страхованию права собственности, и могут рекомендовать своим клиентам определенных специалистов. С потоками денежных средств обычно имеют дело только финансовые учреждения.
27. Работа юристов играет ключевую роль в обеспечении верховенства права. Обычно деятельность юристов регулируется законодательством, профессиональными стандартами и кодексами этики и поведения. Невыполнение обязательств чревато различными санкциями, включая гражданские, договорные, дисциплинарные и уголовные.

### *Профессиональная и адвокатская тайна*

28. Действия и поведение, обсуждаемые в этом Руководстве, подчиняются действующим принципам профессиональной и адвокатской тайны. Профессиональная/адвокатская тайна – это средство защиты для клиентов и обязательство любого юриста. Адвокатская тайна (понятие общего права, существующее в таких юрисдикциях как Англия и Уэльс, а также США) и профессиональная тайна (понятие гражданского права, существующее в таких юрисдикциях как Германия и Франция) призваны защищать от разглашения информацию о клиенте или полученные им рекомендации. Несмотря на различия в целях и задачах этих двух концепций, обе они основаны на практически универсальном принципе права доступа к правосудию и верховенства права и позволяют клиентам взаимодействовать с юристами свободно, не боясь разглашения или кары. P.23 и соответствующая ПЗР.23 признают понятия профессиональной и адвокатской тайны.
29. Широта и глубина понятия профессиональной и адвокатской тайны и последствия нарушения этих принципов зависят от конкретной страны и определяются соответствующими национальными законами.
30. В некоторых юрисдикциях защиту от неразглашения могут отменять согласие клиента или прямые положения законодательства. Большинство юрисдикций стремятся сбалансировать право доступа к правосудию и заинтересованность общества в расследовании и преследовании незаконной деятельности. В связи с этим институт профессиональной или адвокатской тайны не защищает юристов от сознательного содействия неправомерному поведению клиента<sup>8</sup>. Более того, средства защиты от неразглашения могут содержать исключения, связанные с «преступлением или мошенничеством». При существовании таких исключений профессиональная или адвокатская тайна не возникает при неправомерной цели, даже если юрист не знает о ее неправомерности и не участвует в незаконной деятельности. Объемы такого исключения определяются национальным законодательством.
31. Каждая страна должна сама определить, что попадает под принципы профессиональной или адвокатской тайны. Обычно сюда входит информация, которую юристы получают от своих клиентов или через них: (а) при выяснении юридического положения клиентов или (б) при выполнении своей задачи по защите или представлению клиентов в судебных, административных, арбитражных или медиативных процессах либо в связи с ними. В некоторых случаях такие специалисты могут осуществлять виды деятельности, прямо попадающие под понятие профессиональной тайны (т. е. выяснять юридическое положение клиента или защищать либо представлять клиента в суде), наряду с не попадающими под него видами деятельности. Кроме того, даже в рамках одного вопроса профессиональная тайна может охватывать только некоторые, но все передаваемые сообщения и рекомендации.
32. Некоторые секторы УНФПП, включая юристов, уже подлежат нормативным или профессиональным требованиям (в т. ч. провозглашенным СРО), дополняющим меры по ПОД/ФТ. Например, кодексы профессионального поведения уже накладывают на многих юристов обязательство по идентификации их клиентов (например, для проверки наличия конфликта интересов) и сути вопроса, с которым обращаются к ним клиенты, чтобы оценить возможные результаты юридической помощи. Если оказанная юридическая помощь помогает клиенту совершить преступление, юрист (в зависимости от степени его осведомленности) может стать соучастником этого преступления.

<sup>8</sup> См. также документ ИВА и секретариата ОЭСР «Отчет рабочей группы о роли юристов и международных коммерческих структур» (май 2019 года): Полный отчет и Исполнительное резюме.

33. Данное Руководство следует рассматривать в контексте таких кодексов профессионального поведения и этики. Обращаясь к принципам профессиональной или адвокатской тайны, юристы должны точно знать, что информация защищается принципами профессиональной или адвокатской тайны и соответствующими правилами. Например, важно различать юридическую помощь, которая обычно подлежит самой строгой защите, и лежащие в ее основе факты, которые часто адвокатской тайной не защищаются.

### *Роль нотариусов как юристов*

34. Нотариусы есть в любых странах, как гражданского, так и общего права, но основное различие между ними состоит в том, какие роли они играют в своих соответствующих юрисдикциях. В одних странах общего права нотариус – это квалифицированный, опытный специалист, обученный составлять и оформлять юридические документы, а в других нотариус – это государственный служащий, назначаемый государственным органом для заверения подписей на важных документах (таких как договора и закладные) и принятия присяги. Нотариус оказывает юридическую помощь в контексте документирования транзакций и юридических действий, и не всегда его помощь адресована какой-то отдельной стороне. В некоторых странах общего права, таких как Великобритания, участие нотариусов в документировании транзакций больше не требуется.
35. Большинство нотариусов в странах гражданского права – это самостоятельные юристы (регулируемые законодательством) и квалифицированные государственные служащие, отбираемые государством из числа выпускников юридических школ. Нотариусы в системе гражданского права должны быть независимы и беспристрастны к сторонам транзакции и считаются не конкурирующими провайдерами юридических услуг, связанных с объектами недвижимости (оформление перехода прав), семейным правом, наследством и корпоративными вопросами (например, образованием компаний, продажей акций, увеличением уставного капитала, ликвидацией и роспуском предприятий). Они выступают в качестве гейткиперов – составляют и проверяют правомерность и достоверность документов, правильность их содержания, а в некоторых юрисдикциях также являются фидуциариями, выполняющими роль доверенных третьих сторон. Нотариусы гражданского права по закону обязаны быть независимы, справедливы и беспристрастны по отношению к сторонам, которых они консультируют, и принимать во внимание любое расхождение между полномочиями сторон. В связи с этим на нотариусов гражданского права возлагаются общественные функции, и обычно они не выступают в качестве консультанта одной из сторон.
36. Поскольку в юрисдикциях гражданского права нотариусы выполняют общественные функции, они действуют как государственные служащие в соответствии с принципами беспристрастности, законности, достоверности и независимости. В этих юрисдикциях участие нотариусов в транзакциях включает ответственность нотариусов и определенную юридическую значимость установленной законом формы нотариального заверения. Такая правовая система обеспечивает нотариусам гражданского права высокую степень юридической определенности и улучшает отслеживание и прозрачность транзакций между сторонами. Нотариальные документы считаются подлинными и признаются как форма доказывания, заслуживающая доверия, а в определенных случаях приравниваются по исковой силе к постановлениям и решениям суда; иногда являются обязательным условием для достижения других эффектов, таких как *traditio*, преимущественное право, правомочность третьей стороны и регистрация в основных и административных реестрах. Таким образом, нотариусы гражданского права наделяются государственной властью, что позволяет им заверять документы, которые они признают подлинными и за которые несут ответственность. Обязательства по сохранению беспристрастности и государственная служба означают, что услуги, оказываемые нотариусами гражданского права, часто значительно отличаются от услуг других представителей юридических профессий.

37. Нотариусы обязаны соблюдать профессиональную тайну, а также в целом уважать права на конфиденциальность. Они толкуют эти обязательства в свете своей главной обязанности служить всеобщему благу и общим интересам общества. Таким образом, на практике профессиональная тайна не является абсолютным обязательством и часто подчиняется общественным интересам. Бывает также, что нотариусы обязаны разглашать содержимое своих архивов и переписки в связи с судебными разбирательствами или согласно требованиям закона. В контексте ОД/ФТ нотариусы обязаны сотрудничать с правоохранительными органами и сообщать всю существенную информацию компетентным органам согласно законодательству своей юрисдикции. Сообщение государственным органам власти о подозрительных транзакциях не считается нарушением обязательства нотариуса по соблюдению профессиональной тайны. Информация, которую нотариусы гражданского права получают в отношении клиента и передают компетентному ПФР в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, тем не менее остается конфиденциальной.
38. Данное Руководство не охватывает некоторых нотариусов общего права, выполняющих сугубо административные функции, такие как заверение или проверка подлинности документов, поскольку эти действия не входят в число определенных видов деятельности.

#### 1.4.2. Услуги юристов и их подверженность рискам ОД/ФТ

39. Юристы оказывают широкий спектр услуг самым разнообразным клиентам, например:
- a) консультации по покупке, продаже, аренде и финансированию объектов недвижимости;
  - b) консультации по налогам;
  - c) защита в судах и судебных учреждениях;
  - d) представление клиентов в процедурах урегулирования споров и примирения сторон;
  - e) консультации по разводам и оформлению опеки;
  - f) консультации по структурированию транзакций;
  - g) консультации по законодательству и нормативно-правовому соответствию;
  - h) консультации в связи с несостоятельностью, доверительным управлением и банкротством;
  - i) управление имуществом и доверительной собственностью;
  - j) помощь в создании компаний и трастов;
  - k) трастовые и корпоративные услуги<sup>9</sup>;
  - l) посредничество при оформлении гражданства и вида на жительство или консультации по их получению;

<sup>9</sup> Данные виды деятельности также рассматриваются в Руководстве по риск-ориентированному подходу для провайдеров услуг траста и компаний.

- m) услуги депозитария в связи с юридическими транзакциями, включающими первичное размещение монет или виртуальные активы;
  - n) заверение подписей через подтверждение личности подписавшего (в случае нотариусов); и
  - o) наблюдение за покупкой акций или других долей участия (также в случае нотариусов).
40. Некоторые из этих услуг могут включать виды деятельности, указанные в Р.22, но не все (например, представление клиентов в процедурах урегулирования споров и примирения сторон, консультации по разводам и оформлению опеки или консультации по законодательству). Из всего спектра выполняемых юристами задач под режим ПОД/ФТ попадают только виды деятельности, указанные в Р.22.
41. В связи с этим риск-ориентированные процессы должны отражать виды деятельности юристов, этические аспекты и действующую структуру надзора за их работой, а также подверженность оказываемых юристами услуг рискам ОД/ФТ. Фирмы, имеющие представительства в различных юрисдикциях, должны применять единый подход во всех своих представительствах и контролировать свое нормативно-правовое соответствие, начиная с самого верха.
42. РОП требует от юристов смягчения рисков, которым они подвержены, с учетом доступных ресурсов. Методы смягчения рисков обязательно включают первоначальную НПК и текущий мониторинг, а также ряд внутренних политик, программ обучения и систем устранения уязвимостей, существующих в практике конкретного юриста. Этот раздел содержит не исчерпывающий список методов смягчения рисков, которые могут применяться юристами. Различные способы уменьшения уязвимости юристов для ОД/ФТ рассматриваются в разделе 2, «Руководство для юристов и нотариусов» и в главах III и IV «Руководства юриста по выявлению и предотвращению отмывания денег», совместно опубликованного в октябре 2014 года Международной ассоциацией юристов, Американской ассоциацией юристов и Советом адвокатских объединений и юридических обществ Европы<sup>10</sup>.

### *Клиентские средства*

43. Большинство юристов могут осуществлять хранение клиентских средств. Юристы открывают клиентские счета в финансовых учреждениях. В некоторых странах гражданского права клиентские средства хранятся не у юристов, а в профессиональной организации. Например, во Франции средства хранятся в SARPA (см. Приложение 4, «Франция»). Открытие клиентского счета само по себе не накладывает на юриста обязательства по ПОД/ФТ. Они возникают, если такие счета используются параллельно с осуществлением видов деятельности, указанных в Р.22.
44. В большинстве стран юристы обязаны хранить клиентские средства на отдельном счете в финансовом учреждении и использовать их по указанию клиента. В странах, где используются клиентские счета, юристы обязаны хранить их отдельно от собственных средств. Такие счета предназначены для хранения клиентских средств в «трасте» или с целью, указанной клиентом. Средства могут также храниться или приниматься для оплаты расходов, понесенных юристом от имени клиента. Денежные средства не могут проходить через клиентский счет без соответствующей юридической сделки или определенной цели, и юристы обязаны отчитываться за эти средства.

<sup>10</sup>Полный текст публикации доступен по адресу: <https://www.ibanet.org/Article/NewDetail.aspx?ArticleUid=f272a49e-7941-42ee-aa02-eba0bdelf144>

45. Использование клиентских счетов считается потенциальной уязвимостью, поскольку преступники могут считать его средством вливания «грязных» денег в основную финансовую систему или сокрытия их источника, учитывая, что участие юриста создает видимость благонадежности и законности, и финансовые учреждения задают меньше вопросов. Юристы могут уменьшить свою подверженность этому риску, разработав и внедрив политики работы с денежными средствами (например, установив лимиты на стоимость валюты), а также ограничив доступ к информации о клиентских счетах и предотвратив, таким образом, их самовольное пополнение.

#### *Консультации по покупке и продаже недвижимости*

46. Недвижимость, как коммерческая, так и жилая, составляет высокий процент конфискуемых активов, полученных незаконным путем, а значит является слабым местом. Во многих странах юристы либо обязаны оформлять передачу права собственности по закону, либо участвуют в подобных сделках в силу традиций, обычаев или практики.

При этом конкретная роль юриста в операциях с недвижимостью сильно отличается в разных странах и даже в пределах одной страны. В некоторых странах юристы традиционно хранят или контролируют денежные средства, предназначенные для покупки объектов недвижимости (например, через финансовое учреждение), и осуществляют либо контролируют передачу этих средств. В других странах этим занимаются другие лица, например, компания по страхованию права собственности или эскроу-агент. Даже если юристы не имеют дела с денежными средствами, обычно они знают финансовые данные и во многих случаях при необходимости могут уточнять информацию о сделках.

47. Преступники могут инвестировать доходы от преступлений в недвижимость, не пытаясь при этом скрыть факт своего владения этой недвижимостью. В других случаях преступники пытаются скрыть владение недвижимостью, используя для этого фальшивые идентификационные документы, оформляя право собственности на членов своей семьи, друзей или деловых партнеров, а также приобретая имущество через организацию или траст. Юристы должны тщательно проверять, в чьих интересах они выступают; до оформления сделки с недвижимостью, особенно если в сделке участвуют сразу несколько сторон. В некоторых случаях юристы могут проверять место назначения предусмотренных сделкой платежей (например, проводить ограниченную надлежащую проверку продавца недвижимости, если выступают от имени продавца и есть основания считать, что продавец и покупатель связаны между собой).

#### *Создание компаний и трастов<sup>11</sup>*

48. В некоторых странах юристы могут участвовать в создании компаний (в юрисдикциях гражданского права эту роль обычно выполняют нотариусы). В других странах граждане могут регистрировать компании самостоятельно, обращаясь напрямую в реестр, в случае чего к юристам обращаются за консультацией по крайней мере по вопросам привлечения первоначального капитала, организации, налогов и управления.
49. Злоумышленники могут изыскивать возможность сохранить контроль над активами, полученными незаконным путем, и не дать правоохранительным органам определить происхождение и подлинных владельцев таких активов. Компании, а зачастую также трасты и другие аналогичные юридические образования воспринимаются злоумышленниками как возможные инструменты для достижения этой цели. Фиктивные компании<sup>12</sup>, не имеющие никакой текущей коммерческой дея-

<sup>11</sup>Приведенные примеры могут относиться также к другим юридическим лицам и образованиям.

<sup>12</sup>Фиктивная компания – это компания, зарегистрированная как корпорация, но не ведущая собственную деятельность и не имеющая существенных активов, текущих операций или сотрудников.

тельности или активов, могут использоваться не только в законных целях, например, как структура для совершения сделок, но и для сокрытия бенефициарных собственников, а также для создания видимости законного предприятия. Полочные компании<sup>13</sup>, зарегистрированные юристами давно и не осуществляющие никакую деятельность, могут представлять интерес для преступников.

Такие компании существуют много лет и в связи с этим могут создавать впечатление надежной компании, ведущей обычную деятельность. Полочные компании повышают сложность корпоративных структур и служат дополнительной маскировкой для информации о бенефициарных собственниках.

### *Управление компаниями и трастами*

50. В некоторых случаях преступники пытаются привлечь юристов к управлению компаниями и трастами, чтобы улучшить репутацию своей компании, траста или деятельности и придать им правомерный вид. В некоторых странах правила профессиональной этики не позволяют юристам выступать в качестве доверительных управляющих или директоров компаний либо требуют сообщать о вступлении в директорские должности в целях сохранения их независимости и прозрачности. В странах, где это допустимо, существуют различные правила на предмет того, могут ли юристы оказывать также внешнюю юридическую помощь и выступать от имени компании или траста в других вопросах. От этого зависит, могут ли поступать на клиентские счета соответствующих юристов какие-либо средства, связанные с деятельностью компаний или трастов. Также в некоторых странах платные консультации юристов по учреждению компаний или трастов либо управлению ими могут не попадать под концепцию профессиональной тайны.

### *Выполнение функций номинальных держателей*

51. Частные лица могут привлекать юристов и других лиц в качестве номинальных держателей при наличии обоснованных проблем конфиденциальности или безопасности либо коммерческих проблем. Однако злоумышленники также могут использовать номинальных держателей, чтобы скрыть свое владение активами. В одних странах юристам не разрешается быть держателями акций предприятий, которым они оказывают услуги, а в других юристы постоянно выступают как номинальные держатели акций. В подобных ситуациях, вступая в деловые отношения, юристы должны идентифицировать бенефициарных собственников. Очень важно не допускать неправомерного использования юридических лиц и образований и собирать достаточно информации о клиентах для того, чтобы правильно оценить и смягчить возможные риски ОД/ФТ, связанные с деловыми отношениями. Получив запрос о выполнении функций номинальных держателей акций, юристы должны определить причину такого запроса и убедиться, что они способны проверить личность бенефициарного собственника акций и эта причина законна.

### *Общее управление делами клиента*

52. В некоторых юрисдикциях юристы могут оказывать клиентам целый ряд «управленческих» услуг, допустимых некоторыми правилами профессиональной этики в ограниченных обстоятельствах. В некоторых европейских юрисдикциях это может называться «ведением дел». Юристы могут законно заниматься подобной деятельностью, когда клиент ограничен в своей способности управлять собственными делами, или в других обстоятельствах, когда у клиента есть законное основание обратиться к юристу за постоянной помощью. Действуя по распоряжению суда или по доверенности, юрист может проводить операции через свой клиентский счет, но обычно использует счета клиентов, от имени которых

---

<sup>13</sup>Полочная компания – это компания, зарегистрированная как корпорация, с неактивными акционерами, директорами и секретарем, бездействующая в течение долгого периода времени, даже если у этой компании уже есть клиенты.

он выступает. Обычно подобная деятельность позволяет юристам получить достаточно информации для того, чтобы составить обоснованное мнение о добропорядочности клиента согласно РОП, но есть вероятность, что злоумышленники попытаются использовать такие дополнительные услуги наряду с юридическим сопровождением для того, чтобы уменьшить число консультантов и третьих сторон, имеющих доступ к финансовым и организационным данным клиентов. Юристы должны тщательно проверять любые запросы клиентов о дополнительных обязанностях сверх первичного обслуживания и анализировать обоснованность таких запросов с учетом обстоятельств и общей правомерности клиента.

### *Другие услуги, которые могут указывать на ОД/ФТ*

53. Юристы обладают целым рядом специализированных юридических навыков, которые могут интересовать злоумышленников как средство для перевода средств, полученных незаконным путем, от одной стороны другой и сокрытия фактических владельцев. В число таких специализированных навыков входят оформление финансовых инструментов и соглашений, составление и помощь в составлении договоров и подготовка доверенностей. В других областях юридической специализации, таких как наследственные дела и оформление несостоятельности или банкротства, юристы могут случайно обнаружить информацию, вызывающую подозрения в том, что умерший или банкрот ранее занимался незаконной деятельностью или что стороны скрывают активы во избежание выплат законным кредиторам. В разных странах со случайно обнаруженной информацией по делам о наследовании или банкротстве поступают по-разному: в некоторых подается отчет о превышении лимита, и правительство становится главным кредитором, имеющим право на взыскание средств прежде любого другого бенефициара или кредитора. Если в подобных обстоятельствах оказывается юрист, занимающийся определенными видами деятельности, он должен тщательно изучить свои обязательства по ПОД/ФТ. Кроме того, в таких ситуациях юристы должны принимать во внимание риски ОД/ФТ.
54. Многие аспекты этого Руководства о применении РОП к ПОД/ФТ могут также применяться в контексте предикатных преступлений, особенно в отношении других финансовых преступлений, таких как налоговые. Возможность эффективного применения РОП к соответствующим предикатным преступлениям также укрепляет обязательства по ПОД/ФТ. Юристы могут также иметь определенные обязательства по выявлению рисков таких предикатных преступлений, как махинации с налогами, и органы надзора могут играть свою роль в контроле и преследовании таких преступлений. Таким образом, наряду с данным Руководством юристы и органы надзора должны принимать во внимание и другие источники указаний по управлению рисками предикатных преступлений<sup>14</sup>.

### **1.4.3 Услуги нотариусов**

#### *Наблюдение за покупкой акций или других долей участия*

55. Нотариусы часто участвуют в изучении документов по передаче акций и (или) транзакциям, позволяющим участвовать в акционерном капитале компании.

Преступники могут использовать фиктивные или вводящие в заблуждение методы бухгалтерского учета для искажения видимой стоимости компании, в т. ч. занижать ее, чтобы скрыть или замаскировать передачу ценности. Несмотря на то, что обычно нотариусы не отвечают за проверку «истинной» стоимости компаний, в ходе выполнения своих обязанностей они могут случайно обнаружить информацию, противоречащую заявленной оценке.

<sup>14</sup>Например, юристы могут подчиняться правилам обязательного разглашения сведений, согласно которым они обязаны сообщать налоговым органам обо всех отношениях, демонстрирующих признаки уклонения от налогов. Юристы могут также совершить преступление, если окажут содействие в уклонении от налогов. Данные инициативы требуют, чтобы для выполнения своих обязательств по действующему законодательству юристы и органы надзора применяли множество описанных в этом Руководстве мер.

### *Заверение подписей*

56. В определенных ситуациях вмешательство нотариуса требуется для оформления частных документов. Несмотря на то, что технически нотариальное заверение относится только к проверке личности подписывающих сторон, зачастую оно повышает доверие к содержимому документа. Злоумышленники могут использовать такое нотариальное заверение, чтобы придать достоверности содержимому документов, указывающих личность владельцев активов и, таким образом, скрыть настоящих владельцев.

### *Легализация старых документов*

57. В определенных ситуациях услуги нотариуса требуются для легализации частных документов, составленных за несколько лет до нотариального заверения. Это делают для того, чтобы убедиться в действительности старых документов. Злоумышленники могут пытаться использовать такие услуги в отношении документов, неверно утверждающих, что операции имели место много лет назад, в случаях, когда другими средствами проверить информацию нельзя.

### *Открытие депозитарных ячеек*

58. Нотариусы могут присутствовать при вскрытии депозитарной банковской ячейки, открытой на имя умершего. Задача нотариуса – засвидетельствовать содержимое депозитарной ячейки. Злоумышленники могут подложить в такую депозитарную ячейку содержимое, которое не являлось собственностью покойного, чтобы добиться законной, «чистой» передачи прав на имущество покойного предприятию злоумышленника как получателю этого имущества.

## **1.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ЮРИСТАМ**

59. Основное предназначение Рекомендаций ФАТФ в том, что касается юристов, состоит в предотвращении злоупотребления их работой и услугами для содействия незаконной деятельности и ОД/ФТ. Это согласуется с ролью юристов как защитников правосудия и верховенства права, включая избегание сознательной помощи преступникам или пособничества в совершении преступлений. Требования Р.22 в отношении НПК, ведения учета, ПЗЛ, новых технологий и доверия мерам третьих сторон, изложенные в Р.10, 11, 12, 15 и 17, в определенных обстоятельствах применяются и к юристам.

60. Согласно Р.22, в определенных обстоятельствах к юристам применяются требования по НПК, ведению учета, ПЗЛ, новым технологиям и доверию мерам третьих сторон, изложенные в Р.10, 11, 12, 15 и 17. Р.22 применяется к юристам, когда они занимаются подготовкой и осуществлением определенных видов деятельности. В случаях, когда юридическая помощь и представительство не состоят в осуществлении одного или нескольких таких определенных видов деятельности, Рекомендации ФАТФ на юристов не распространяются. Данное Руководство призвано помочь в ситуациях, когда юристы готовят и осуществляют для клиентов операции, связанные с определенными видами деятельности. Например, Рекомендации ФАТФ не применяются, если юрист предоставляет только консультации по судебным делам, стандартные консультации по юридической поддержке или иную юридическую помощь.

61. Если подготовкой или проведением транзакции занимаются сразу несколько юридических фирм или юристов, каждая такая фирма или юрист обязаны проводить НПК, вести учет и выполнять другие обязательства по ПОД/ФТ. В допустимых случаях при выполнении пунктов (а)-(в) НПК, изложенных в Р.10, или для установления деловых отношений юристы могут доверять мерам третьих

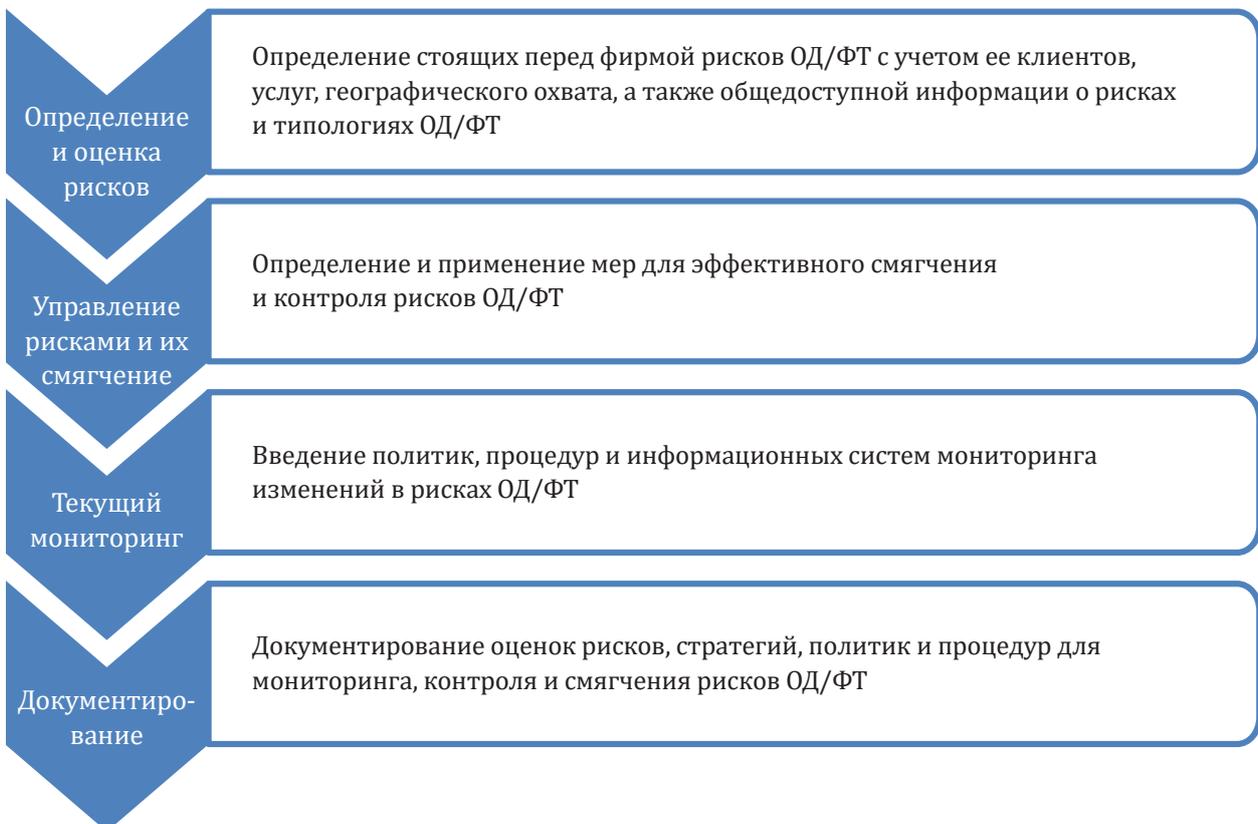
сторон в соответствии с Р.17. Поскольку не все юристы занимаются подготовкой или проведением транзакций, юристы, которые предоставляют консультации или услуги (например, дают общее юридическое заключение о применимости местного права) дополнительного характера, не имеют обязательств по ПОД/ФТ.

62. Согласно Р.23, меры, указанные в Р.18 (Внутренний контроль, зарубежные филиалы и дочерние компании), Р.19 (Страны повышенного риска), Р.20 (Отчеты о подозрительных транзакциях) и Р.21 (Разглашение и конфиденциальность), относятся только к юристам определенной квалификации.
63. Р.23 применяется к юристам, когда они участвуют в финансовой транзакции от имени клиента и выполняют определенные виды деятельности, указанные в Р.22. Если юристы подозревают или имеют разумные основания подозревать, что средства получены незаконным путем или связаны с ФТ, они должны быть обязаны незамедлительно сообщить ПФР о своих подозрениях. С учетом определенных ограничений юристы не обязаны сообщать о своих подозрениях, если соответствующая информация была получена в обстоятельствах, связанных с профессиональной или адвокатской тайной, о которой говорится в ПЗР.23. Отношения юристов с клиентами защищаются во многих странах, причем в некоторых случаях в т. ч. и положениями Конституции.
64. Рекомендации ФАТФ устанавливают международные стандарты противодействия ОД, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, которые юрисдикции применяют в соответствии с национальным контекстом, включая правовую среду. В целом юрисдикции точно следуют Рекомендациям ФАТФ, но существуют различия, и юристам необходимо их учитывать. Базовая концепция обязательств в отношении определенных видов деятельности считается общей для всех юрисдикций. В разделе III приводятся более подробные указания по применению к юристам обязательств, предусмотренных Р.22 и Р.23.
65. Хотя отдельные юристы или юридические фирмы могут считать, что обязательства по ПОД/ФТ к ним не применяются, этические стандарты требуют, чтобы они не допускали злоупотребления их услугами, в т. ч. со стороны злоумышленников, и понимали, как защититься от этого риска.
66. Странам необходимо обеспечить наиболее подходящий режим для смягчения соответствующих рисков ОД/ФТ, учитывая виды деятельности и действующий кодекс поведения для юристов.

## РАЗДЕЛ II. РОП К ПОД/ФТ

### 2.1. ЧТО ТАКОЕ РОП?

67. РОП к ПОД/ФТ означает, что страны, компетентные органы и УНФПП, включая юристов, нотариусов и других представителей юридических профессий должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, которым они подвергаются, принимать необходимые меры по ПОД/ФТ и эффективно смягчать и контролировать риски.
68. Определение и понимание рисков ОД/ФТ, существующих в секторе и характерных для их услуг, клиентской базы, юрисдикций, в которых они работают, и эффективности применяемых мер контроля требуют от юристов вложения ресурсов и соответствующего обучения. Органам надзора для этой цели необходимо также понимать, какие риски ОД/ФТ существуют в их сфере надзора и насколько велика вероятность того, что применяемые меры ПОД/ФТ смягчат эти риски.
69. РОП не гарантирует полную надежность; возможны случаи, когда юрист принимает для выявления и смягчения рисков разумные, пропорциональные меры ПОД/ФТ, но его все равно используют для ОД/ФТ. Несмотря на ограничения любого РОП, ОД/ФТ остается реальной, серьезной проблемой, которую юристам приходится решать, чтобы не оказывать таким преступлениям невольное содействие.
70. Ключевые аспекты РОП можно резюмировать следующим образом:



## 2.2. ОБОСНОВАНИЕ РОП

71. В 2012 году ФАТФ обновила свои Рекомендации, чтобы учесть в них новые риски и укрепить общие средства защиты. Целью организации остается защита финансовой системы за счет предоставления правительствам обновляемых инструментов для борьбы с финансовой преступностью.
72. Повышенное внимание уделили РОП к ПОД/ФТ, особенно в сфере превентивных мер и надзора. Хотя Рекомендации 2003 года предусматривали применение РОП в определенных областях, в Рекомендациях 2012 года РОП назвали фундаментальной основой системы ПОД/ФТ любой страны<sup>15</sup>.
73. РОП позволяет странам в рамках Рекомендаций ФАТФ вводить наиболее оптимизированную совокупность мер для максимально эффективного распределения имеющихся ресурсов и применять разумные превентивные меры, соответствующие характеру рисков.
74. Таким образом, применение РОП является залогом эффективной реализации Стандартов ФАТФ странами и юристами<sup>16</sup>.

## 2.3. ПРИМЕНЕНИЕ РОП

75. Стандарты ФАТФ не приписывают повышенный риск ни одному сектору. Но в них указано, какие секторы могут быть подвержены ОД/ФТ. Для определения общего риска требуется оценка сектора на уровне страны. Различные предприятия сектора представляют более высокий или более низкий риск в зависимости от различных факторов, включая услуги, продукты, клиентов, географию, превентивные меры и эффективность принятой программы нормативно-правового соответствия.
76. Р.1 определяет область применения РОП следующим образом:

### а) Субъекты национального режима ПОД/ФТ

- Помимо секторов и видов деятельности, уже входящих в сферу действия Рекомендаций ФАТФ<sup>17</sup>, странам необходимо включать в свой режим и другие учреждения, секторы и виды деятельности, представляющие повышенный риск ОД/ФТ. Странам также следует освободить определенные учреждения, секторы и виды деятельности от некоторых обязательств по ПОД/ФТ при соблюдении определенных условий, таких как доказанный низкий риск ОД/ФТ, и в строго ограниченных, обоснованных обстоятельствах<sup>18</sup>.

### б) Порядок надзора за субъектами режима ПОД/ФТ и контроль его соблюдения

- За тем, чтобы юристы выполняли свои обязательства по Р.1, следят органы надзора. Органы надзора за ПОД/ФТ также должны принимать во внимание собственную оценку и смягчение рисков со стороны юриста и учитывать степень свободы действий, допустимую национальным РОП.

<sup>15</sup>Р.1

<sup>16</sup>Эффективность риск-ориентированных мер по предотвращению и смягчению рисков будет оцениваться в рамках взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ. Оценка эффективности будет учитывать, насколько страна достигла определенного набора результатов, имеющих ключевое значение для надежной системы ПОД/ФТ, и насколько юридическая и институциональная структура страны дает ожидаемые результаты. Определяя, какие недочеты имеются в мерах страны по ПОД/ФТ и насколько они важны, эксперты должны принимать во внимание риски и гибкость, допустимую РОП (ФАТФ, 2013).

<sup>17</sup>См. Глоссарий ФАТФ, определения терминов «Установленные нефинансовые предприятия и профессии» и «Финансовые учреждения».

<sup>18</sup>См. ПЗР.1.

**с) Порядок соблюдения требований субъектами режима ПОД/ФТ**

- Общий принцип РОП состоит в том, что при наличии повышенных рисков должны приниматься усиленные меры по контролю и смягчению этих рисков. Чем выше риски, тем больше должны быть диапазон, степень, частота и интенсивность превентивных мер и осуществляемого контроля. Юристы обязаны применять все из следующих мер НПК<sup>19</sup>: (i) идентификация и проверка личности клиентов; (ii) идентификация бенефициарных собственников и принятие разумных мер для проверки личности бенефициарных собственников; (iii) определение цели и характера деловых отношений; и (iv) текущая надлежащая проверка отношений. Однако, если риск ОД/ФТ считается более низким, степень, частота и (или) интенсивность осуществляемого контроля могут быть относительно ниже. Если риск оценивается как обычный, применяются стандартные средства контроля ПОД/ФТ.

**д) Анализ участия в клиентских отношениях**

- Юристы не обязаны полностью уклоняться от рисков. Даже если по оценке рисков услуги, которые они оказывают своим клиентам, подвержены рискам ОД/ФТ, это не значит, что повышенный риск представляют все юристы и их клиенты или услуги, поскольку принимаются меры по смягчению рисков.

**е) Важность оказываемых юристами услуг для экономики в целом**

- Юристы часто играют важную роль в юридической и экономической жизни страны. Без них невозможно обсуждение деловых и иных соглашений. Риски, связанные с любым типом групп клиентов, не статичны, и предполагается, что в зависимости от различных факторов различные клиенты одной и той же группы также могут классифицироваться по разным уровням риска – низкому, средне-низкому, среднему, средневысокому и высокому (более подробное описание см. ниже в разделе 3.1). Меры по смягчению рисков должны применяться соответственно.

**2.4. СЛОЖНОСТИ**

77. Реализация РОП может представлять для юристов определенные сложности. Как на уровне страны, так и на уровне сектора РОП требует ресурсов и опыта для сбора и толкования информации о рисках, разработки политик и процедур и обучения персонала. Реализация РОП также требует разумного, обоснованного суждения лиц, занимающихся разработкой и внедрением таких политик и процедур.

**Вставка 1. Конкретные сложности РОП для юристов**

*Культура нормативно-правового соответствия и адекватные ресурсы.* Реализация РОП требует от юристов глубокого понимания рисков ОД/ФТ и способности к профессиональным суждениям. Более того, юристы и руководство юридических фирм должны понимать важность культуры нормативно-правового соответствия в организации и выделять достаточно ресурсов для ее реализации, учитывая размер, масштаб и виды деятельности организации. Для этого необходимо накопить опыт, в т. ч. за счет обучения, найма, профессиональных консультаций и практики. Кроме того, это требует выделения ресурсов, необходимых для сбора и толкования информации о рисках ОД/ФТ как на уровне

<sup>19</sup>См. Р.10.

страны, так и на уровне учреждений, а также для разработки процедур и систем, включая обеспечение эффективного процесса принятия решений. В данном процессе поможет обмен информацией между соответствующими компетентными органами, органами надзора и СРО. Предоставление методических указаний для компетентных органов, органов надзора, юристов и СРО высоко ценится и поощряется.

*Существенные различия в услугах и клиентах.* Юристы существенно различаются по широте и характеру предоставляемых услуг и обслуживаемых клиентов, а также по размеру, направленности, географическому охвату и опыту фирмы и ее сотрудников. Реализуя РОП, юристы должны разумно оценивать свои услуги и виды деятельности. Это может означать, что два разных юриста или две разные юридические фирмы не могут применять идентичные практики. Таким образом, юристы должны адаптировать РОП к своим уникальным характеристикам и профилю работы.

Подходящие меры по смягчению рисков также зависят от роли и участия юристов. Юристы, представляющие клиентов напрямую, и те, к кому обращаются с определенной целью, действуют в совершенно разных обстоятельствах. Если услуги связаны с налоговым законодательством, юристам также приходится учитывать допустимые в стране или юрисдикции средства структуризации транзакций, предприятий или деятельности, позволяющие легально не платить и (или) сокращать налоги.

*Прозрачность бенефициарных собственников юридических лиц и образований.* Юристы могут участвовать в создании, руководстве или администрировании юридических лиц и образований, хотя во многих странах эти действия доступны любому юридическому или физическому лицу. Выступая в роли «гейткиперов», юристы могут испытывать сложности с получением точной, актуальной информации о бенефициарных собственниках в зависимости от характера и видов деятельности клиента. Проблемы могут также возникнуть при оформлении новых клиентов с минимальной экономической деятельностью, связанных с организацией и (или) ее владельцами, контролирующими лицами или бенефициарными собственниками и учрежденных в другой юрисдикции. И, наконец, если источником информации является открытый реестр, другой сторонний источник или клиент, всегда есть риск неверной информации, особенно если ее предоставил клиент<sup>20</sup>.

Несмотря на этот риск, юрист обязан запрашивать информацию о бенефициарных собственниках непосредственно у клиентов (предварительно установив, что никакие освобождения от проверки бенефициарных клиентов не действуют, например, что клиент не является компанией, зарегистрированной на фондовой бирже). После этого предоставленную клиентом информацию необходимо по возможности проверить по открытым реестрам и другим сторонним источникам. Для этого может потребоваться задать непосредственному клиенту дополнительные и уточняющие вопросы. Это нужно для того, чтобы юрист был в достаточной степени уверен в личности бенефициарного собственника. Более практические рекомендации по выяснению бенефициарных собственников см. во Вставке 2 Руководства.

*Риск преступной деятельности.* Несмотря на то, что применение РОП не должно лишать клиента права доступа к системе правосудия, юристы и юридические фирмы должны понимать, какие риски ОД/ФТ представляют оказываемые ими услуги, чтобы избегать непреднамеренного участия в преступной деятельности и не стать пособником в совершении серьезного преступления ОД/ФТ.

<sup>20</sup>Для получения дополнительной информации юристы могут обратиться к Руководству ФАТФ – прозрачность и бенефициарная собственность.

Имеются примеры непреднамеренной причастности или халатности со стороны юристов, а также случаи, когда специалисты сознательно помогали отмывать доходы от незаконной деятельности. Юристы и юридические фирмы должны защищать себя от злоупотребления со стороны преступников и террористов. Сюда может входить ограничение способов и источников платежей (например, платежей наличными сверх установленной суммы, платежей от неизвестных третьих сторон) за оказываемые услуги, что требует усиленного мониторинга и сообщения о клиентах и их денежных средствах как о необычной или подозрительной деятельности.

***Взаимосвязь между требованием выполнять обязательства по ПОД/ФТ и принципом профессиональной и адвокатской тайны.*** Законодательство многих стран содержит исключения, позволяющие юристам в случаях, когда действует принцип профессиональной тайны, сообщать о подозрениях об ОД/ФТ и не нести за это наказание или ответственность за нарушение этических обязательств; в других странах есть исключение, позволяющее раскрывать информацию, прямо попадающую под определение профессиональной тайны. При этом юристы могут проявлять осторожность и не раскрывать информацию, если это может нарушить принцип профессиональной тайны или правила конфиденциальности в связи с неопределенностью в применении таких исключений, отсутствием точной информации или обучения по этим правилам, сложностью сложившихся у клиентов обстоятельств или комбинацией этих факторов. Злоумышленники могут ошибочно считать, что, если они воспользуются услугами юриста, профессиональная или адвокатская тайна позволит отложить, затруднит или предотвратит расследование либо преследование со стороны властей. Преступники могут также обращаться для получения услуг, перечисленных в Р.22, к юристам (а не специалистам не юридического профиля), чтобы скрыть от властей свою деятельность и личность за счет профессиональной/адвокатской тайны.

## 2.5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ В РАМКАХ РОП

78. Эффективный риск-ориентированный режим использует и отражает нормативно-правовую систему страны, характер, многообразие и зрелость ее финансового сектора и профиль рисков. Юристы должны определять и оценивать свои риски ОД/ФТ с учетом НОР и в соответствии с Р.1, а также национальной нормативно-правовой базой, включая все установленные сферы серьезного риска и меры по смягчению. Юристы обязаны принимать соответствующие меры по определению и оценке рисков ОД/ФТ и должны иметь политики, средства контроля и процедуры, позволяющие им эффективно контролировать и смягчать выявленные риски<sup>21</sup>. Если риски ОД/ФТ выше, юристы должны применять усиленные меры НПК, хотя национальные законы и постановления могут прямо не указывать, как именно нужно смягчать такие повышенные риски (например, изменяя уровень усиленного текущего мониторинга).
79. Стратегии, применяемые юристами для смягчения рисков ОД/ФТ, должны принимать во внимание действующую нормативно-правовую систему и систему надзора. Определяя, в какой степени юристы могут принимать меры для смягчения рисков, страны должны учитывать способность этого сектора эффективно определять и контролировать риски ОД/ФТ, а также опыт и ресурсы своих органов надзора для надлежащего контроля и принятия необходимых мер. Страны могут также учитывать свидетельства компетентных органов об уровне нормативно-правового соответствия в секторе и подход сектора к работе с рисками ОД/ФТ. Страны, в которых секторы услуг находятся в стадии становления или правовой режим и система надзора еще только развиваются, могут постановить, что юристы не обладают всем необходимым для определения и контроля рисков ОД/ФТ. В таких ситуациях может быть уместно более директивное внедрение требований по ПОД/ФТ, пока в секторе не сформируется должный уровень понимания и опыта<sup>22</sup>.
80. Юристов не следует освобождать от надзора по ПОД/ФТ, даже если они используют адекватные средства контроля нормативно-правового соответствия. При этом РОП позволяет компетентным органам уделять больше внимания надзору за предприятиями повышенного риска.

## 2.6. ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ ОД/ФТ

81. Для эффективного применения РОП требуется доступ к точной, своевременной и объективной информации о рисках ОД/ФТ. ПЗР.1.3 требует, чтобы у стран имелись механизмы для предоставления необходимой информации о результатах оценок рисков всем соответствующим компетентным органам, финансовым учреждениям и юристам. Если информация недоступна напрямую, например, если компетентные органы располагают недостаточными данными для оценки рисков или не могут предоставить соответствующую информацию о рисках и угрозах ОД/ФТ либо доступ к информации ограничен положениями о цензуре или защите данных, юристам будет сложно правильно определить риск ОД/ФТ.
82. Р.34 требует, чтобы компетентные органы, органы надзора и СРО давали рекомендации и предоставляли обратную связь финансовым учреждениям и УНФПП. Такие рекомендации и обратная связь помогают учреждениям и компаниям выявлять риски ОД/ФТ и вносить в свои программы смягчения рисков соответствующие поправки.

<sup>21</sup>Р.1 и ПЗР. 1.

<sup>22</sup>В основе такого подхода может быть комбинация элементов, описанных в разделе II, а также объективные критерии, такие как отчеты о взаимной оценке, отчеты о принятых мерах или оценки по программе оценки финансового сектора

## 2.7. ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ

83. Для оценки рисков ОД/ФТ страны, компетентные органы и юристы должны определить, какие обнаруженные угрозы ОД/ФТ на них влияют. Им необходимо проанализировать информацию и оценить вероятность этих рисков и их возможное влияние на отдельных юристов, весь сектор и национальную экономику в целом. Для начала риски ОД/ФТ классифицируются как низкие, средне-низкие, средние, средневысокие и высокие. Оценка рисков ОД/ФТ это не просто сбор количественной и качественной информации без надлежащего анализа; эта информация служит основой для эффективного смягчения рисков ОД/ФТ и для того, чтобы сохранять значимость, должна всегда быть актуальной<sup>23</sup>.
84. Компетентные органы, включая органы надзора и СРО, должны привлекать опытный, надежный персонал, применяя проверку на профессиональную пригодность и добросовестность. Сотрудники должны быть обеспечены техническим оснащением, соответствующим характеру их обязанностей. Юристы и юридические фирмы, обязанные регулярно подавать большой объем запросов при оформлении новых клиентов, например, в связи с размером и географическим охватом фирмы, также могут привлекать для этой цели надежных, проверенных сотрудников, должным образом отобранных и проверенных. Таким юридическим фирмам могут пригодиться различные технологические решения (включая искусственный интеллект) и доступные программные решения в этой области.
85. Юридические фирмы должны разрабатывать внутренние политики, процедуры и средства контроля, включая соответствующие соглашения об управлении нормативно-правовым соответствием и адекватные процедуры проверки для соблюдения высоких стандартов при найме сотрудников. Также юридические фирмы должны разрабатывать программы непрерывного обучения сотрудников. Обучение должно соответствовать характеру их обязанностей.

## 2.8. СМЯГЧЕНИЕ И КОНТРОЛЬ РИСКОВ ОД/ФТ

86. Рекомендации ФАТФ требуют, чтобы при применении РОП юристы обязаны должны образом смягчать и контролировать установленные ими риски. Методы смягчения рисков обязательно включают первоначальную и текущую НПК, внутренние политики, обучение и процедуры для устранения уязвимостей, существующих в практике конкретного юриста. Юристы должны принимать усиленные меры по устранению установленных рисков ОД/ФТ. Этот раздел содержит не исчерпывающий список методов смягчения рисков, которые могут применяться юристами. Однако здесь приводятся избранные примеры того, как юристы могут работать с отдельными рисками в рамках РОП<sup>24</sup>.
87. Рекомендации ФАТФ требуют, чтобы при применении РОП юристы, страны, компетентные органы и СРО выбирали наиболее подходящий и эффективный способ смягчения установленного ими риска ОД/ФТ. При повышенных рисках ОД/ФТ они должны применять усиленные меры для их контроля и смягчения. В случае более низкого риска могут применяться менее строгие меры<sup>25</sup>:

<sup>23</sup>ФАТФ (2013а), параграф 10. См. также раздел I D, где приводятся более подробные сведения о выявлении и оценке рисков ОД/ФТ. См. также Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма (февраль 2013 года).

<sup>24</sup>Различные способы уменьшения уязвимости юристов для ОД/ФТ рассматриваются в разделе 2 данного Руководства и в главах III и IV «Руководства юриста по выявлению и предотвращению отмывания денег», совместно опубликованного в октябре 2014 года Международной ассоциацией юристов, Американской ассоциацией юристов и Советом адвокатских объединений и юридических обществ Европы

<sup>25</sup>Согласно национальному законодательству, позволяющему применять упрощенную НПК.

- a) Страны могут принять решение не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, которые требуют от УНФПП определенных действий, если: (i) доказано, что риск отмывания денег и финансирования терроризма низкий, возникает в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах и относится к конкретному типу УНФПП, или (ii) финансовая деятельность осуществляется физическим или юридическим лицом эпизодически и в крайне ограниченном объеме, а значит, согласно исключениям в ПЗР.1.6, риск ОД/ФТ низкий.
- b) Страны, желающие применять упрощенные меры проверки, должны провести оценку и убедиться в том, что соответствующая категория клиентов или услуг представляет пониженный риск, установить минимальный пороговый уровень риска и определить степень и интенсивность необходимых мер по ПОД/ФТ, если выполняются условия одного из исключений по ПЗР 1.6. Более подробно применение этого общего принципа к отдельным требованиям описывается в отдельных Рекомендациях<sup>26</sup>.

## 2.9. ФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕГО ПОНИМАНИЯ РОП

- 88. Эффективность РОП зависит от общего представления компетентных органов и юристов о том, что входит в РОП, как его нужно применять и какие риски ОД/ФТ требуют контроля. Уровень свободы действий диктуют не только нормативно-правовая база, но и риски, с которыми имеют дело юристы. По результатам консультации компетентные органы должны выпустить Руководство по РОП для юристов, объясняющее как выполнять нормативно-правовые обязательства по ПОД/ФТ. Очень важную роль играет поддержание постоянного эффективного взаимодействия между компетентными органами и юристами.
- 89. Компетентные органы должны признавать, что в риск-ориентированном режиме не все юристы будут использовать идентичные средства контроля ПОД/ФТ. Юристы, в свою очередь, должны понимать, что РОП не освобождает их от применения эффективных средств контроля ПОД/ФТ.

---

<sup>26</sup>Например, в Р.22 об НПК.

## РАЗДЕЛ III. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ЮРИСТОВ

### 3.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ

90. Возможные риски, с которыми могут иметь дело юристы, зависят от множества факторов, включая осуществляемые ими виды деятельности, тип и личность клиента, а также характер и происхождение клиентских отношений.

Применяя РОП, юристы и юридические фирмы должны помнить о том, что определенные виды деятельности считаются более подверженными ОД/ФТ, поскольку связаны с перемещением или контролем клиентских активов; подверженность может увеличиться, если такие виды деятельности осуществляются на международной основе. В число таких видов деятельности входят:

- a) купля-продажа недвижимости;
- b) управление деньгами, ценными бумагами или другими активами клиентов;
- c) управление банковскими или сберегательными счетами либо счетами ценных бумаг;
- d) сбор взносов на создание компаний, обеспечение их работы и управление; и
- e) создание юридических лиц и образований, обеспечение их работы и управление, а также купля-продажа коммерческих структур.

91. Несмотря на то, что применение РОП не должно лишать клиента права доступа к юридической помощи и системе правосудия, юристы и юридические фирмы должны понимать, какие риски ОД/ФТ представляют оказываемые ими услуги, чтобы избегать непреднамеренного участия в преступной деятельности и не стать пособником в совершении серьезного преступления ОД/ФТ. Юристы и юридические фирмы должны защищать себя от непреднамеренной причастности к ОД/ФТ; подобная причастность не просто чревата репутационным риском для отдельного юриста, юридической фирмы и адвокатской деятельности в целом – недопустимо, чтобы юристы позволяли преступниками злоупотреблять их услугами.

92. Прежде чем вступить в клиентские отношения, юрист должен провести оценку рисков. При проведении такой оценки можно использовать результаты НОР, наднациональные оценки рисков, секторальные отчеты компетентных органов по рискам ОД/ФТ в секторе юридических услуг, отчеты по рискам в других юрисдикциях, где у юриста есть представительства, и любую другую информацию, которая может иметь значение для оценки уровня рисков, характерного для юридической практики. Это могут быть, например, статьи в прессе и другая общедоступная информация о возможных проблемах в определенных юрисдикциях. Кроме того, юристы могут использовать индикаторы и факторы риска, описанные в Руководстве ФАТФ<sup>27</sup>. В ходе клиентских отношений также важны процедуры текущего мониторинга и анализа профиля рисков клиента и его операций. Компетентным органам необходимо найти оптимальный способ информирования юристов о результатах национальных оценок рисков, наднациональных оценках рисков и о любой другой информации, которая может иметь значение для оценки уровня рисков, характерного для юридической практики в соответствующей стране.

---

<sup>27</sup>Отчет ФАТФ об уязвимостях в юридическом секторе (2013), главы 4 и 5.

93. В связи с характером оказываемых услуг автоматизированные системы мониторинга, которые обычно применяют в финансовых учреждениях, большинству юристов не подходят. Знание юриста о клиенте и его деятельности формируется в течение более длительного времени и в ходе интерактивных профессиональных отношений (в некоторых случаях такие отношения возникают и с краткосрочными клиентами, например, при совершении сделок с недвижимостью). Хотя юристы не обязаны вникать в дела своих клиентов, в ходе деловых отношений они могут заметить изменения в типе или характере их деятельности. Юристы должны учитывать характер рисков, представляемых краткосрочными клиентскими отношениями. Обычно, но не всегда этот риск невысокий (например, при простых операциях с разовыми клиентами). Юристы должны помнить о сути профессиональных услуг (договорные отношения), которые интересуют действующих или потенциальных клиентов, и о соответствующих рисках.
94. Выявление рисков ОД/ФТ, связанных с определенными клиентами или категориями клиентов, и определенными видами работ, позволяет юристам определять и внедрять разумные и соразмерные меры и средства контроля для смягчения этих рисков. Риски и меры по их смягчению зависят от характера роли и участия юриста. Юристы, представляющие клиентов в разовой сделке, оказывающие долгосрочную юридическую помощь и привлекаемые с конкретной целью, включая, например, нотариусов гражданского права и местных юридических советников, участвующих в транзакции в определенной юрисдикции, действуют в разных обстоятельствах.
95. Объем и уровень текущего мониторинга и анализа зависят от характера и частоты отношений, а также от комплексной оценки рисков клиента или транзакции. Бывает, что юристу приходится корректировать оценку риска определенного клиента с учетом информации, полученной от установленного компетентного органа, СРО или других надежных источников (в т. ч. от юриста, который передал ему дело).
96. Юристы могут оценивать риски ОД/ФТ, применяя различные категории. Это позволяет определить стратегию для управления потенциальными рисками и дает юристам возможность при необходимости подвергать разумной, соразмерной оценке рисков каждого клиента.
97. Основные категории рисков:
- а) страновой или географический риск;
  - б) клиентский риск;
  - в) риск, связанный с определенной предлагаемой услугой.
98. Значимость каждой категории рисков (отдельно или в совокупности) в оценке общего риска возможного ОД/ФТ зависит от размера, сложности, характера и объема услуг, предоставляемых юристом или юридической фирмой. В то же время эти критерии необходимо рассматривать комплексно, а не в отдельности. Юристы оценивают значимость каждого фактора риска самостоятельно, исходя из своей частной практики и разумных суждений.
99. Общепринятого набора категорий рисков нет, но в этом Руководстве приводятся примеры основных выявляемых категорий. Единой методологии применения этих категорий риска не существует, а само оно направлено на то, чтобы служить основой для формирования подхода к оценке и смягчению потенциальных рисков ОД/ФТ. Небольшим юридическим фирмам и частнопрактикующим юристам рекомендуется учитывать предлагаемые ими услуги (например, оказание услуг управления компанией связано с более высоким риском, чем другие услуги).

100. Злоумышленники используют целый ряд методов и механизмов для сокрытия бенефициарных собственников активов и транзакций. Многие из них описаны ФАТФ в предыдущих исследованиях, включая Руководство ФАТФ по прозрачности и бенефициарным собственникам 2014 года и Совместный отчет ФАТФ и Групп «Эгмонт» о сокрытии бенефициарных собственников 2018 года. В этих исследованиях юристы смогут найти более подробную информацию об использовании приемов маскировки и соответствующие примеры.
101. Удобной стартовой точкой для юридических фирм (особенно небольших) и юристов (особенно частнопрактикующих) может стать следующий подход. Многие из этих элементов критически важны для выполнения других обязательств перед клиентами, таких как фидуциарные, и в рамках других нормативных обязательств:
- a) **Принятие клиента на обслуживание и знание его политик:** идентифицировать клиента и его бенефициарных собственников, а также фактических «бенефициаров» транзакции. Выяснить источник средств и благосостояния клиента, если есть необходимость, его владельцев и цель транзакции.
  - b) **Политики вступления в отношения:** понять характер работы. Юристы должны знать точный характер оказываемых услуг и иметь представление о том, как такая работа может способствовать перемещению или сокрытию доходов от незаконной деятельности. Если юрист не обладает требуемым опытом, ему не следует браться за работу.
  - c) **Понимание коммерческого и личного обоснования для работы:** юристы должны быть уверены в том, что у работы, за которую они берутся, есть коммерческое или личное обоснование. При этом юристы не обязаны объективно оценивать коммерческое или личное обоснование, если оно выглядит разумным и подлинным.
  - d) **Внимание к индикаторам риска:** проявлять бдительность при определении и последующем тщательном анализе аспектов транзакции, если имеются разумные основания подозревать, что средства получены незаконным путем или связаны с финансированием терроризма. При наличии признаков, указанных в этом Руководстве, в подобных ситуациях возникают обязательства по сообщению о подозрительных операциях. Толковать и оценивать индикаторы рисков и признаки подозрительной деятельности помогает запись хода мыслей.
  - e) **Определение необходимых мер и составление плана действий:** от результата принятых мер (т. е. комплексной оценки рисков определенного клиента или транзакции) будет зависеть уровень и характер доказательств или документации, собираемой в соответствии с принятыми в фирме процедурами стандартной или усиленной НПК (включая подтверждение источника благосостояния или средств).
  - f) **Документация:** юристы обязаны должным образом документировать и фиксировать действия, предпринимаемые согласно пунктам а) – е).

### 3.1.1. СТРАНОВОЙ ИЛИ ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ РИСК

102. У компетентных органов, СРО и юристов нет единого согласованного определения, позволяющего установить, что та или иная страна или географический регион (включая страну осуществления юридической практики) представляют повышенный риск. Страновой риск в сочетании с другими факторами риска дает полезную информацию о рисках ОД/ФТ. Географические риски ОД/ФТ могут возникать в различных обстоятельствах, в т. ч. из-за местонахождения клиента, ме-

ста проведения операции или источника благосостояния или средств. Обычно к категории повышенного риска относят следующие страны:

- a) Страны/регионы, определенные надежными источниками<sup>28</sup> как источник финансирования или поддержки террористической деятельности или место осуществления деятельности установленных террористических организаций.
- b) Страны, определенные надежными источниками как имеющие высокий уровень организованной преступности, коррупции и другой незаконной деятельности, включая страны происхождения и транзита запрещенных наркотиков, торговли людьми, контрабанды и незаконной игровой деятельности.
- c) Страны, в отношении которых применяются санкции, эмбарго или иные аналогичные меры международных организаций, таких как ООН.
- d) Страны, определенные надежными источниками как имеющие слабую систему правления, правоохранительных органов и регулирования, включая страны, в которых ФАТФ обнаружила слабый режим ПОД/ФТ и деловым отношениям и транзакциям, которым финансовые учреждения (а также УНФПП) должны уделять особое внимание.

Страны, определенные надежными источниками как не предоставляющие информацию о бенефициарных собственниках компетентным органам; такой вывод может быть сделан путем анализа отчетов ФАТФ о взаимных оценках или отчетов организаций, принимающих во внимание различные уровни сотрудничества, таких как отчеты Всемирного форума ОЭСР по соблюдению международных стандартов налоговой прозрачности<sup>29</sup>.

### 3.1.2. КЛИЕНТСКИЙ РИСК

103. Для разработки и реализации общей риск-ориентированной системы крайне важно определить потенциальные риски ОД/ФТ, представляемые конкретным клиентом или группой клиентов.

Используя собственные критерии, юристы и юридические фирмы пытаются определить, представляет ли определенный клиент повышенный риск и как на эту оценку могут повлиять смягчающие факторы. Переменные рисков могут ослабить или ужесточить оценку рисков. На повышенный риск может указывать деятельность следующих категорий клиентов:

- a) ПДЛ и лица, тесно связанные с ПДЛ или состоящие с ними в родстве, считаются клиентами повышенного риска (инструкции по идентификации ПДЛ см. в Руководстве ФАТФ по ПДЛ от 2013 года).

<sup>28</sup>Под «надежными источниками» понимается информация, составленная авторитетными, всемирно признанными международными организациями и другими ведомствами, которые публикуют такую информацию в широком доступе. Помимо ФАТФ и региональных организаций по типу ФАТФ в число таких источников могут также входить наднациональные и международные организации, такие как Международный валютный фонд, Всемирный банк и Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

<sup>29</sup>[https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/global-forum-on-transparency-and-exchange-of-information-for-tax-purposes-peer-reviews\\_2219469x](https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/global-forum-on-transparency-and-exchange-of-information-for-tax-purposes-peer-reviews_2219469x)

## **Вставка 2. Факторы, которые нужно учитывать в отношении ПДЛ и источников средств и благосостояния**

Если юрист консультирует клиента-ПДЛ или ПДЛ является бенефициарным собственником активов, участвующих в транзакции, то при осуществлении видов деятельности, указанных в Р.22, требуются усиленные меры НПК. В число таких мер входят: получение разрешения высшего руководства (например, старшего, управляющего или исполнительного партнера) перед началом деловых отношений, принятие разумных мер для определения источника благосостояния и доходов клиентов и бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ, и осуществление усиленного текущего мониторинга таких отношений.

Источники средств и благосостояния важны для определения профиля рисков клиента. Источник средств – это деятельность, в результате которой клиент получает денежные средства (например, заработную плату, торговую выручку или выплаты из фонда доверительного управления). Источники средств прямо связаны с экономическим происхождением средств, которые используются в транзакции. Как правило, они поступают через банковский счет. Обычно об этом свидетельствуют банковские выписки или аналогичная документация, которая доказывает, что средства на счете получены в форме заработной платы. Источник благосостояния описывает деятельность, обеспечившую совокупный собственный капитал клиента (например, владение бизнесом, наследство или инвестиции). Источник благосостояния – это происхождение всей совокупности благ физического лица. Понимание источника благосостояния необходимо для принятия разумных, соответствующих уровню риска мер, позволяющих убедиться в том, что используемые в транзакции средства имеют законное происхождение.

У одних клиентов источники средств и состояния могут быть одинаковыми, у других частично или полностью отличаться. Например, ПДЛ, получающее скромную официальную зарплату, но располагающее существенными средствами в отсутствие каких-либо видимых коммерческих интересов или наследства, может вызвать подозрения в получении взяток, коррупции или злоупотреблении служебным положением. Согласно РОП, юристы должны убедиться, что располагают достаточной информацией, позволяющей оценить законность источника средств и благосостояния клиента с разумной степенью уверенности, соответствующей уровню рисков клиента.

На объем и характер НПК влияют следующие важные факторы: конкретные обстоятельства ПДЛ, частные коммерческие интересы ПДЛ и время превалирования этих интересов над общественным положением, наличие у ПДЛ доступа к официальным средствам, участие в принятии решений о распределении общественных средств или государственных контрактов на закупки, страна проживания ПДЛ, тип деятельности, которую ПДЛ поручает выполнить юристу, внутренний или международный характер ПДЛ, особенно в отношении интересующих его услуг, и тщательность проверки, которой ПДЛ подвергается в своей стране проживания.

Если ПДЛ каким-либо образом связан с клиентом, характер риска необходимо учитывать в свете всех соответствующих обстоятельств, таких как:

- a) характер отношений между клиентом и ПДЛ: если клиентом является фонд доверительного управления, компания или юридическое лицо, ПДЛ может влиять на оценку рисков, даже если оно не является физическим лицом, осуществляющим фактический контроль, или представляет собой только отдельного бенефициара, не получавшего никакие выплаты;

- b) характер клиента (например, если он является компанией, зарегистрированной на фондовой бирже, или регулируемой организацией, на которую распространяются и которая обязана соблюдать все требования ПОД/ФТ, соответствующие Рекомендациям ФАТФ, тот факт, что он имеет обязательства по подаче отчетов, будет существенным фактором);
- c) характер интересующих клиента услуг. Например, риски могут быть ниже, если ПДЛ является не клиентом, а директором клиента – компании, зарегистрированной на фондовой бирже, или регулируемой организации, и этот клиент покупает недвижимость за адекватную стоимость. Риски могут быть выше, если юрист участвует в перемещении или переводе денежных средств или активов или покупке недвижимости или активов высокой стоимости.

- b) Клиенты, осуществляющие деловые отношения или запрашивающие услуги в необычных или нестандартных обстоятельствах (этот фактор оценивается с учетом всех обстоятельств представления клиента).
- c) Клиенты, структура, а также характер предприятия или отношений которых препятствуют своевременной идентификации фактических бенефициарных собственников, контролирующих лиц или клиентов, пытающихся скрыть свой бизнес, владельцев или характер операций, например:
  - i. Необъяснимое использование фиктивных и (или) формальных компаний, подставных компаний, юридических лиц, владение которыми осуществляется посредством не именных акций или акций на предъявителя, контроль через номинальных держателей и корпоративных директоров, юридических лиц и образования, разделение процесса создания компании и управления активами между разными странами и все это без видимой юридической или легитимной налоговой, коммерческой, экономической или иной причины.
  - ii. Необъяснимое использование неформальных образований, например, когда в качестве номинальных держателей или директоров выступают члены семьи или близкие родственники.
  - iii. Необычная сложность структур управления или владения без понятного объяснения, когда определенные обстоятельства, структуры, географические местоположения, международная деятельность или другие факторы не согласуются с представлением юристов о деловой и экономической цели клиента.
- d) Компании-клиенты, осуществляющие значительную часть своей деятельности или имеющие основные филиалы в странах, представляющих повышенный географический риск.
- e) Клиенты, представляющие собой компании с интенсивным потоком денежных средств (и/или денежных эквивалентов). Если на таких клиентов возлагается обязанность соблюдать все требования ПОД/ФТ, соответствующие Рекомендациям ФАТФ, это поможет в смягчении рисков. Сюда могут, например, входить:
  - i. Компании по оказанию услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ), например, системы денежных переводов, пункты обмена валют, casas de cambio, centros cambiarios, remisores de fondos, bureaux de change, агенты денежных переводов и трейдеры ассигнаций либо иные компании, предлагающие услуги денежных переводов).
  - ii. Операторы, брокеры и другие провайдеры услуг, связанных с виртуальными активами.

- iii. Казино, тотализатор и другие заведения и виды деятельности, связанные с азартными играми.
- iv. Дилеры драгоценных металлов и камней.
- f) Компании, которые обычно не связаны с интенсивным движением денежных средств, но, по всей видимости, располагают крупными денежными суммами.
- g) Компании, которые активно используют новые технологии (например, электронную торговую площадку), могут быть подвержены злоупотреблению со стороны преступников, особенно, если они не регулируются на предмет ПОД/ФТ.
- h) Некоммерческие или благотворительные организации, участвующие в транзакциях без видимой экономической цели или в отсутствие связи между заявленным видом деятельности организации и другими сторонами сделки.
- i) Клиенты, использующие финансовых посредников, финансовые учреждения или юристов, которые не подчиняются адекватным законам и мерам ПОД/ФТ и не находятся под адекватным надзором компетентных органов или СРО.
- j) Клиенты, которые, по всей видимости, действуют по указаниям других лиц, не раскрывая их личности.
- k) Клиенты, которые, по всей видимости, активно и по непонятной причине избегают личных встреч или дают указания через посредников без достаточных на то оснований, уклоняются от контактов каким-то иным образом и не выходят на контакт.
- l) Клиенты, которые просят оформить транзакции в необычно сжатые или ускоренные сроки без разумного объяснения для такой спешки, что мешает или не позволяет юристу провести надлежащую оценку рисков.
- m) Клиенты, которые ранее обвинялись в незаконном получении прибыли и поручают юристам (знающим о таких обвинениях) произвести от их имени определенные виды деятельности.
- n) Клиенты, не имеющие адреса или имеющие несколько адресов без достаточных на то оснований.
- o) Клиенты, располагающие средствами, которые явно и необъяснимо расходятся с их обстоятельствами (например, возрастом, уровнем доходом, профессией или благосостоянием).
- p) Клиенты, меняющие свои указания по проведению оплаты или оформлению сделки без соответствующих объяснений.
- q) Клиенты, меняющие способ оплаты сделки в последнюю минуту и без обоснования (или по подозрительной причине), либо в сделке без оснований отсутствует информация или прозрачность. Этот риск распространяется на ситуации, когда изменения в последнюю минуту вносятся для того, чтобы можно было выплатить деньги третьей стороне или получить платеж от третьей стороны.
- r) Клиенты, которые без разумных объяснений настаивают на оформлении сделки на исключительных условиях и в основном с использованием виртуальных активов, чтобы сохранить их анонимность.

- s) Клиенты, предлагающие необычно высокую плату за услуги, которые обычно стоят дешевле. При этом добросовестное и адекватное соглашение об условном адвокатском гонораре, по которому юристы могут получить существенное вознаграждение за успешное представительство, не считается фактором риска.
- t) Необычно высокие уровни активов или необычно крупные транзакции по сравнению с тем, чего можно ожидать от клиентов аналогичного профиля, могут указывать на то, что клиента, не относящегося к группе повышенного риска, следует считать таковым.
- u) Наличие определенных транзакций, структур, географических местоположений, международной деятельности или других факторов, которые не согласуются с представлением юриста о состоянии дел и экономической ситуации клиента.
- v) Клиентская база юриста включая индустрии и секторы, где возможности для ОД/ФТ особенно широки<sup>30</sup>.
- w) Клиенты, ходатайствующие об оформлении гражданства или вида на жительство в обмен на переводы капитала, покупку недвижимости или государственных облигаций или инвестиции в корпоративные структуры в этой юрисдикции.
- x) Клиенты, подозреваемые в фальсификационной деятельности с использованием поддельных закладных, поддельных счетов-фактур и вводящих в заблуждение наименований.
- y) Соотношение между численностью или структурой штата и характером деятельности отличается от отраслевых норм (например, необоснованно высокий оборот по сравнению с аналогичными компаниями, учитывая число сотрудников и активов).
- z) Клиент, который хочет получить консультацию или оформить соглашение, демонстрирует признаки уклонения от налогов – такой вывод можно сделать непосредственно со слов клиента, в связи с известной схемой уклонения от налогов или по другим признакам в характере транзакции.
- aa) Перемещение компании в другую юрисдикцию в отсутствие реальной экономической деятельности в стране назначения представляет риск создания фиктивных компаний, которые могут использоваться для сокрытия бенефициарной собственности.
- bb) Внезапная активность неактивного ранее клиента без явной причины.
- cc) Клиент, который создает или развивает предприятие с неожиданным профилем или аномальными бизнес-циклами либо выходит на новые/развивающиеся рынки. Организованная преступность обычно не занимается привлечением инвестиций или долгового финансирования, поэтому часто в числе первых выходит на новый рынок, особенно если он связан с розничной торговлей или интенсивным движением денежных средств.
- dd) Есть признаки того, что клиент не хочет получать необходимые правительственные разрешения или регистрационные документы.
- ee) Неясная причина выбора клиента в пользу конкретной фирмы, учитывая ее размер, местонахождение или специализацию.

---

<sup>30</sup>См. «Отчет ФАТФ об отмывании денег и финансировании терроризма: уязвимости юристов» (июнь 2013 года).

- ff) Частная или необъяснимая смена профессиональных консультантов или членов руководства клиента.
- gg) Клиент отказывается предоставить всю соответствующую информацию или у юристов есть обоснованные основания подозревать, что предоставленная информация неверна или неточна.
- hh) Клиенты, пытающиеся получить вид на жительство или гражданство страны учреждения юриста в обмен на перевод капитала, покупку недвижимости, государственных облигаций или инвестиции в корпоративные структуры.

### 3.1.3. РИСК ТРАНЗАКЦИЙ/УСЛУГ

104. Общая оценка рисков клиента должна включать определение потенциальных рисков, связанных с предлагаемыми юристом услугами, учитывая характер таких услуг и принимая во внимание тот факт, что юристы оказывают широкий и разнообразный ассортимент услуг. Контекст предлагаемых или оказываемых услуг всегда имеет для РОП большое значение. Сами по себе факторы, обсуждаемые в этом Руководстве, не являются обстоятельствами высокого риска – их нужно рассматривать в целом и в совокупности. При определении рисков, связанных с оказанием услуг по определенным видам деятельности, необходимо учитывать и придавать соответствующее значение таким факторам, как:

- a) Услуги, при оказании которых юристы, выступающие в качестве финансовых посредников, проводят получение и передачу денежных средств через счета, которые они контролируют в рамках содействия деловой операции.
- b) Услуги, позволяющие клиентам вносить/переводить средства через доверительный счет юриста без привязки к транзакции, для оформления которой юрист осуществляет виды деятельности, указанные в P.22.
- c) Услуги, при оказании которых клиент может запрашивать проведение финансовых транзакций без использования доверительного счета юриста, т. е. счета, открытого юристом для клиента (например, через общий счет фирмы и (или) личный или корпоративный счет, принадлежащий самому юристу).
- d) Услуги, при оказании которых юристы могут фактически гарантировать положение, репутацию и надежность клиента третьим сторонам, не имея достаточно полного представления о его делах.
- e) Услуги, позволяющие скрывать бенефициарных собственников от компетентных органов<sup>31</sup>.
- f) Клиент запрашивает услуги, в которых юрист не компетентен, за исключением случаев, когда юрист передает запрос юристу соответствующей квалификации.
- g) Услуги, которые оказываются с применением новых технологий (например, в связи с первичным размещением монет или виртуальными активами) и могут быть подвержены злоупотреблению со стороны преступников, особенно если не регулируются на предмет ПОД/ФТ.

<sup>31</sup>Дополнительные сведения о том, какие сложности представляют соглашения, скрывающие бенефициарных собственников, см. в совместном отчете FATF и Группы «Эгмонт» «Уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарных собственников», опубликованном в июле 2018 года.

- h) Передача недвижимости или других дорогостоящих товаров или активов между сторонами в необычно короткий для таких операций период времени без явной юридической, налоговой, деловой, экономической или иной обоснованной причины<sup>32</sup>.
- i) Поступление платежей от не ассоциированных или неизвестных третьих сторон и в форме наличных, если это нетипичный способ оплаты.
- j) Сделки с явно неадекватной стоимостью, особенно если клиент не указывает весомые основания для такой суммы сделки.
- k) Соглашения об управлении наследственным имуществом, если юристу известно, что покойный ранее обвинялся в получении доходов незаконным путем.
- l) Использование фиктивных компаний, владение которыми осуществляется посредством не именных акций или акций на предъявителя и которые контролируются через номинальных держателей и корпоративных директоров, без видимой юридической, налоговой, коммерческой, экономической или иной разумной причины<sup>33</sup>.
- m) Ситуации, в которых консультацией по учреждению юридических образований могут злоупотребить для сокрытия их владельцев или действительной экономической цели (включая изменения в наименовании, местонахождении или учреждении комплексных групповых структур). Сюда могут входить консультации по дискреционным доверительным фондам, которые дают доверительному управляющему дискреционное право называть бенефициаров без указания действительного бенефициара (например, первоначально назвать благотворительную организацию единоличным дискреционным бенефициаром, чтобы добавить действительных бенефициаров позднее), а также ситуации, когда доверительный фонд создается для управления акциями в компании с целью затруднить идентификацию бенефициаров управляемых этим фондом активов<sup>34</sup>.
- n) Услуги, которые были оказаны с обеспечением или на условиях более высокой анонимности в отношении личности клиента или других участников, чем обычно в подобных обстоятельствах и по опыту юриста.
- o) Нетипичный порядок получения заочных судебных решений или альтернативных вариантов решения споров (например, если требуемое удовлетворение или присужденный долг выплачиваются со слишком большой готовностью).
- p) Использование виртуальных активов и других анонимных способов оплаты и передача собственности по сделке без явной юридической, налоговой, деловой, экономической или иной обоснованной причины.
- q) Транзакции с использованием необычных способов оплаты (например, драгоценных металлов или камней).

---

<sup>32</sup>См. отчет Рабочей группы ФАТФ по типологиям [«Отмывание денег и финансирование терроризма через сектор недвижимости»](#)

<sup>33</sup>См. также отчет Рабочей группы ФАТФ по типологиям [«Злоупотребление коммерческими организациями, включая провайдеров услуг траста и компаний»](#), опубликованный 13 октября 2006 года.

<sup>34</sup>Более подробное описание «возможного злоупотребления фондами доверительного управления» см. также в отчете Рабочей группы ФАТФ по типологиям [«Злоупотребление коммерческими организациями, включая провайдеров услуг траста и компаний»](#), Приложение 2.

- г) Длительное откладывание оплаты актива или услуги, предоставленных незамедлительно, после наступления обычного срока произведения оплаты без надлежащих гарантий того, что платеж состоится.
- с) Необоснованное включение в кредитные соглашения необычных положений, не отражающих коммерческие отношения между сторонами. Подобные злоупотребления кредитными соглашениями могут включать необычно короткие/длинные периоды амортизации, процентные ставки намного выше/ниже рыночных или необъяснимое многократное погашение долговых обязательств/закладных или других ценных бумаг задолго до первоначально согласованного срока.
- т) Передача товаров, которые в принципе сложно оценить (например, ювелирных изделий, драгоценных камней, предметов искусства или антиквариата, виртуальных активов), если это не типично для конкретного типа клиента, транзакции или нормальной деятельности юриста, например, передача корпоративной структуры, или этому нет разумного объяснения.
- у) Успешное пополнение акционерного капитала или осуществление других взносов в организацию за короткий период времени без явной юридической, налоговой, деловой, экономической или иной обоснованной причины.
- в) Приобретение ликвидируемых компаний без явной юридической, налоговой, деловой, экономической или иной обоснованной причины.
- w) Доверенность на необычных условиях (например, предоставлена в безотзывном порядке или относится к определенным активам), и указанная причина таких условий неконкретна или нелогична.
- х) Сделки с участием тесно связанных между собой людей, если клиент и (или) его финансовые консультанты дают противоречивые или иррациональные объяснения и не могут или не хотят указать юридическую, налоговую, деловую, экономическую или иную обоснованную причину.
- у) Юридические лица, которые в качестве отдельного вида деятельности предлагают трастовые и корпоративные услуги, обязаны соблюдать Руководство для провайдеров услуг траста и компаний<sup>35</sup>, даже если находятся в собственности или под управлением юристов. При этом юристы, предлагающие трастовые и корпоративные услуги, обязаны соблюдать данное Руководство и учитывать риски, связанные с такими услугами или клиентами:
  - i. Необъяснимая передача полномочий клиента по доверенности, через смешанные советы или через представительства.
  - ii. Предоставление юридического адреса и номинальных директоров без надлежащего объяснения.
  - iii. Необъяснимое использование дискреционных доверительных фондов.
  - iv. В случае явно выраженной доверительной собственности: необъяснимые взаимоотношения между учредителем и бенефициарами с законным правом, другими бенефициарами и лицами, среди которых может быть распределено наследственное имущество.

<sup>35</sup>См. Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу для провайдеров услуг траста и компаний, опубликованное в июле 2019 года.

- z) В случае явно выраженной доверительной собственности: необъяснимый характер классов бенефициаров (если объяснение требуется).
- aa) Услуги, при оказании которых юристы выступают в качестве доверительного управляющего или директора, что позволяет клиенту сохранять анонимность.
- bb) Ситуации, в которых без явной юридической, налоговой, деловой, экономической или иной обоснованной причины используется номинальный держатель (например, друг или член семьи называется владельцем собственности/активов, хотя очевидно, что действует он по указанию бенефициарного собственника).
- cc) Необъяснимое использование общих клиентских счетов или ответственного хранения денег или активов клиента либо, если допустимо, акций на предъявителя без обоснования.
- dd) Операции или услуги, связанные с коммерческим, частным или недвижимым имуществом, осуществляемые клиентом без явных и веских деловых, экономических, налоговых, семейных или юридических причин.
- ee) Подозрение о мошеннических или неправильно зарегистрированных транзакциях. Сюда могут входить:
  - i. Завышенные или заниженные счета на товары или услуги.
  - ii. Несколько счетов на одни и те же товары или услуги.
  - iii. Неправильное описание товаров или услуг.
  - iv. Отгрузки в большем или меньшем количестве (например, внесение заведомо ложных записей в транспортную накладную).
  - v. Многократная продажа товаров или услуг.

### 3.2. ПЕРЕМЕННЫЕ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА ОЦЕНКУ РИСКОВ

105. Несмотря на то, что во избежание арбитражных разбирательств с органами регулирования все юристы обязаны соблюдать надежные стандарты надлежащей проверки клиентов, необходимо также должным образом учитывать различия в практике, размерах, масштабах и опыте разных юристов, а также характере обслуживаемых ими клиентов. Это значит, что данные факторы нужно учитывать при разработке РОП, соответствующего действующим обязательствам юриста. Например, на определенных нотариусов возлагается целый ряд обязанностей публичных должностных лиц. Юристы, в свою очередь, не имеют таких обширных общественных обязательств, но почти всегда обязаны соблюдать профессиональную тайну и права клиентов на сохранение конфиденциальности их переписки. Юристы, играющие в правовой системе явные «публичные» роли, должны строго следить за тем, как их общественные обязанности соотносятся с РОП, описываемым в этом Руководстве.
106. Конкретные обязанности, статус и роль юриста в целом серьезно влияют на то, что должно входить в оценку рисков. Например, во многих юрисдикциях гражданского права нотариусы не представляют стороны и не действуют как посредники. Они обязаны быть беспристрастными и независимыми и консультировать обе стороны, принимая во внимание любое расхождение между их полно-

мочиями. Нотариусы выполняют свои обязанности как государственные должностные лица. Эти обязанности влияют на объем работы нотариусов по оценке рисков ОД/ФТ и на порядок действий по результатам этой оценки. Нотариусы должны осознавать, что повышают уровень доверия к документам, и понимать, какой интерес это может представлять для тех, кто нечист на руку.

107. Необходимо учитывать, какие ресурсы можно выделить на внедрение должным образом разработанного РОП и управление его применением. Например, частнопрактикующий юрист не обязан выделять на это такой же объем ресурсов, как крупная фирма, но должен разработать соответствующие системы и средства контроля, а также РОП, пропорциональный масштабам и характеру его практики и клиентов. Небольшие фирмы, обслуживающие преимущественно местных клиентов невысокого риска, обычно не могут выделить значительное время своего высшего руководства на проведение оценок рисков. Частнопрактикующие юристы могут использовать для оценки рисков общедоступные источники и информацию, предоставленную клиентом, в то время как для крупной юридической фирмы с разнообразной клиентской базой и разными профилями рисков это не подходит. Однако, если источником является открытый реестр или клиент, всегда есть риск того, что информация неверная. Частнопрактикующие юристы и небольшие фирмы скорее привлекут внимание преступников, заинтересованных в отмывании денег, чем крупные юридические фирмы. Во многих юрисдикциях и практиках юристы обязаны проводить оценку общих рисков своей работы, а также всех новых и действующих клиентов, осуществляющих разовые сделки. Главное внимание должно уделяться применению РОП.

108. При этом необходимо учитывать, являются ли клиент и предполагаемая работа необычными, рискованными или подозрительными для соответствующего юриста. Этот фактор следует рассматривать в контексте практики юриста, а также юридических, профессиональных и этических обязательств в юрисдикции этой практики. Таким образом, применяемая юристом методология РОП должна учитывать переменные риска, характерные для конкретного клиента или типа работы. Согласно РОП и принципу пропорциональности, при наличии одной или нескольких таких переменных юрист может сделать вывод о необходимости применения усиленной НПК и мониторинга или, наоборот, о возможности сократить, изменить или упростить стандартную НПК и мониторинг. При сокращении, изменении или упрощении НПК юристы всегда должны соблюдать минимальные требования национального законодательства. Эти переменные могут увеличить или уменьшить воспринимаемый риск, представляемый определенным клиентом или типом работ, и могут включать:

- a) Характер клиентских отношений и потребность клиента в том, чтобы юрист подготовил или осуществил определенные виды деятельности.
- b) Уровень регулирования или иного режима надзора или управления, которым подчиняется клиент. Например, клиент, который является финансовым учреждением или юристом под надзором страны с удовлетворительным режимом ПОД/ФТ, представляет более низкий риск ОД/ФТ, чем клиент в отрасли, где риски ОД/ФТ существуют, но пока не регулируются.
- c) Репутация и общедоступная информация о клиенте. Юридические лица, которые прозрачны, широко известны и имеют многолетний опыт работы без обвинений в получении доходов незаконным путем, могут быть меньше подвержены отмыванию денег. Другое дело, если такое юридическое лицо испытывает финансовые трудности или находится в процессе ликвидации/банкротства.
- d) Регулярность, глубина или длительность отношений с клиентами могут снижать или увеличивать риск (в зависимости от характера этих отношений).

- e) Знание юристом страны, включая местные законы, постановления и правила, а также структуры и объема регулятивного надзора и результатов собственной деятельности юриста.
- f) Соотношение масштаба или объема и давности клиентской деятельности с его юридическими требованиями, включая характер запрашиваемых услуг.
- g) С учетом прочих факторов (включая характер услуг и источник и характер отношений с клиентом) оказание ограниченных юридических услуг в качестве местного или специального советника может считаться фактором низкого риска. Однако это также может означать, что юрист не занимается «подготовкой» или «проведением» транзакций, для проведения которых осуществляются виды деятельности, указанные в Р.22.
- h) Значительное или необъяснимое географическое расстояние между юристом и местонахождением клиента без непосредственной связи с типом осуществляемой деятельности.
- i) Потенциальный клиент обращается к юристу за услугой проведения одиночной сделки (а не вступает с ним в постоянные консультационные отношения), и присутствует один или несколько других факторов риска.
- j) Юристу известно, что потенциальный клиент обращался сразу к нескольким юристам за одним типом услуг в течение относительно короткого промежутка времени.
- k) Риски, которые могут вытекать из дистанционных отношений и способствовать анонимности. В связи с тем, что при оказании юридических услуг юристы и клиенты чаще всего взаимодействуют электронно, отсутствие личного контакта между юристами и клиентами само по себе не считается фактором высокого риска. Его необходимо оценивать с учетом подхода, который применяется в законодательстве и органах надзора соответствующей юрисдикции.
- l) Характер передачи или происхождение клиента. Потенциальный клиент, который обращается к юристу по собственной инициативе или без использования обычных или общепринятых методов первоначального оформления или передачи клиентов. Это может указывать на повышенный риск. При этом, если потенциальный клиент направляется другим надежным источником или источником, регулируемым в целях ПОД/ФТ (например, другим юристом), такая передача может считаться смягчающим фактором.
- m) Структура клиента или транзакции. Структуры без явной юридической, налоговой, деловой, экономической или иной обоснованной причины могут представлять риск. Юристы часто создают структуры (даже комплексные) по разумным юридическим, налоговым, деловым, экономическим или иным обоснованным причинам, в случае чего это может не считаться индикатором повышенного риска ОД/ФТ. Юристы должны быть уверены в том, что такие комплексные структуры действительно необходимы в контексте конкретной транзакции.
- n) Пенсионные трасты представляют пониженный риск.

### 3.3. ДОКУМЕНТАЦИЯ ОЦЕНОК РИСКОВ

109. Разные юрисдикции устанавливают различные требования к документации по ПОД/ФТ<sup>36</sup>. Юристы всегда должны знать свои риски ОД/ФТ (в отношении клиентов, стран или географических регионов, услуг, транзакций или каналов поставки). В подтверждение своего понимания они обязаны документировать оценки этих рисков. При этом компетентные органы или СРО могут решить, что отдельные задокументированные оценки рисков не требуются, если конкретные свойственные сектору риски точно установлены и понятны<sup>37</sup>.

110. Юристы могут нарушать обязательства по ПОД/ФТ, например, если полностью полагаются на оценку рисков по контрольному перечню, несмотря на явное наличие признаков возможной незаконной деятельности. Своевременное и при этом комплексное проведение оценок рисков стало еще важнее, поскольку теперь юристы во многих юрисдикциях обязаны проводить и документировать оценку рисков для каждого клиента и при необходимости передавать ее результаты органам надзора.

111. Задокументированная оценка рисков может охватывать разные риски и разбивать их на три основные категории, указанные выше: (а) географические риски; (б) риски клиентов; и (в) риски услуг. Эти три категории рисков определяются и поясняются в этом Руководстве: «Руководство юриста по выявлению и предотвращению отмывания денег»<sup>38</sup>.

Там же приводятся графические иллюстрации и примеры оценки рисков по этим трем категориям. На практике в разных юрисдикциях могут применяться различные категории факторов риска. При этом все соответствующие факторы рисков должны учитываться.

112. С помощью индикаторов каждый из этих рисков может оцениваться как низкий, средний и (или) высокий. К оценке должно прилагаться краткое пояснение причин для такого распределения и общая оценка рисков. Затем в дополнение к оценке составляется и датируется план действий<sup>39</sup> (если требуется). Планы действий могут помочь в обнаружении индикаторов риска, оценке рисков и принятии решений о мерах НПК. Простой шаблон оценки рисков может выглядеть следующим образом:

Географический риск	Риски клиентов	Риски услуг
Низкий/средний/высокий риск	Низкий/средний/высокий риск	Низкий/средний/высокий риск
Пояснение	Пояснение	Пояснение
<b>Общая оценка: Низкий/средний/высокий риск</b>		
<b>План действий</b>		

113. Подобная оценка рисков должна проводиться не только для каждого клиента или услуги на индивидуальной основе, но и включать оценку и документирование рисков в масштабах всей фирмы; актуальность оценки рисков необходимо поддерживать путем мониторинга отношений с клиентами. Письменная оценка рисков должна быть доступна всем специалистам, на которых возлагаются обязанности по ПОД/ФТ. Для обеспечения конфиденциальности клиентов должны быть введены надлежащие средства защиты.

<sup>36</sup>Например, законодательство Евросоюза обязывает юристов, оказывающих услуги, которые регулируются на предмет ПОД, документировать оценки рисков и поддерживать их актуальность (статья 8 Четвертой Директивы ЕС о противодействии отмыванию денег, 2015/849).

<sup>37</sup>Параграф 8 ПЗР.1.

<sup>38</sup>«Руководство юриста по выявлению и предотвращению отмывания денег» – это совместная публикация Международной ассоциации юристов, Американской ассоциации юристов и Совета адвокатских объединений и юридических обществ Европы, выпущенная в октябре 2014 года.

<sup>39</sup>«Планы действий» в некоторых юрисдикциях описываются как «запись хода ваших мыслей».

114. Если юристы участвуют в более долгосрочных транзакциях, оценки риска должны проводиться через соответствующие интервалы в течение периода проведения транзакции – это позволит заметить существенные изменения в транзакции за время ее проведения (например, новые стороны транзакции, новые источники средств и т. д.). См. [3.4.2] *Текущий мониторинг клиентов и определенных видов деятельности*.
115. Окончательная оценка рисков должна проводиться до завершения транзакции, чтобы юристы успели подать необходимые СПО, а власти – вывести предназначенные для получения активы из системы охраны правопорядка (в странах, где это применимо).

### 3.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ИХ СМЯГЧЕНИЕ

116. Выявление и оценка рисков ОД/ФТ, связанных с определенными клиентами или категориями клиентов, и определенными видами работ, позволяют юристам определять и внедрять разумные и соразмерные меры и средства контроля для смягчения этих рисков. Риски и меры по их смягчению зависят от характера роли и участия юриста. Юристы, представляющие клиентов напрямую, и те, к кому обращаются с определенной целью (например, нотариусы гражданского права), действуют в совершенно разных обстоятельствах. В ситуациях высокого риска юристы должны учитывать, в какой степени они могут быть вовлечены в непреднамеренное содействие существенному преступлению ОД/ФТ, несмотря на то, что оказывают юридические услуги с применением усиленных мер НПК. В подобном случае юристы должны рассмотреть возможность не оказывать услуги или не начинать/не поддерживать деловые отношения с клиентом.
117. Юристы должны применять надлежащие меры и средства контроля для смягчения возможных рисков ОД/ФТ по отношению к клиентам, которым по результатам РОП приписывается повышенный риск. Эти меры должны быть адаптированы к конкретным существующим рискам, как для того, чтобы правильно их смягчать, так и для того, чтобы выделить на проведение НПК адекватный объем имеющихся ресурсов. Важнейшей из этих мер является требование об обучении юристов и соответствующего персонала выявлению и обнаружению последних изменений в деятельности клиента с учетом риск-ориентированных критериев. Такие меры и средства контроля могут включать:
- a) Общее обучение по методам и рискам ОД/ФТ для юристов.
  - b) Специализированное обучение по рискам для юристов, оказывающих определенные виды услуг клиентам повышенного риска или берущихся за работу с повышенным уровнем риска.
  - c) Расширенная или более узконаправленная либо усиленная НПК для клиентов/ситуаций повышенного риска, ориентированная на более глубокое понимание потенциального источника риска и получение необходимой информации для взвешенного выбора дальнейших действий (если транзакцию или деловые отношения можно продолжить). Сюда может входить обучение по времени и порядку сбора доказательств и регистрации источника благосостояния и информации о бенефициарных собственниках, если это необходимо.
  - d) Периодический анализ услуг, предлагаемых юристом и (или) юридической фирмой, и периодическая оценка применяемой к ним системы ПОД/ФТ и их собственных процедур ПОД/ФТ с целью определить, не увеличился ли риск ОД/ФТ и введены ли надлежащие средства контроля для смягчения таких повышенных рисков.
  - e) Периодический анализ отношений с клиентом на предмет увеличения риска ОД/ФТ.

### 3.4.1. Первоначальная и текущая НПК (Р.10 и Р.22)

118. Меры НПК должны позволять юристу устанавливать подлинную личность каждого клиента с разумной уверенностью. Процедуры юриста должны применяться в обстоятельствах, когда юрист занимается подготовкой или осуществлением<sup>40</sup> определенных видов деятельности, перечисленных в Р.22, и включают следующее:

- a) Своевременное установление и надлежащая проверка личности каждого клиента.
- b) Идентификация бенефициарных собственников и принятие разумных мер для проверки их личности с учетом рисков, обеспечивающие юристу разумную степень уверенности в том, что он знает, кто является бенефициарным собственником. Как правило, клиенты должны подвергаться полному комплексу мер НПК, включая требование об идентификации бенефициарных собственников в соответствии с Р.10. Цель идентификации бенефициарных собственников состоит в том, чтобы выяснить, какие физические лица влияют на клиента или контролируют его посредством права собственности, права голоса или другими средствами. Юристам необходимо помнить об этой цели при идентификации бенефициарных собственников. Они могут использовать РОП, чтобы понять, в какой степени они обязаны проверять личность бенефициарных собственников – это зависит от типа клиента, деловых отношений и транзакции, а также других соответствующих факторов в силу Р.10 и ПЗР.10, как описывается в следующей вставке. Во многих обстоятельствах эта информация позволяет юристам избегать конфликта интересов с другими клиентами.

#### **Вставка 3. Обязательства в отношении информации о бенефициарных собственниках (см. Р.10, Р.22 и ПЗР.10)**

В Р.10 указано, в каких ситуациях юристы обязаны принимать меры для идентификации и проверки личности бенефициарных собственников юридических лиц и образований за счет получения достаточного представления о клиенте и правильной оценки потенциальных рисков ОД/ФТ, связанных с деловыми отношениями; и, во-вторых, принять разумные меры для смягчения рисков. Юристам следует помнить об этих целях, решая, какие меры нужно предпринять для проверки личности бенефициарных собственников, учитывая уровень риска<sup>41</sup>.

При установлении личности бенефициарного собственника в первую очередь нужно понять, каким образом можно идентифицировать непосредственного клиента. Для проверки личности клиента юристы могут, например, встретиться с ним лично, а затем проверить его личность по предъявленному паспорту или удостоверению личности и документам, подтверждающим его адрес. Кроме того, юристы могут проверить личность клиента по документам или информации, полученным из надежных общедоступных источников (не зависящих от клиента).

Более сложная ситуация возникает, если бенефициарный собственник не является непосредственным клиентом (например, в случае компаний и других юридических лиц). В подобном случае юристу необходимо принять разумные меры для того, чтобы установить и проверить личность бенефициарного собственника. Скорее всего, для этого необходимо будет выяснить

<sup>40</sup> Дополнительную информацию о том, в каких случаях считается, что юрист занимается «подготовкой» или «осуществлением» транзакций для клиентов, а значит, применяются требования Р.22, см. выше в параграфах 17-22.

<sup>41</sup> Для получения дополнительной информации и указаний, касающихся информации о бенефициарной собственности, см. Методологию ПОД/ФТ от 2013 критерии 10.5 и 10.8-10.12.

структуру собственности и управления отдельным юридическим лицом, которое является клиентом, в т. ч. выполнить поиск по общедоступным источникам и запросив информацию непосредственно у клиента. Юристам, скорее всего, потребуется следующая информация о клиенте-юридическом лице:

- a) наименование компании;
- b) регистрационный номер компании;
- c) юридический адрес и (или) основное место деятельности (если отличаются);
- d) акционеры и доля их участия в акционерном капитале;
- e) имена членов совета директоров или руководителей высшего звена, отвечающих за работу компании;
- f) законодательство, которому подчиняется компания, и ее устав; и
- g) виды деятельности и транзакций, осуществляемых компанией.

Для проверки перечисленной выше информации юристы могут использовать следующие источники:

- a) учредительные документы (такие как свидетельство о регистрации, учредительный договор и устав);
- b) данные из реестров компаний;
- c) акционерное соглашение или иные соглашения акционеров о контроле юридического лица; и
- d) проверенная аудиторами отчетность.

Для проверки личности бенефициарных собственников предприятия юристы должны применять РОП. Часто возникает необходимость и использовать ряд общедоступных источников, и обратиться за дополнительным подтверждением достоверности и актуальности содержащейся в них информации к непосредственному клиенту или запросить у него дополнительные документы, подтверждающие личности бенефициарных собственников и структуру компании.

Обязательство по установлению личности бенефициарных собственников не прекращается после определения первого уровня владения и требует разумных мер по определению личности бенефициарных собственников на каждом уровне корпоративной структуры, пока не будет установлен конечный бенефициарный собственник.

- c) Получение достаточной информации для понимания обстоятельств и деятельности клиента, объем которой зависит от характера, объема и сроков оказания услуг, включая, если требуется, источники средств клиента. Такая информация может быть получена у клиента, когда он дает юристу обычные указания.
- d) Проведение текущей НПК деловых отношений и проверка транзакций в процессе таких отношений на предмет их соответствия знаниям юриста о клиенте, его деятельности и профиле рисков, включая, если нужно, источник средств. Текущая надлежащая проверка га-

рантирует, что документы, данные или информация, собранные в процессе НПК, актуальны и существенны, и включает анализ имеющихся записей, особенно по категориям клиентов повышенного риска. Проведение соответствующей НПК может помочь правильно подать СПО в ПФР, если это потребуется, или ответить на запросы ПФР и правоохранительных органов о предоставлении информации.

119. Юристы проводят оценку рисков, которые может представлять клиент, с учетом всех соответствующих переменных риска (и смягчающих факторов), до того, как принять окончательное решение о том, чтобы вступить с этим клиентом в деловые отношения, отказать ему или запросить дополнительную информацию. Во многих ситуациях и во многих юрисдикциях оценка рисков подлежит документированию и должна храниться в деле соответствующего клиента. Юристы должны пересматривать этой файл при необходимости, особенно в случае, если клиент совершает разовую или нетипичную транзакцию или появляются новые индикаторы риска. Проведенная юристом оценка рисков должна включать общий подход к НПК и соответствующую проверку. Для каждого клиента юристы должны правильно выбрать требования НПК, которые могут включать следующее:

- a) **Стандартная НПК.** Стандартный уровень НПК, обычно применяемый ко всем клиентам, которым оказываются определенные услуги.
- b) **Упрощенная НПК.** Стандартный уровень снижается с учетом соответствующих переменных рисков, а также в ситуациях пониженного риска, включая следующие:
  - i. Компании, зарегистрированные на определенных фондовых биржах (и их дочерние компании с мажоритарным участием). При этом не все компании, зарегистрированные на фондовых биржах, допускают упрощенную НПК, например, необходимо принимать во внимание соответствующие уровни отчетности перед рынком, а также географические факторы риска.
  - ii. Финансовые учреждения и другие предприятия и профессии (внутренние и зарубежные), подчиняющиеся режиму ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями FATF.
  - iii. Государственные органы управления или предприятия (если они не находятся в странах, которые, согласно надежным источникам, не имеют адекватных систем ПОД/ФТ), подлежащие санкциям, эмбарго или аналогичным мерам ООН, имеющие высокий уровень коррупции или иной незаконной деятельности, осуществляющие финансирование или поддержку террористической деятельности либо являющиеся местом осуществления деятельности установленных террористических организаций.
- c) **Усиленная НПК.** Увеличенный уровень НПК для клиентов, которых юристы обоснованно считают представляющими повышенный риск. Это может быть связано с деловой деятельностью клиента, структурой собственности или предложением определенных услуг, включая работу со странами повышенного риска и деятельность, представляющую повышенный риск согласно действующим законам или постановлениям.

120. Если юрист не может выполнить действующие требования об НПК, он не должен осуществлять транзакцию или вступать в деловые отношения и обязан прекратить деловые отношения и подумывать о том, чтобы подать СПО в отношении такого клиента.

121. РОП означает, что юристы должны выполнять различные уровни работ в соответствии с уровнем риска. Например, если клиент и владелец контрольного пакета акций компании, зарегистрированной на фондовой бирже, не подчиняется нормативным требованиям о раскрытии информации,

и эта информация становится общедоступной, проверок может быть меньше. В случае доверительной собственности, фондов или аналогичных юридических лиц, бенефициары которых отличаются от формальных владельцев, необходимо выяснить классы и характер бенефициаров, личности учредителя, попечителей или физических лиц, осуществляющих фактический контроль, и цель учреждения доверительной собственности. Юристы должны быть достаточно уверены в том, что заявленная цель учреждения доверительной собственности соответствует действительности.

122. В следующей вставке представлен неполный перечень примеров стандартной, усиленной и упрощенной НПК.

#### **Вставка 4. Примеры стандартных, упрощенных и усиленных мер НПК (см. также ПЗР.10)**

##### **Стандартная НПК**

- Установление и проверка личности клиента с использованием надежных, независимых исходных документов, данных или информации.
- Идентификация бенефициарных собственников и принятие разумных мер для проверки их личности с учетом рисков, обеспечивающие юристу разумную степень уверенности в том, что он знает, кто является бенефициарным собственником. В случае юридических лиц и образований сюда должно входить понимание структуры собственности и управления клиента, а также, при необходимости, источников его благосостояния и средств.
- Понимание и получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений.
- Проведение текущей надлежащей проверки деловых отношений и проверка транзакций в процессе таких отношений на предмет соответствия проводимой транзакции профилю деловой деятельности и рисков клиента, включая, если нужно, источники его благосостояния и средств.

##### **Упрощенная НПК**

- Ограничение степени, типа или сроков проведения НПК.
- Получение меньшего количества элементов идентификационных данных клиента.
- Изменение типа осуществляемой проверки личности клиента.
- Упрощение проверки личности клиента.
- Определение цели и характера транзакций или деловых отношений, исходя из типа осуществляемой транзакции или сложившихся отношений.
- Проверка личности клиента и бенефициарного собственника после установления деловых отношений.
- Более редкое обновление идентификационных данных клиента в ходе деловых отношений.
- Уменьшение степени и объема текущего мониторинга и контроля транзакций.

### Усиленная НПК

- Получение дополнительной информации о клиенте, такой как репутация и основные данные клиента, из более широкого круга источников до установления деловых отношений и использование этой информации для составления профиля рисков клиента.
- Дополнительный поиск информации (например, по независимым и общедоступным Интернет-источникам) для составления более точного профиля рисков клиента (при условии, что внутренние политики юристов позволяют им игнорировать первичные документы, данные или информацию, которые считаются ненадежными).
- При необходимости поиск дополнительной информации о клиенте или бенефициарном собственнике с целью более точного понимания о том, может ли этот клиент или бенефициарный собственник иметь отношение к преступной деятельности.
- Получение дополнительной информации об источнике благосостояния или средств, используемых в транзакции, с целью убедиться в том, что они не получены незаконным путем. Сюда может входить получение соответствующей документации об источнике благосостояния или средств.
- Запрос у клиента дополнительной информации и, если нужно, подтверждающей документации о цели и предполагаемом характере сделки или деловых отношений.
- Более частый и тщательный мониторинг транзакций.
- Усиленная НПК может также включать снижение порогового объема долевого участия (например, ниже 25%) с целью получения более полного представления о структуре управления в организации. Сюда может входить выяснение не только количества долевых акций, но и права голоса их держателей.

### 3.4.2. Текущий мониторинг клиентов и определенных видов деятельности (Р.10 и Р.23)

123. Объем и характер осуществляемого юристом текущего мониторинга должен зависеть от типа юриста, а если речь идет о юридической фирме, то от ее размера и географического охвата, установленных ею рисков ОД/ФТ и характера предоставляемых определенных видов деятельности и услуг. Во многих случаях информация о клиентах проходит такую проверку при выполнении других имеющихся у юристов обязательств (например, юридических, профессиональных или этических) перед клиентами и в рамках общих нормативных обязательств. Например, полное и актуальное представление о деятельности клиентов может потребоваться юристам для полного выполнения фидуциарных обязательств перед клиентами. В некоторых юрисдикциях этические или профессиональные обязательства могут требовать, чтобы юрист прекратил представлять клиента, узнав определенную негативную информацию или при наличии разумных оснований подозревать, что этот клиент причастен к преступлению ОД/ФТ. Эффективный мониторинг требует контакта с клиентом (личного или с использованием средств связи).
124. Текущий мониторинг деловых отношений должен проводиться с учетом рисков — это позволит юристам узнавать о любых изменениях в идентификационных данных клиента и профиле рисков, составленном при его оформлении. Это требует соответствующего уровня проверки в ходе отношений, включая, если нужно, выяснение источника средств для оценки их соответствия поведению, исходя из результатов НПК.

125. В более крупных юридических фирмах, обслуживающих клиентов из разных сфер, юристы, регулярно контактирующие с клиентом, могут сконцентрироваться на отдельном направлении деятельности клиента и (или) необходимой ему консультации. В подобных случаях будет более эффективно иметь процессы и инструменты проверки для выявления потенциальных рисков, которые относятся ко всей деятельности клиента в целом и могут привлечь внимание юристов, чаще всего контактирующих с клиентами. При этом мониторинг не требует, чтобы юристы выполняли по отношению к клиенту функции или роль правоохранительных или следственных органов. Он скорее позволяет в ходе работы с клиентом поддерживать осведомленность о возможной деятельности по ОД/ФТ, а также изменениях в деятельности/персонале клиента и (или) других меняющихся факторах риска.
126. Мониторинг консультационных отношений не может осуществляться с использованием только автоматизированных систем, а качество таких систем отчасти зависит от характера практики юриста и доступных ему ресурсов. Например, частнопрактикующий юрист не обязан выделять на это такой же объем ресурсов, как крупная юридическая фирма, но должен разработать соответствующие системы мониторинга, а также РОП, пропорциональный масштабам и характеру его практики и клиентов. Кроме того, лучше всего консультационные отношения юриста контролируют лица, имеющие прямой контакт с клиентом и прошедшие надлежащую подготовку по обнаружению и выявлению изменений в профиле рисков клиента. По возможности мониторинг должны поддерживать системы, средства контроля и документы в рамках предоставляемой юридической фирмой поддержки (например, специализированные программы обучения, соответствующие уровню ответственного персонала, роль, которую каждый сотрудник играет в процессе ПОД/ФТ, а также типы и размеры клиентов и сделки, для которых использовались услуги фирмы).
127. Юристы должны периодически оценивать адекватность всех систем, средств контроля и процессов. Программы мониторинга должны входить в структуру систем и контроля, разработанную для управления рисками фирмы. Некоторые юрисдикции могут требовать, чтобы результаты мониторинга документировались.
128. Нотариусы гражданского права, как правило, не представляют стороны договора, а значит, должны сохранять беспристрастную позицию в отношении любых обязательств перед обеими сторонами.

### **3.4.3. Сообщения о подозрительных транзакциях, разглашение, внутренний контроль и страны повышенного риска (P.23)**

129. В P.23 изложены обязательства юристов в отношении отчетности и разглашения, внутреннего контроля и стран повышенного риска, изложенные в P.20, P.21, P.18 и P.19.

#### ***Сообщения о подозрительных операциях и разглашение (P.20, P.21 и P.23)***

130. P.23 требует, чтобы юристы сообщали о подозрительных операциях согласно P.20, если от имени или по поручению клиента осуществляют финансовую сделку, связанную с видами деятельности, которые описаны в P.22. С учетом определенных ограничений такая отчетность не требуется, если соответствующая информация попадает под принцип профессиональной или адвокатской тайны. Юристы должны учитывать эти обязательства, а также требования их соответствующих юрисдикций касательно разглашения. Невыполнение этих обязательств, если они применяются, может повлечь за собой серьезные санкции. Как указано в ПЗР.23, если юристы пытаются отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не равносильно разглашению.

131. Если юридическое или нормативное требование обязывает сообщать о подозрительной деятельности при появлении подозрений, отчеты всегда должны подаваться незамедлительно, а значит, в подобных ситуациях РОП к сообщениям о подозрительной деятельности не применяется. СПО — это не часть системы оценки рисков, а скорее механизм реагирования. Как правило, их подают в ПФР или СРО при возникновении подозрений. Юристы не имеют права содействовать незаконной деятельности, поэтому при появлении подозрений они могут обратиться за помощью в свой ПФР или СРО, получить независимую юридическую консультацию, если это необходимо, отказать такому лицу или компании в оказании услуг и сообщить о транзакции или попытке транзакции. Клиент может обращаться к юристам за консультацией в связи с его собственным обязательством по сообщению о подозрительной деятельности. При этом юристу может стать известно о причине возникновения подозрений. В такой ситуации он должен решить, должен ли он подать СПО. В случае международной юридической фирмы, в которой есть инспектор по противодействию отмыванию денег и возникает требующее сообщения подозрение в отношении клиента, такой инспектор может быть не обязан подавать такое сообщение в ПФР каждой юрисдикции, где клиент имеет отношения, а только в той юрисдикции, к которой относится причина возникновения этого подозрения.

### **Внутренний контроль (P.18 и P.23)**

132. Юристы значительно отличаются от финансовых учреждений по размеру. В отличие от большинства финансовых учреждений значительное число юристов имеют лишь несколько сотрудников. Это ограничивает объем ресурсов, который небольшие предприятия и профессии могут выделить на борьбу с ОД/ФТ. Часто одно и то же лицо занимается обслуживанием клиентов и сопровождением сделок, отчетами и руководством. Это нужно учитывать при разработке риск-ориентированной системы внутреннего контроля. Согласно ПЗР.18, тип и объем мер, применяемых по каждому из ее требований, должны соответствовать размеру, характеру и профилю рисков предприятия.

133. Риск-ориентированный процесс должен составлять неотъемлемую часть системы внутреннего контроля юриста или юридической фирмы. Юристы могут работать в различных организационно-правовых формах от частной практики до крупных, мультинациональных партнерств. В небольших юридических фирмах структура управления обычно плоская, а значит, руководство осуществляют все руководители (или партнеры) фирмы либо их большинство. В других организациях юристы используют организационные структуры корпоративного типа с многоуровневыми административными полномочиями. В обоих случаях директора или руководители несут главную ответственность за поддержание эффективной структуры внутреннего контроля в организации; независимо от масштабов юридической практики юристы, как правило, несут ответственность за действия своих партнеров и сотрудников. Участие директоров и руководителей в ПОД/ФТ является важным аспектом применения РОП, поскольку укрепляет культуру нормативно-правового соответствия и гарантирует, что сотрудники соблюдают политики, процедуры и процессы, введенные юристом для эффективного управления рисками ОД/ФТ.

134. Характер и степень контроля ПОД/ФТ, а также соответствия требованиям национального законодательства должны быть пропорциональны риску, связанному с предлагаемыми услугами. Вместе с другими внутренними средствами контроля нормативно-правового соответствия характер и степень контроля ПОД/ФТ учитывают следующие аспекты:

- a) характер, масштаб и сложность деятельности юриста;
- b) разнообразие операций юриста, включая географическое;
- c) профиль клиентов, услуг и деятельности юриста;

- d) степень риска, связанного с каждой сферой деятельности юриста;
- e) предлагаемые услуги и частота контактов с клиентами (при личных встречах или по другим каналам связи).

135. В зависимости от размера и сферы деятельности юридической организации структура риск-ориентированного внутреннего контроля должна:

- a) включать соответствующие системы управления рисками, позволяющие определить, является ли клиент, потенциальный клиент или бенефициарный собственник ПДЛ;
- b) обеспечивать необходимый контроль для клиентов и услуг повышенного риска (например, включать дополнительную надлежащую проверку, получение информации об источнике благосостояния и средств клиента, доведение до сведения высшего руководства, дополнительную проверку и (или) консультацию юриста или юридической фирмы);
- c) уделять повышенное внимание деятельности юристов (например, услугам, клиентам и географическому местонахождению), более уязвимой для злоупотреблений в целях ОД/ФТ;
- d) обеспечивать периодический анализ процессов оценки и смягчения рисков с учетом условий работы юриста и предоставляемых им услуг;
- e) назначать персонал соответствующего уровня, который будет отвечать за контроль ПОД/ФТ;
- f) предусматривать функцию контроля за ПОД/ФТ и программу проверки, соответствующие масштабам организации и характеру практики юриста;
- g) информировать руководителей проектов по контролю нормативно-правового соответствия об обнаруженных недостатках и предпринятых коррективных мерах;
- h) обеспечивать непрерывность программы, несмотря на изменения в руководстве, составе сотрудников или структуре;
- i) концентрироваться на соблюдении всех нормативных мер по ПОД/ФТ, включая требования к ведению учета, и обеспечивать их своевременное обновление при изменениях в нормативных актах;
- j) внедрять риск-ориентированные политики, процедуры и процессы НПК, в том числе периодически анализировать отношения с клиентами и устанавливать уровень рисков ОД/ФТ;
- k) обеспечивать адекватный контроль и поддержку деятельности персонала в рамках программы организации по ПОД/ФТ;
- l) включать ПОД/ФТ в должностные инструкции соответствующих сотрудников;
- m) обеспечивать общую систему контроля для юристов, работающих в режиме сотрудничества (например, для альянсов юридических фирм);
- n) соблюдать законодательные требования соответствующей страны (такие как требования к месту жительства);

- о) предусматривать политику и процедуры по информированию персонала о требованиях по подаче СПО; и
  - р) внедрять документированную программу постоянного информирования и обучения сотрудников по ПОД/ФТ.
136. Одни и те же меры и средства контроля могут охватывать сразу несколько установленных критериев риска, и юрист не обязан заводить средства контроля для каждого критерия рисков.
137. При желании юристы могут использовать надежные технологические решения, чтобы минимизировать риск ошибок и повысить эффективность своих процессов ПОД/ФТ. Поскольку по мере своего развития эти решения становятся все более доступными и подходящими для юристов, это может быть особенно важно для небольших юридических фирм, которые в меньшей степени способны уделять этой работе достаточно времени. В соответствии с Р.17, конечную ответственность за меры НПК должны нести юристы, которые полагаются на используемые технологические решения.
138. В более крупных юридических фирмах высшее руководство должно иметь четкое представление о рисках ОД/ФТ, чтобы управлять делами юридической фирмы и обеспечивать надлежащие процедуры для эффективного выявления, управления, контроля и снижения рисков. РОП к ПОД/ФТ необходимо интегрировать в культуру юридических фирм и юридическую профессию в целом.

#### *Внутренние механизмы обеспечения нормативно-правового соответствия*

139. Юристы (а в соответствующих случаях высшее руководство и совет директоров (или эквивалентный орган)) должны контролировать эффективность внутреннего контроля. Если они выявляют в средствах внутреннего контроля какие-то слабые места, необходимо разработать улучшенные процедуры.
140. Самый эффективный инструмент для мониторинга внутреннего контроля — это регулярный (как правило, не реже одного раза в год) независимый (внутренний или внешний) анализ нормативно-правового соответствия. Если проверка внутренняя, ее должен проводить сотрудник, который хорошо разбирается в структуре, политиках и процедурах внутреннего контроля ПОД/ФТ юридической фирмы и занимает достаточно высокий пост. Лицо, которое проводит независимую проверку, не должно быть тем же лицом, которое разработало или внедрило проверяемые элементы управления. Анализ нормативно-правового соответствия должен включать обзор документации по НПК, показывающий, выполняют ли сотрудники процедуры юридической фирмы.
141. Если в результате анализа нормативно-правового соответствия выявляются слабые места и даются рекомендации о том, как улучшить политику и процедуры, высшее руководство должно проследить за тем, как юридическая фирма выполняет эти рекомендации.
142. Юристы должны регулярно пересматривать оценки рисков всей фирмы и следить за тем, чтобы политика и процедуры продолжали работать в областях, где риски ОД/ФТ наиболее высоки.

#### *Проверка и найм*

143. Юристы должны анализировать навыки, знания и опыт персонала в сфере ПОД/ФТ и перед их назначением на должность, и в ходе их трудоустройства. Уровень оценки должен быть пропорционален их роли в фирме и рискам ОД/ФТ, с которыми они могут иметь дело. Оценка может включать проверку на наличие судимостей и другие формы предварительной проверки, такие как проверка кредитоспособности и биографических данных (насколько это допустимо национальным законодательством) сотрудников на ключевых должностях.

*Обучение, подготовка и повышение осведомленности*

144. P.18 требует, чтобы юристы проводили для своих сотрудников обучение по ПОД/ФТ. Юристам и, прежде всего, небольшим юридическим фирмам такое обучение может также помочь в повышении осведомленности об обязательствах по мониторингу и выполнении требований некоторых юрисдикций по непрерывному юридическому образованию. На готовность юриста к внедрению надлежащих средств контроля влияют как обучение, так и осведомленность. Предоставление всем соответствующим юристам хотя бы общей информации о законах, постановлениях и внутренних правилах по ПОД/ФТ должно осуществляться в масштабах фирмы.
145. Фирмы должны проводить специализированное обучение с целью повышения осведомленности юристов, оказывающих определенные виды услуг клиентам повышенного риска или выполняющих работу повышенного риска. Обучение также должно включать роль, которую отдельные юристы выполняют в процессе ПОД/ФТ. Сюда должно входить обучение по выявлению поддельных документов для тех, кто выполняет обязанности по идентификации и проверке личности, или обучение по индикаторам риска для тех, кто проводит оценку риска клиентов или транзакций.
146. Обучение не обязательно должно быть ресурсоемким и может принимать различные формы. Обучение может включать групповые занятия, во время которых один сотрудник рассказывает другим о действующих инструкциях, достоверных источниках информации о рисках в юридическом секторе или политике фирмы и (или) регулярно рассылает информацию по электронной почте.
147. Практические примеры (как основанные на фактах, так и гипотетические) — хороший способ продемонстрировать действие правовых норм и сделать их более понятными. Кроме того, юристы должны понимать, как работает и насколько важен принцип профессиональной и адвокатской тайны в свете законов о ПОД/ФТ в их конкретных юрисдикциях<sup>42</sup>. Точно так же юристы должны знать сферу применения профессиональной и адвокатской тайны в их юрисдикциях, т. е. понимать, в каких ситуациях и сценариях она применяется, а в каких нет.
148. Согласно РОП особое внимание необходимо уделять факторам риска или обстоятельствам, существующим в собственной практике юриста. Кроме того, компетентные органы, СРО и органы, представляющие нотариусов общего и гражданского права, а также юридические объединения должны сотрудничать с образовательными учреждениями и следить за тем, чтобы программа обучения включала риски ОД/ФТ. Такое же обучение должны проходить студенты, которые учатся на юристов. Например, юридическим объединениям и ассоциациям адвокатов рекомендуется составить руководство для конкретной юрисдикции на основе этого Руководства (такое как Руководство ААЮ по добровольным практикам работы) и организовать программы непрерывного обучения юристов по ПОД/ФТ и РОП, а крупным юридическим фирмам — проводить внутренние программы обучения по ПОД/ФТ и РОП.
149. Общий РОП и различные методы подготовки и обучения дают юристам гибкий подход к частоте, механизмам предоставления и направленности такого обучения. Юристы должны оценивать свой персонал и имеющиеся ресурсы и внедрять программы обучения, которые предоставляют соответствующую информацию о ПОД/ФТ. Такая информация должна:
- а) соответствовать уровню ответственности персонала (например, контакты с клиентами или руководство);

<sup>42</sup>См. также [отчет ФАТФ об уязвимостях в юридическом секторе \(2013\)](#), глава 4, «Типологии ОД».

- b) иметь соответствующий уровень детализации (например, учитывать характер предоставляемых юристом услуг);
- c) обновляться с регулярностью, соответствующей уровню риска выполняемых юристом работ; и
- d) использоваться для оценки знаний персонала о предоставленной информации.

***Страны повышенного риска (P.19 и P.23)***

150. Согласно P.19, юристы должны применять усиленные, пропорциональные рискам меры НПК (также см. вставку в параграфе 102) к деловым отношениям и транзакциям с клиентами из стран, для которых этого требует ФАТФ.

## РАЗДЕЛ IV. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ОРГАНОВ НАДЗОРА

151. РОП к ПОД/ФТ направлен на разработку мер по предотвращению и смягчению, пропорциональных установленным рискам. Это относится и к тому, как органы надзора распределяют свои ресурсы. Согласно Р.28, юристы подлежат соответствующему регулированию и надзору в сфере ПОД/ФТ. Органы надзора и СРО выполняют в юрисдикциях разные роли, и этот раздел необходимо читать в контексте, применимом к соответствующей юрисдикции. Какую бы модель надзора (со стороны определенного органа надзора или СРО) ни выбрала страна, эта модель должна быть эффективной.
152. Во многих юрисдикциях органы надзора и СРО играют активную роль в определении рисков ОД/ФТ и могут применять прямой подход к регулированию обязательств юристов как в целом, так и в отношении ПОД/ФТ. Органы надзора и СРО должны определять особенности сектора и оценивать существующие в нем риски, средства контроля и процедуры, чтобы эффективно распределять свои ресурсы. В частности, органы надзора за юристами обязаны четко распределять ответственность за управление мероприятиями по ПОД/ФТ, поскольку отвечают и за другие сферы регулирования.
153. Несмотря на то, что правовая система конкретной страны может не предусматривать весь объем надзора за юристами, описанный в этом разделе, надзор за юристами в такой стране должен включать, как минимум, следующее:
- a) Требование о том, чтобы юристы проводили оценку рисков на уровне фирмы, клиента и транзакции.
  - b) Требование о том, чтобы юристы проводили адекватную риск-ориентированную НПК.
  - c) Процедуры, позволяющие системе лицензирования юристов не допускать злоумышленников к работе юристом.
  - d) Процедуры, обеспечивающие незамедлительное расследование злоупотребления юристами клиентских/доверительных фондов или предполагаемого участия в схемах ОД/ФТ.
  - e) Требование о том, чтобы юристы периодически проходили программы непрерывного обучения в сфере НПК и ПОД/ФТ.
  - f) Требование о том, чтобы юристы сообщали о подозрительных транзакциях, соблюдали требования о неразглашении и конфиденциальности, требования внутреннего контроля и требования в отношении стран повышенного риска.
  - g) Требование о том, чтобы юристы должным образом документировали оценки рисков, НПК и другие принятые решения и реализованные меры по ПОД/ФТ.

### 4.1. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К НАДЗОРУ

154. Р.28 требует, чтобы юристы подлежали адекватному регулированию и надзору на предмет соблюдения требований по ПОД/ФТ. РОП к ПОД/ФТ означает, что меры, принимаемые для уменьшения ОД/ФТ, должны быть пропорциональны рискам. Органы надзора и СРО должны увеличивать эффективность надзора, направляя ресурсы в области повышенного риска ОД/ФТ. Каждая страна

обязана обеспечить наличие адекватной национальной системы регулирования юристов и надзора за их деятельностью, а все соответствующие органы надзора и СРО должны четко понимать, какие риски ОД/ФТ существуют в их юрисдикции<sup>43</sup>.

#### 4.1.1. Роль органов надзора и СРО в надзоре и мониторинге

155. Страны могут обеспечить надлежащий надзор за юристами через СРО при условии, что такая СРО может добиться от своих членов выполнения обязательств по ПОД/ФТ. СРО – это организация, которая представляет профессию (например, юристов, нотариусов, других независимых представителей юридической профессии, бухгалтеров или провайдеров услуг траста и компаний) и участвует в регулировании лиц, получивших право работать в этой профессии. СРО может также выполнять функции надзора или мониторинга (например, вводить правила по соблюдению лицами, работающими по соответствующей профессии, этических и моральных стандартов).
156. Органы надзора и СРО должны обладать полномочиями, необходимыми для выполнения их функций по надзору (включая право на мониторинг и наложение эффективных, соразмерных, убедительных санкций), и достаточными финансовыми, кадровыми и техническими ресурсами. Органы надзора и СРО сами устанавливают частоту и интенсивность своих мероприятий по надзору и мониторингу на основе РОП, учитывая при этом риски ОД/ФТ в юридическом секторе и смягчение этих рисков юристами и юридическими фирмами.
157. Страны должны обеспечивать органы надзора и СРО всем необходимым для выявления случаев несоответствия со стороны подотчетных лиц и применения соответствующих санкций. Кроме того, страны должны следить за тем, чтобы СРО хорошо понимали важность надзора за ПОД/ФТ, включая необходимые дисциплинарные меры.
158. Органы надзора и СРО обязаны четко распределять ответственность за управление мероприятиями по ПОД/ФТ, поскольку отвечают и за другие сферы регулирования. Страны также должны смягчать риск того, что надзор за ПОД/ФТ со стороны СРО затруднят противоречия между их задачами по представлению членов и обязательствами по осуществлению надзора за членами. Если среди членов СРО есть подотчетные лица, или она представляет таких лиц, во избежание конфликта интересов эти лица не могут участвовать в мониторинге и контроле их собственной практики или юридической фирмы. Институциональный конфликт интересов имеет особенно большое значение в случае дисциплинарных мер, включая санкции, которые должны быть достаточными и эффективными и лишать нарушение требований возможных выгод.

#### 4.2. ПРЕДПОСЫЛКИ: НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ И ПОНИМАНИЕ РИСКОВ ОД/ФТ – РОЛЬ СТРАН

159. Страны должны следить за тем, чтобы то, насколько национальная система позволяет юристам применять РОП, отражало характер, разнообразие и зрелость сектора, его профиль рисков, а также риски ОД/ФТ, связанные с отдельными юристами.
160. Для эффективного применения РОП требуется доступ к информации о рисках ОД/ФТ. Страны обязаны на постоянной основе принимать адекватные меры для определения и оценки рисков ОД/ФТ, чтобы: (а) сообщать о потенциальных изменениях в режиме ПОД/ФТ страны, включая изменения в законах, постановлениях и других мерах; (б) помогать распределять и ранжировать ресурсы компетентных органов для ПОД/ФТ; и (в) делать информацию доступной для оценок рисков ОД/ФТ, проводимых юристами, и для национальных оценок рисков в юрисдикциях. Страны должны

<sup>43</sup>См. ПЗР 28.1.

актуализировать оценки рисков и иметь механизмы для предоставления соответствующей информации об их результатах компетентным органам, СРО и юристам<sup>44</sup>. В ситуациях, когда юристы ограничены в своей способности выявлять риски ОД/ФТ, странам следует разбираться в этих рисках вместе с сектором.

161. Органы надзора и СРО должны по мере возможности использовать различные источники информации для выявления и оценки рисков ОД/ФТ. Сюда могут входить национальные оценки рисков юрисдикции, наднациональные оценки рисков, внутренние или международные типологии и надзорная деятельность, а также обратная связь со стороны ПФР. Необходимую информацию можно также получать за счет обмена информацией и сотрудничества органов надзора за ПОД/ФТ, если надзор за разными секторами (юристами, бухгалтерами и провайдерами услуг траста и компаний) осуществляют различные органы.
162. Компетентные органы могут также подумать о проведении адресной оценки рисков в конкретных секторах – это позволит получить более полное представление об условиях работы юристов в стране и характере оказываемых ими услуг.
163. Органы надзора и СРО должны понимать уровень неотъемлемого риска, включая характер и сложность оказываемых юристами услуг, и учитывать тип оказываемых юристами услуг, их размеры и бизнес-модель (например, является ли юрист частнопрактикующим), системы корпоративного управления, финансовую и учетную информацию, каналы поставок, профили клиентов, географическое местонахождение и страны осуществления деятельности. Кроме того, органы надзора и СРО должны принимать во внимание имеющиеся у юристов средства контроля (например, качество политики управления рисками, работоспособность функций внутреннего контроля и качество курирования соглашений об аутсорсинге и субподряде). Органам надзора необходимо понимать, что, согласно РОП, расхождения между рисками и средствами контроля могут иметь разумные причины, особенно в юридическом секторе с его разнообразием масштабов, функций и цифр. Это значит, что универсального решения для всех не существует. Оценивая качество РОП, органы надзора должны учитывать обстоятельства таких различий.
164. Органы надзора и СРО должны следить за тем, чтобы поднадзорные лица и организации знали и применяли меры по идентификации и проверке личности клиентов, а также, если нужно, источников их благосостояния и средств и меры, предназначенные для обеспечения прозрачности бенефициарной собственности, поскольку эти сквозные вопросы затрагивают сразу несколько аспектов ПОД/ФТ.
165. Чтобы лучше понимать, какие уязвимости связаны с бенефициарными собственниками с точки зрения привлечения профессиональных посредников, органы надзора должны быть в курсе исследований, публикуемых международными организациями<sup>45</sup>. В число полезных материалов входит совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» «Уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарных собственников», опубликованный в июле 2018 года.
166. Органы надзора и СРО должны периодически пересматривать свою оценку профилей рисков ОД/ФТ в юридическом секторе, в т. ч. в случаях существенных изменений или возникновения новых угроз, и доводили эту оценку до сведения юридического сообщества.

---

<sup>44</sup>См. ПЗР 1.3.

<sup>45</sup>ФАТФ, ОЭСР, ВБ, МВФ и ЮНОДК.

#### 4.2.1. Смягчение и контроль рисков ОД/ФТ

167. Органы надзора и СРО должны принимать достаточные меры для смягчения и контроля рисков ОД/ФТ. Частоту применения и интенсивность подобных мер они устанавливают, исходя из своего понимания неотъемлемых рисков ОД/ФТ. Органы надзора и СРО должны также учитывать характеристики юристов и особенно выполняемую ими роль профессиональных посредников. Важно четко понимать риски ОД/ФТ: (а) существующие в стране; (б) связанные с конкретным типом юристов и их клиентами, продуктами и услугами<sup>46</sup>.
168. Органы надзора и СРО должны учитывать профиль рисков в юридическом секторе при оценке адекватности внутреннего контроля, политик и процедур<sup>47</sup>.
169. Органы надзора и СРО должны разработать методы, позволяющие определить, какие юристы или классы юристов наиболее подвержены риску злоупотребления с незаконными целями, и информировать юристов о результатах такой оценки. Оценивать необходимо как вероятность, так и последствия риска ОД/ФТ.
170. Под вероятностью понимается возможность возникновения ОД/ФТ в результате оказанных юристом услуг и условий его работы. Риск может также меняться в зависимости от других факторов:
- а) риск услуг и продуктов (вероятность использования продуктов или услуг для ОД/ФТ);
  - б) риск клиентов (вероятность того, что средства клиентов были получены незаконным путем);
  - в) характер операций (например, частота, объем и стороны);
  - г) географический риск (осуществляют ли юрист, его клиенты или другие службы определенные виды деятельности в местах повышенного риска); и
  - е) другие индикаторы риска, основанные на комбинации объективных факторов и опыта, такие как расширенная работа органа надзора с отдельным юристом, а также информация о нормативно-правовом соответствии этого юриста в прошлом и жалобы на этого юриста или качество всей системы внутреннего контроля. В число прочих факторов могут входить: информация из государственных/правоохранительных органов, сообщения информаторов или негативные репортажи в надежных средствах массовой информации, особенно, если речь идет о предикатных преступлениях ОД/ФТ или финансовых преступлениях.
171. Применяя РОП к надзору, органы надзора могут распределить поднадзорные организации со схожими характеристиками и профилями рисков по группам надзора. Примеры характеристик и профилей риска могут включать размер организации, тип обслуживаемых клиентов и географические регионы осуществления деятельности. Деление на группы обеспечит органам надзора более полную картину сектора, чем в ситуациях, когда органы надзора ориентируются на отдельные риски, представляемые отдельными фирмами. Если профиль рисков входящего в определенную группу юриста изменится, органы надзора могут пересмотреть порядок надзора вплоть до исключения соответствующей фирмы из этой группы.

---

<sup>46</sup>См. ПЗР 28.2.

<sup>47</sup>См. ПЗР 28.3

172. Органы надзора также должны анализировать последствия (т. е. потенциальный ущерб) умышленного или непреднамеренного содействия юриста или фирмы ОД/ФТ. Даже несколько юристов могут причинить огромный вред, включая урон репутации всей профессии. Здесь могут учитываться:
- а) размер (т. е. оборот), количество и тип клиентов, количество офисов, суммы транзакций; и
  - б) связи или работа с другими организациями (что может влиять на подверженность участию в «многоуровневой» деятельности, например, в сокрытии происхождения транзакции с целью легализации актива).
173. Органы надзора и СРО должны регулярно обновлять оценку рисков. Результат оценки помогает решать, какие ресурсы орган надзора выделит на надзор за юристами.
174. Органы надзора и СРО должны определять, соответствуют ли юристы действующим требованиям о постоянстве практики и оценках компетентности, пригодности и характера. Сюда входит оценка соответствия юристов ожиданиям, связанным с выполнением требований о ПОД/ФТ. Она проводится, когда поднадзорная организация начинает свою работу в этой сфере, а затем на регулярной основе.
175. Если юрисдикция решает присвоить повышенный уровень риска сразу всему сектору, различные категории юристов можно дифференцировать по таким факторам, как клиентская база, страны, с которыми они работают, и действующие средства контроля ПОД/ФТ. При классификации можно также учитывать: (а) занимается ли юрист судебными тяжбами и оформлением сделок; (б) относятся ли клиенты юридической фирмы к частному или государственному сектору; и (в) имеет ли деятельность юриста международный или внутренний характер.
176. Органы надзора и СРО должны понимать, что в риск-ориентированном режиме не все юристы внедряют одинаковые средства контроля ПОД/ФТ, а отдельные случаи, когда юрист непредумышленно становится участником незаконной транзакции, не обязательно означают, что его средства контроля ПОД/ФТ не работают. При этом юристы должны понимать, что гибкий РОП не освобождает их от применения эффективных средств контроля ПОД/ФТ.

### 4.3. НАДЗОР ЗА РОП

#### 4.3.1. Лицензирование или регистрация

177. Согласно Р.28, страна должна сделать так, чтобы регулируемые организации, включая юристов, подлежали мерам по регулированию и надзору на предмет соблюдения представителями данной профессии требований о ПОД/ФТ.
178. Р.28 требует от органа надзора или СРО применения необходимых мер, не позволяющих преступникам и их пособникам получать профессиональную аккредитацию, управлять или быть бенефициарными собственниками значительной или контрольной доли участия в аккредитованной юридической фирме (если это допускается государственными законами и постановлениями) или занимать руководящую должность в юридической фирме. Этого можно добиться за счет проверки подобных лиц на профессиональную пригодность и добросовестность.
179. Механизм лицензирования или регистрации – один из методов выявления юристов, к которым должны применяться меры по регулированию и надзору, включая проверку на профессиональную

пригодность и добросовестность. Кроме того, он позволяет идентифицировать совокупность юристов в целях оценки и понимания рисков ОД/ФТ для страны и принятия мер по смягчению этих рисков в соответствии с Р.1. Не все юрисдикции применяют такой подход, а те, где лицензирование и регистрация используются, применяют их по-разному и в разных целях.

180. Лицензирование или регистрация наделяют орган надзора или СРО ролью «гейткипера», определяющего, кто может заниматься профессией, в которой многим приходится осуществлять определенные виды деятельности, перечисленные в Р.22. Не все аккредитованные и должным образом лицензированные или зарегистрированные юристы осуществляют виды деятельности, перечисленные в Р.22. Рекомендации ФАТФ не требуют отдельного лицензирования или регистрации юристов в зависимости от направлений их юридической практики. Органы надзора и СРО в первую очередь должны контролировать юристов, практика которых включает виды деятельности, перечисленные в Р.22. Кроме того, лицензирование или регистрация обеспечивают мониторинг соответствующих юристов на предмет соблюдения требований по ПОД/ФТ.
181. В зависимости от ситуации орган надзора или СРО контролируют, какие юристы и юридические фирмы подлежат надзору, используя данные разведки от компетентных органов (таких как ПФР, реестр компаний или налоговая), информацию от финансовых учреждений и УНФПП, жалобы населения, общедоступную информацию из рекламных текстов, а также реестров юридических лиц и предпринимателей и любые другие источники, указывающие на то, что неконтролируемые физические лица или организации оказывают услуги, перечисленные в Р.22.
182. Системы лицензирования или регистрации определяют, какие виды деятельности подлежат лицензированию или регистрации, запрещают нелицензированным или незарегистрированным лицам и организациям осуществлять такие виды деятельности и устанавливают санкции вплоть до аннулирования лицензии или регистрации и устранения недобросовестных представителей сектора с рынка.
183. Понятия «лицензирование» и «регистрация» не являются взаимозаменяемыми. Режимы лицензирования обычно относятся к финансовым учреждениям и устанавливают на базе Основных принципов минимальные обязательные требования в таких аспектах, как капитал, управление и выделение ресурсов на регулярный контроль, а также смягчение дискреционных рисков, поведенческих рисков и рисков ОД/ФТ. Некоторые юрисдикции ввели аналогичный режим лицензирования для юристов (в основном там, где юристы оказывают корпоративные и трастовые услуги), чтобы требования к поведению позволяли контролировать повышенный уровень рисков ОД/ФТ, обнаруженный в этом секторе.
184. В юрисдикции может действовать система регистрации для всего сектора УНФПП, включая юристов, или для каждой его составляющей отдельно. Как правило, функцию регистрации выполняет орган надзора или СРО.
185. Орган надзора или СРО должны следить за тем, чтобы требования по лицензированию и регистрации и порядок обращения были понятны, объективны, находились в открытом доступе и строго соблюдались. Определение лицензии или регистрации должно быть объективно и своевременно. СРО одновременно и контролирует своих членов, и представляет их интересы. Она должна следить за тем, чтобы решения о регистрации принимались отдельно и независимо от ее деятельности по представлению членов.

### **Проверки на профессиональную пригодность и добросовестность**

186. Проверки на профессиональную пригодность и добросовестность помогают органам надзора и СРО принимать необходимые меры для того, чтобы не дать преступникам и их пособникам владеть юридическими фирмами, контролировать их или занимать в них руководящие должности. Подобные проверки применяются к юристам в некоторых юрисдикциях и могут использоваться органами надзора или СРО для обеспечения соблюдения требований о ПОД/ФТ.
187. Согласно Р.28, орган надзора или СРО должны проверять добросовестность каждого бенефициарного собственника юридической фирмы, контролирующего ее лица и человека, занимающего в ней руководящую должность.
188. В некоторых юрисдикциях проверки на профессиональную пригодность и добросовестность являются главным фактором, влияющим на решение о лицензировании или регистрации заявителя и результаты регулярных проверок на предмет сохранения лицензированным или зарегистрированным лицом (включая, в зависимости от обстоятельств, его владельцев и контролирующих лиц) профессиональной пригодности и добросовестности для дальнейшей работы в этом секторе. Первоначальная оценка пригодности и добросовестности включает получение информации от физического лица и проверку элементов этой информации по независимым надежным источникам и призвана определить, подходит ли проверяемое лицо для выполнения соответствующей роли.
189. Процедура определения профессиональной пригодности и добросовестности обычно требует, чтобы заявитель заполнил анкету. В анкете указываются идентификационные данные, место жительства и трудовой стаж, а также все вынесенные против него обвинения и неблагоприятные судебные решения, включая предстоящие судебные процессы и непогашенные судимости. Элементы такой информации необходимо проверить и, таким образом, определить добросовестность заявителя. Подобные проверки могут включать запросы информации о соответствующем лице из правоохранительных органов и других органов надзора или проверку этого лица по независимым электронным базам данных. Собранные персональные данные должны храниться с соблюдением конфиденциальности.
190. Орган надзора или СРО также должны регулярно контролировать профессиональную пригодность и добросовестность лиц, которые являются бенефициарными собственниками значительной или контрольной доли участия в юридических фирмах или занимают в них руководящие должности. Проверке на профессиональную пригодность и добросовестность должны подвергаться все новые владельцы, контролирующие лица и лица, занимающие руководящие должности. Органы надзора и СРО должны пересматривать профессиональную пригодность и добросовестность этих лиц при появлении сомнений в связи с результатами надзора, получением информации от других компетентных органов или общедоступной информации о существенных негативных изменениях.

### **Защита от «пустышек»**

191. Органы надзора и СРО должны следить за тем, чтобы их требования по лицензированию или регистрации включали значимые связи заявителя со страной. За исключением определенных обстоятельств, компания, ни один сотрудник которой не соответствует требованиям к профессии юриста, не может получить лицензию или пройти регистрацию.
192. Принимая решение о лицензировании или регистрации, органы надзора и СРО должны при необходимости учитывать структуру собственности и управления заявителя. Внимания требуют такие факторы, как место проживания бенефициарных собственников и контролирующих лиц, а также тип и качество управления, включая директоров, руководителей и комплаенс-офицеров.

193. Органы надзора и СРО должны проверять, не препятствует ли структура собственности и управления юридических фирм идентификации бенефициарных собственников и контролирующих лиц и не мешает ли она эффективному надзору.

#### 4.4. МОНИТОРИНГ И НАДЗОР

194. Органы надзора и СРО должны принимать меры для эффективного мониторинга юристов, оказывающих определенные услуги, путем удаленного и выездного надзора. Характер такого мониторинга будет зависеть от составленных органом надзора или СРО профилей рисков и соответствующего риск-ориентированного подхода. Органы надзора и СРО могут корректировать следующее:

- a) уровень проверок, необходимый для выполнения функции по лицензированию/регистрации: если риск ОД/ФТ в секторе низкий, возможности ОД/ФТ в связи с определенной деловой деятельностью могут быть ограничены, а значит, разрешения можно выдавать по рассмотрении базовой документации. Если считается, что риск ОД/ФТ в секторе высокий, органы надзора и СРО могут запрашивать дополнительную информацию;
- b) тип удаленного и выездного надзора за ПОД/ФТ: органы надзора и СРО могут подобрать оптимальное сочетание удаленного и выездного надзора за юристами. Удаленный надзор может включать анализ ежегодных независимых аудиторских проверок и других обязательных отчетов, выявление сомнительных посредников (исходя из размера фирм, участия в международных операциях или определенных сфер деятельности), автоматизированную проверку реестров для обнаружения пропущенной информации о бенефициарных собственниках и выявление лиц, ответственных за подачу данных. Сюда же может входить проведение тематических проверок в секторе и требование от фирм регулярного предоставления информации. В ситуациях повышенного риска одного только удаленного надзора недостаточно. Выездные проверки могут включать изучение внутренних политик, средств контроля и процедур по ПОД/ФТ, опрос членов высшего руководства, комплаенс-офицера и других соответствующих сотрудников, анализ собственных оценок рисков гейткипера, выборочная проверка документов по НПК и дополнительной документации, наблюдение за подачей отчетов о возможном ОД/ФТ, связанных с клиентом, юристами или другими аспектами, в процессе проведения проверки и, при необходимости, выборочный контроль выполнения обязательств по подаче отчетов;
- c) частота и характер текущего надзора за ПОД/ФТ: органы надзора и СРО должны своевременно корректировать частоту надзора за ПОД/ФТ в соответствии с обнаруженными рисками, а при возникновении проблем дополнять периодические проверки внеплановым контролем ПОД/ФТ (например, в связи с получением донесений, информации от правоохранительных органов или других результатов надзора, связанных с включением юристов в тематические выборки для анализа);
- d) интенсивность надзора за ПОД/ФТ: органы надзора и СРО должны определить объем и уровень оценки в соответствии с установленными рисками таким образом, чтобы оценить достаточность принятых юристом политик и процедур по предотвращению злоупотребления. Примеры более интенсивного надзора могут включать: подробное тестирование систем и файлов для проверки реализации и достаточности оценок рисков, НПК, политик и процедур по подаче отчетов и ведению учета, внутренний аудит, опрос операционного персонала, высшего руководства и членов Совета директоров, а также оценка ПОД/ФТ в отдельных направлениях деятельности.

195. На основе полученных результатов органы надзора и СРО должны пересмотреть и обновить свои оценки рисков ОД/ФТ, а при необходимости проверить адекватность их подхода к надзору за ПОД/ФТ и существующих правил и руководство по ПОД/ФТ. При необходимости и с учетом всех соответствующих требований о соблюдении конфиденциальности эти результаты могут передаваться юристам, чтобы те могли доработать свой РОП.
196. Ведение учета и обеспечение качества также важны, поэтому органы надзора могут фиксировать и тестировать причины принятия важных решений по надзору за ПОД/ФТ. Органы надзора должны иметь надлежащую политику по хранению информации и возможность быстро извлекать информацию, соблюдая при этом действующие законы о защите данных. Ведение учета составляет принципиальную, основополагающую часть работы органов надзора, а обеспечение качества гарантирует единообразие принятия решений и наложения санкций для всех поднадзорных организаций.

#### 4.4.1. Дисциплинарные меры

197. Р.28 требует, чтобы органы надзора или СРО обладали надлежащими полномочиями для выполнения их функций, включая право контролировать нормативно-правовое соответствие юристов. Согласно Р.35, у стран должно быть право накладывать санкции, будь то уголовные, гражданские и административные, на УНФПП, включая юристов, оказывающих услуги, которые перечислены в Р.22(d). Санкции должны применяться к директорам и высшему руководству фирмы, если юрист не выполняет требования.
198. Органы надзора и СРО должны применять соответствующие меры, включая ряд дисциплинарных вмешательств и коррективных мер, призванные обеспечить своевременное устранение обнаруженных недостатков. Санкции могут варьироваться от неофициального или письменного предупреждения, выговора или предупреждения до карательных мер (вплоть до лишения права адвокатской практики и уголовного преследования) за более злостное несоблюдение, если обнаруженные недостатки могут привести к серьезным последствиям. Как правило, систематические нарушения или крайне недостаточный контроль требуют более строгих мер надзорного реагирования.
199. Дисциплинарные меры органов надзора и СРО должны быть адекватными и при этом обеспечивать сдерживающий эффект. Органы надзора и СРО должны иметь достаточно ресурсов для расследования и мониторинга несоблюдения требований или делегировать эти задачи тому, у кого они есть. Помимо прочего, дисциплинарные меры должны нивелировать выгоды несоблюдения требований.

#### 4.4.2. Руководство

200. Органы надзора и СРО должны озвучивать свои ожидания. Для этого можно использовать консультации по результатам значимого взаимодействия с соответствующими заинтересованными лицами, включая юристов. Руководство может иметь форму общих требований, составленных, исходя из желаемых результатов, риск-ориентированных правил и информации о том, как органы надзора толкуют соответствующие законы или постановления, либо более подробные инструкции по наиболее эффективному применению средств контроля ПОД/ФТ. Руководство может разъяснять толкование и применение принципа профессиональной и адвокатской тайны в контексте предоставляемых юристами услуг.
201. Кроме того, в руководстве для юристов должны рассматриваться риски ОД/ФТ в этом секторе, индикаторы рисков ОД/ФТ и методы оценки рисков, позволяющие заметить подозрительные транзакции и активность. Все подобные руководства должны составляться в соответствии с тем, какую роль выполняют органы надзора и СРО в соответствующей юрисдикции.

202. Если руководство органов надзора имеет общий характер и излагает основные принципы: его может дополнять руководство, написанное юристами и охватывающее операционные и практические вопросы, более подробное и толковательное. Эффективным средством повышения осведомленности юристов и выполнения их обязанностей по ПОД/ФТ могут быть обучающие мероприятия. Если органы надзора объединяются и выпускают единое руководство для разных секторов, они должны проследить за тем, чтобы в таком руководстве было должным образом учтено многообразие ролей, к которым оно относится, и содержались практические рекомендации для всех предполагаемых адресатов. Руководство для частного сектора должно соответствовать национальному законодательству и всем указаниям, опубликованным компетентными органами в отношении юристов, а также всем остальным правовым требованиям и обязательствам.
203. Органам надзора рекомендуется рассмотреть возможность связаться с другими органами внутреннего надзора, чтобы согласовать толкования правовых обязательства и свести к минимуму расхождения между секторами (такими как юристы, бухгалтеры и провайдеры услуг траста и компаний). Наличие нескольких руководств может создать возможности для обращения в регуляторный арбитраж. Соответствующим органам надзора следует подумать о подготовке единого руководства при участии соответствующих секторов, хотя во многих юрисдикциях юристы сочтут наиболее уместным и эффективным вариантом отдельное руководство, ориентированное именно на них.
204. Информация и руководство должны предоставляться органами надзора в современной, доступной форме. Сюда могут входить руководящие документы для разных секторов, результаты тематических проверок, обучающие мероприятия, рассылки, публикации в Интернете, устные сообщения о выездных проверках, собрания и годовые отчеты.

#### 4.4.3. Обучение

205. Органы надзора и СРО должны обеспечить своему персоналу и другим соответствующим сотрудникам обучение по оценке качества оценок рисков ОД/ФТ, а также адекватности, достаточности и эффективности политик, процедур и внутреннего контроля ПОД/ФТ. Хорошо, если обучение будет иметь практическую направленность. Органы надзора должны понимать, что, реализуя РОП, юристам нужно будет разумно оценивать свои услуги и виды деятельности. Это может означать, что два разных юриста или две разные юридические фирмы не могут применять идентичные практики.
206. Обучение должно позволять руководящему персоналу составлять разумные суждения о качестве сформированных юристами оценок рисков, а также адекватности и достаточности применяемых ими средств контроля ПОД/ФТ. Кроме того, оно должно быть направлено на обеспечение последовательности в осуществлении надзора на уровне страны, если компетентных органов надзора несколько либо национальная модель надзора находится в переходном состоянии или раздроблена.

#### 4.4.4. Аттестация

207. Во избежание конфликтов интересов при осуществлении надзора за юридическими фирмами органы надзора не должны настаивать на использовании систем, инструментов или программного обеспечения по ПОД/ФТ сторонних коммерческих поставщиков.

#### 4.4.5. Обмен информацией

208. Органы надзора должны стимулировать обмен информацией между государственным и частным сектором и внутри частного сектора (например, между финансовыми учреждениями и юристами). Соглашения об обмене информацией и данными разведки между органами надзора и органами

государственной власти (такими как подразделения финансовой разведки и правоохранительные органы) должны быть продуманными, защищенными и соответствующими национальному законодательству.

209. Государственный и частный сектор могут обмениваться следующей информацией:

- а) оценки рисков ОД/ФТ;
- б) типологии (практические примеры) возможного злоупотребления юристами с целью отмывания денег или финансирования терроризма;
- в) обратная связь по СПО и другим соответствующим отчетам;
- д) специфические не засекреченные данные разведки. Власти могут обмениваться специфическими не засекреченными данными разведки с юристами в целом и с отдельными их представителями в определенных обстоятельствах и при наличии соответствующих средств правовой защиты, таких как соглашения о конфиденциальности; и
- е) страны, лица или организации, активы или транзакции которых необходимо заморозить в соответствии с адресными финансовыми санкциями, как того требует Р.6.

210. Внутреннее сотрудничество и обмен информацией между ПФР и органами надзора за юристами, а также между компетентными органами, включая правоохранительные органы, органы разведки, ПФР, налоговые органы, органы надзора и СРО, также необходимо для эффективного мониторинга и надзора в этом секторе. Такое сотрудничество и координация могут помочь избежать пробелов и дублирования в надзоре и обеспечить обмен наработками и результатами. Кроме того, это создаст информационную основу для риск-ориентированного подхода органа надзора к надзорной деятельности. Поощряется также обмен оперативной информацией об активных расследованиях нарушений и закрытых делах между органами надзора и правоохранительными органами. Для защиты персональных данных при обмене информацией должны применяться протоколы и средства обеспечения безопасности.

211. Учитывая международный характер работы многих юристов, важную роль в юридическом секторе играет международный обмен информацией государственных органов власти и частного сектора с зарубежными коллегами.

#### **4.5. НАДЗОР ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ В ОТНОШЕНИИ БЕНЕФИЦИАРНЫХ СОБСТВЕННИКОВ И ИСТОЧНИКОВ СРЕДСТВ/БЛАГОСОСТОЯНИЯ**

212. Согласно Рекомендациям ФАТФ, компетентные органы должны иметь доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных собственниках и контроле юридических лиц (Р.24). Кроме того, страны должны принимать меры по предотвращению злоупотребления юридическими образованиями для ОД/ФТ, в частности следить за наличием достаточной, точной и актуальной информации о явно выраженной доверительной собственности (Р.25). На практике выполнять Рекомендации ФАТФ в отношении бенефициарных собственников оказалось непросто. В связи с этим ФАТФ разработала «Руководство по прозрачности и бенефициарным собственникам», которое должно помочь странам выполнять Р.24 и Р.25, а также Р.1, поскольку в ней говорится об понимании рисков ОД/ФТ юридических лиц и образований. Кроме того, в июле 2018 года ФАТФ и Группа «Эгмонт» опубликовали отчет о сокрытии бенефициарных собственников, в котором говорилось об устранении уязвимостей, связанных с сокрытием бенефициарных собственников.

213. Согласно Р.24 и Р.25, у стран должны быть механизмы для обеспечения точности и своевременного обновления информации, передаваемой в реестры, и для контроля достоверности и актуальности информации о бенефициарных собственниках. Для оценки качества системы мониторинга и обеспечения нормативно-правового соответствия страны должны принимать во внимание риск ОД/ФТ в соответствующей сфере деятельности (при наличии доказанного повышенного риска требуются более строгие меры по мониторингу). При этом юристам не следует слепо полагаться на данные, содержащиеся в реестрах. В ходе отношений необходимо вести текущий мониторинг – это позволит обнаружить необычные операции и транзакции, вызывающие подозрения в связи со сменой бенефициарных собственников, поскольку в реестрах такая информация динамически не обновляется.
214. Лица, отвечающие за образование компаний и создание юридических образований, выполняют роль основной пропускной системы в широком финансовом сообществе в связи с тем, какие действия они выполняют в процессе образования юридических лиц и образований или в процессе собственного управления и администрирования. Руководство по отношению к информации о бенефициарных собственниках в этом разделе предназначено для юристов, привлеченных в такие образования в качестве регистрационного агента, директора компании, секретаря компании, офиса для оказания услуг, номинального держателя и т. п.
215. Юристы также обязаны проводить и документировать надлежащие проверки рисков клиентов/транзакций, чтобы полностью понимать характер деловой деятельности клиентов. В качестве подтверждающих документов могут выступать бизнес-планы/руководящие документы, финансовая отчетность и данные, подаваемые в реестр юридических лиц.
216. Как УНФПП, юристы обязаны применять меры НПК к бенефициарным собственникам юридических лиц и образований, которым они предоставляют консультации или услуги по созданию. В некоторых странах юрист является обязательным участником процедуры регистрации юридического лица и отвечает за предоставление в реестр базовых данных и (или) информации о бенефициарных собственниках. Где-то достоверность подаваемых данных должна быть подтверждена нотариусом.
217. Юристы, выступающие в качестве директоров компаний, доверительных управляющих или сотрудников фондов таких юридических лиц и образований, часто представляют таких юридических лиц и образования при осуществлении сделок с другими финансовыми учреждениями и УНФПП, которые оказывают подобным клиентам банковские или аудиторские услуги.
218. Такие финансовые учреждения и другие УНФПП могут запрашивать информацию по НПК у юристов, которые в связи с выполняемой ролью директора или доверительного управляющего являются для юридического лица или образования основным контактным лицом. Сами финансовые учреждения и другие УНФПП могут лично с бенефициарными собственниками юридических лиц и образований не встречаться.
219. Согласно Р.28, страны должны создать для юристов эффективные системы мониторинга и контроля соблюдения требований о ПОД/ФТ, включая идентификацию бенефициарных собственников и принятие разумных мер для проверки их личности. Р.24 и Р.25, посвященные прозрачности бенефициарных собственников юридических лиц и образований, требуют, чтобы у стран были механизмы для обеспечения своевременного доступа к достаточной, точной и актуальной информации о таких субъектах.

220. Согласно Р.28, юристы подлежат риск-ориентированному надзору со стороны органа надзора или СРО, включая требования Р.10 и Р.11 о бенефициарных собственниках и ведении учета. У органа надзора или СРО должна быть система надзора, обеспечивающая наличие и своевременное предоставление компетентным органам точных, актуальных базовых данных и информации о бенефициарных собственниках юридических лиц и образований.
221. Органы надзора или СРО анализируют адекватность процедур и средств контроля, используемых юристами для идентификации и регистрации бенефициарных собственников. Кроме того, они должны провести выборочную проверку репрезентативных клиентских записей, чтобы оценить эффективность применения этих мер и доступность точной информации о бенефициарных собственниках.
222. Во время удаленных и выездных проверок органы надзора или СРО проверяют политики, процедуры и средства контроля, применяемые при оформлении новых клиентов, и выясняют, какие данные и документы требуются, если клиент является физическим лицом, а какие при работе с юридическим лицом или образованием. Органы надзора и СРО проверяют адекватность таких процедур и средств контроля для определения бенефициарных собственников, структуры собственности и управления таких юридических лиц, образований и направлений их деятельности. Например, получение информации о бенефициарных собственниках от самого клиента без применения любых других механизмов проверки не может считаться адекватной процедурой ни при каких обстоятельствах.
223. Выборочная проверка записей поможет органам надзора или СРО определить, позволяют ли средства контроля точно идентифицировать бенефициарных собственников, предоставлять верные данные соответствующим сторонам и обеспечивать доступность этой информации. Объем проверки будет зависеть от риска, однако, выбранные записи должны отражать профиль клиентской базы и включать как новых, так и действующих клиентов.
224. Органы надзора или СРО должны анализировать меры, введенные юристами для мониторинга изменений в составе бенефициарных собственников юридических лиц и образований, которым они оказывают услуги, и определять, является ли информация о бенефициарных собственниках точной и актуальной и как обновленные данные передаются в реестр (если это происходит).
225. В ходе проверок органы надзора или СРО решают, проверять ли информацию о бенефициарных собственниках согласно записям юриста по соответствующему реестру (если таковой имеется). Кроме того, проверяя эффективность средств контроля юриста, они могут принимать во внимание информацию из других компетентных источников, таких как ПФР, общедоступные отчеты и информация из других финансовых учреждений или УНФПП.

#### 4.5.1. Источники средств и благосостояния

226. Юристы подлежат риск-ориентированному надзору со стороны органа надзора или СРО, включая требования об идентификации и подтверждении источников средств и благосостояния клиентов повышенного риска, которым они оказывают услуги. У органа надзора или СРО должна быть система надзора, обеспечивающая наличие и своевременное предоставление компетентным органам точной, актуальной информации об источниках средств и благосостояния. Органы надзора или СРО анализируют адекватность процедур и средств контроля, используемых юристами для идентификации и регистрации источников благосостояния юридических структур.

#### 4.6. НОМИНАЛЬНЫЕ ОБРАЗОВАНИЯ

227. Номинальный директор – это лицо, назначенное Советом директоров юридического лица, которое представляет интересы и действует по указанию другого лица, обычно бенефициарного собственника.
228. Номинальный акционер – это физическое или юридическое лицо, официально внесенное в реестр участников и акционеров компании как держатель определенного количества указанных акций, которыми он владеет от имени другого лица, являющегося бенефициарным собственником. Акции могут находиться в доверительной собственности или храниться по депозитарному договору.
229. В некоторых странах юристы выступают или поручают другому лицу (физическому или юридическому) выступать в качестве директора или номинального акционера другого лица в рамках оказания своих профессиональных услуг. Согласно Р.24, одним из механизмов, позволяющих предотвратить злоупотребление номинальными акционерами и директорами, является требование о лицензировании и таких юристов и указании их статуса в реестре юридических лиц. Страны могут применять в этом плане сразу несколько мер.
230. Существуют законные основания для того, чтобы юрист выступал или поручал другому лицу выступать в качестве директора или номинального акционера юридического лица. Это может быть оплата и ответственное хранение акций публичных компаний, когда послеторговые специалисты выступают в качестве номинальных акционеров. Тем не менее, структуры номинальных директоров и номинальных акционеров могут использовать для сокрытия личности истинного бенефициарного собственника юридического лица. Существуют люди, готовые называться директором или акционером организации от имени другого лица, не раскрывая личность лица, от которого они получают указания или которого представляют. Иногда их называют «подставными лицами».
231. Номинальные директора и номинальные акционеры могут создавать препятствия для идентификации истинных бенефициарных собственников юридического лица, особенно, если их статус скрывается. Это связано с тем, что в корпоративных данных юридического лица в реестре и корпоративной документации по юридическому адресу компании указывается личность номинального лица. В различных странах законы о компаниях не признают статус номинального директора, поскольку по закону директор компании несет ответственность за ее деятельность и обязан действовать в лучших интересах компании.
232. Органы надзора и СРО должны помнить о возможном существовании скрытых номинальных структур и задумываться о том, позволят ли их обнаружить удаленные и выездные проверки и изучение политик, процедур, средств контроля и клиентских записей юриста, включая процедуру НПК и осуществляемый юристом текущий мониторинг.
233. Скрытые номинальные структуры могут существовать при наличии следующих (и других) признаков:
- а) профиль директора или акционера не соответствует деятельности компании;
  - б) одно и то же лицо занимает разные позиции в не связанных между собой компаниях;

- c) источник благосостояния директора или акционера не соответствует стоимости и характеру активов в компании;
- d) компания получает средства от неустановленных третьих сторон или отправляет средства таким сторонам;
- e) директора или акционеры привыкли действовать по указанию другого лица; и
- f) запросы или инструкции подвергаются минимальной проверке или не проверяются совсем и (или) выполняются слишком быстро без согласования с лицом или лицами, выступающими в качестве директоров.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ СОБСТВЕННИКАХ В КОНТЕКСТЕ ТРАСТОВ ИЛИ ИНЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ, КОТОРЫМ СПЕЦИАЛИСТ ПО ПРАВОВЫМ ВОПРОСАМ ОКАЗЫВАЕТ УСЛУГИ

1. При применении риск-ориентированного подхода объём информации, которую должен получить специалист по правовым вопросам, будет зависеть от того, создаёт ли этот специалист траст, компанию или иное юридическое лицо, управляет ими или выступает в качестве доверительного управляющего или директора либо предоставляет доверительного управляющего или директора трасту, компании или иному юридическому лицу. В этих случаях, помимо установления бенефициарных собственников и лиц, осуществляющих контроль, специалисту по правовым вопросам требуется дополнительно понять общую цель структуры и источник средств, находящихся в этой структуре. Специалисту по правовым вопросам, который оказывает другие услуги (например, услуги зарегистрированного офиса) трасту, компании или иному юридическому лицу, необходимо получить достаточную информацию с тем, чтобы он смог установить бенефициарных собственников или лиц, контролирующих траст, компанию или иное юридическое лицо.
2. Специалист по правовым вопросам, который не выступает в роли доверительного управляющего, может, в соответствующих обстоятельствах, положиться на краткое содержание документов, подготовленных другим специалистом по правовым вопросам или бухгалтером или провайдером услуг траста и компаний (ПУТК), которые оказывают услуги трасту, или на соответствующие выписки их самого акта об учреждении траста с тем, чтобы он смог установить учредителя, доверительных управляющих, попечителя (если имеется), бенефициаров или физических лиц, осуществляющих реальный контроль. Это необходимо сделать в дополнение к требованию (если оно применимо) о получении свидетельств для проверки личности указанных лиц, о чём идёт речь ниже.

### ***В случае траста***

3. Как указано выше, в зависимости от услуг, оказываемых трасту, специалист по правовым вопросам должен иметь политику и процедуры для установления и проверки личности перечисленных ниже лиц с использованием документов, данных или информации из надёжных независимых источников (при условии, что политика специалиста позволяет ему не принимать во внимание документы, данные или информацию из источников, которые считаются ненадёжными), как подробно описано ниже:
  - i. Учредитель;
  - ii. Попечитель;
  - iii. Доверительный управляющий (управляющие), если специалист сам не выступает в роли доверительного управляющего;
  - iv. Указанные бенефициары или класс бенефициаров; и
  - v. Любые другие физические лица, осуществляющие реальный контроль над трастом.

## Учредитель

- (a) Как правило, учредить является любым лицом (или лицами), которое учреждает траст. Лицо является учредителем, если оно предоставило (или обязалось предоставить), прямо или опосредованно, имущество или денежные средства в доверительное управление. Для этого требуется определённый элемент «пожертвования» (т.е. учредитель должен иметь намерение предоставить какую-либо выгоду, не просто являться независимым сторонним лицом, передающим что-либо в доверительное управление за полное вознаграждение).
- (b) Учредитель может быть указан, а может и не быть указан в акте об учреждении траста. У специалистов по правовым вопросам должна иметься политика и процедуры для установления и проверки личности реального экономического учредителя.
- (c) У специалиста по правовым вопросам, который создаёт от имени клиента траст, компанию или иное юридическое лицо, управляет ими или выступает в качестве доверительного управляющего или директора либо предоставляет доверительного управляющего или директора трасту, компании или иному юридическому лицу, должна иметься политика и процедуры (с использованием риск-ориентированного подхода) для установления источника средств, имеющихся у траста, компании или иного юридического лица.
- (d) В случае «старых» (т.е. давно учреждённых) трастов установление источника средств может быть затруднено (или, вообще, невозможно), поскольку имеющиеся свидетельства и доказательства могут уже не существовать. Материалы, подтверждающие источник средств, могут включать документы, данные или информацию из надёжных независимых источников, свидетельства о передаче акций, выписки из банковских счетов, акты (договоры) дарения или, так называемые, «письма-пожелания».
- (e) Если активы были переведены в траст из другого траста, необходимо получить указанную информацию как в отношении траста, которому были переданы активы, так и в отношении траста, который передал активы.

## Бенефициары

- (a) У специалистов по правовым вопросам должна иметься политика и процедуры (предусматривающие риск-ориентированный подход) с тем, чтобы они могли сделать обоснованное предположение о том, что они знают истинную личность бенефициаров траста. Также специалистам по правовым вопросам необходимо принять такие разумные меры для проверки личности бенефициаров, которые позволят специалистам считать, что им известно, кто является бенефициарами. Это не требует от специалистов по правовым вопросам проводить проверку личности всех бенефициаров с использованием документов, данных или информации из надёжных независимых источников. Специалисты должны, по крайней мере, установить и проверить личность тех бенефициаров, у которых имеется зафиксированное право на получение распределяемых доходов или капитала, или которые реально получили доходы от траста (например, лица, имеющие право на пожизненное получение дохода от собственности).
- (b) Если бенефициары траста не имеют зафиксированное право на получение капитала и доходов (так называемые «дискреционные бенефициары»), специалисты по правовым вопросам должны получить информацию, позволяющую им установить названных дискреционных бенефициаров (например, указанных в акте об учреждении траста).

- (c) Если бенефициары определены как класс (например, дети и будущие потомки), или если бенефициары являются несовершеннолетними по законодательству, регулирующему деятельность трастов, хотя специалисты по правовым вопросам должны удостовериться в том, что эти лица являются намеренными бенефициарами (например, путем проверки в акте об учреждении траста), они не обязаны получать дополнительную информацию для проверки личности отдельных бенефициаров, отнесённых к классу, если только доверительные управляющие не примут решение о предоставлении средств или доходов таким бенефициарам.
- (d) В некоторых трастах указанные лица становятся бенефициарами только при наступлении определённого события (например, при достижении определённого возраста или в случае смерти другого бенефициара или по завершению срока действия трастового договора). В этом случае специалисты по правовым вопросам не обязаны получать дополнительную информацию для проверки личности таких бенефициаров, если только не наступило предусмотренное событие, или до тех пор, пока доверительные управляющие не примут решение о предоставлении средств или доходов таким бенефициарам.
- (e) Специалист по правовым вопросам, который осуществляет управление трастом или компанией или иным юридическим лицом, находящимся в собственности траста, или выступает в качестве доверительного управляющего или директора или предоставляет доверительного управляющего или директора трасту, компании или иному юридическому лицу, должен иметь процедуры, предусматривающие требование об обновлении предоставленной информации в случае, если указанные бенефициары добавлены в или исключены из класса бенефициаров, или если бенефициары получили доходы или прибыль в первый раз со времени, когда была предоставлена информация, или произошли другие изменения в классе бенефициаров.
- (f) Специалисты по правовым вопросам не обязаны получать другую информацию о бенефициарах, за исключением сведений, позволяющих специалисту убедиться в том, что он знает, кто является истинными бенефициарами, или для выяснения того, является ли любой указанный бенефициар или бенефициар, получивший средства или доход от траста, публичным должностным лицом.

### Физические лица, осуществляющие эффективный контроль

- (a) Специалист по правовым вопросам, оказывающий услуги трасту, должен иметь процедуры для установления любых физических лиц, осуществляющих эффективный контроль над трастом.
- (b) В этих целях термин «контроль» означает полномочия (осуществляемые единолично или совместно с другим лицом или с согласия другого лица) в рамках акта об учреждении траста или по закону на:
  - i. Распоряжение или инвестирование (не в качестве инвестиционного управляющего) имущества, переданного в доверительное управление;
  - ii. Дачу указаний, осуществление или утверждение распределения средств и доходов;
  - iii. Внесение изменений или ликвидацию траста;
  - iv. Добавление или исключение физических лиц из списка или класса бенефициаров; и/или
  - v. Назначение или смещение доверительных управляющих.

- (с) Специалист по правовым вопросам, осуществляющий управление трастом или действующий в качестве доверительного управляющего, должен дополнительно получить информацию, которая позволит специалисту считать, что ему известна личность любого другого человека, который имеет полномочия на передачу «контроля» над трастом другому физическому лицу, путём предоставления ему полномочий, указанных в подпункте (b) выше.

### Учредители и бенефициары, являющиеся юридическими лицами

4. Эти примеры касаются более общих руководящих указаний относительно того, какую информацию должен получить специалист по правовым вопросам с тем, чтобы он мог установить учредителей и бенефициаров. При этом, не предполагается, что специалист по правовым вопросам обязан получить больше информации о бенефициаре, являющемся юридическим лицом, в случае если бы не требовалось получить такую информации в случае бенефициара – физического лица.
- (a) В определённых случаях учредителем, бенефициаром, попечителем или другим лицом, осуществляющим реальный контроль над трастом, может являться компания или иное юридическое лицо. В этом случае специалист по правовым вопросам должен иметь политику и процедуры, позволяющие ему установить (при необходимости) бенефициарного собственника или лицо, контролирующее такую компанию/ иное юридическое лицо.
- (b) Если учредителем является юридическое лицо, специалист по правовым вопросам должен удостовериться в том, что у него имеется достаточная информация для понимания причин, по которым траст был создан юридическим лицом. Например, компания может учредить траст для своих сотрудников, или юридическое лицо может выступать в роли номинального владельца для учредителя – физического лица, либо действовать по указанию человека, предоставившего средства юридическому лицу в этих целях. Если юридическое лицо выступает в роли номинального владельца для учредителя – физического лица, либо действует по указанию физического лица, специалист по правовым вопросам должен принять меры, которые позволят специалисту считать, что ему известна личность экономического учредителя траста (т.е. человека, который предоставил средства юридическому лицу с тем, чтобы оно приняло их в доверительное управление) и личность лиц, контролировавших юридическое лицо, в момент принятия им активов в доверительное управление. Если учредитель, являющийся юридическим лицом, сохраняет полномочия в отношении траста (например, полномочия на отзыв), специалист по правовым вопросам должен удостовериться в том, что он знает, кто является текущими бенефициарными собственниками и лицами, контролирующими учредителя – юридического лица, и понимает причины изменения структуры владения или контроля.
- (с) Если бенефициаром является юридическое лицо (например, благотворительный траст или компания), специалист по правовым вопросам должен удостовериться в том, что он понимает причину, по которой в качестве бенефициара было использовано юридическое лицо. Если у такого юридического лица имеется бенефициарный собственник, являющийся физическим лицом, специалист по правовым вопросам должен удостовериться в том, что у него имеется достаточная информация для идентификации (установления личности) этого бенефициарного собственника – физического лица.

### Доверительные управляющие, являющиеся физическими и юридическими лицами

- (a) Если специалист по правовым вопросам сам не выступает в качестве доверительного управляющего, специалисту необходимо получить информацию, которая позволит ему установить и проверить личность доверительного управляющего (управляющих), а, если доверительный управляющий является юридическим лицом, установить такое юридическое лицо, получить информацию о лич-

ности бенефициарных собственников этого доверительного управляющего и принять разумные меры для проверки их личности.

- (b) Если доверительный управляющий является юридическим лицом, зарегистрированным на бирже (или входит в состав зарегистрированной на бирже группы), либо юридическим лицом, созданным и регулируемым в целях осуществления трастовой деятельности в юрисдикции, в которой, согласно заслуживающим доверие источникам, имеются надлежащие законы, нормативные акты и другие меры в целях ПОД/ФТ, специалист по правовым вопросам должен получить информацию, которая позволит специалисту считать, что ему известна личность директоров и других лиц, осуществляющих контроль. Специалист по правовым вопросам может полагаться на внешние источники, такие как общедоступная информация, для того, чтоб удостовериться в том, что он знает, кто является бенефициарным собственником регулируемого доверительного управляющего (например, официальный сайт органа, отвечающего за регулирование деятельности доверительных управляющих, в том числе рассматриваемого доверительного управляющего).
- (c) Нередко семьи создают трастовые компании, которые выступают в качестве доверительных управляющих в интересах семьи. Они обычно называются частными трастовыми компаниями и могут иметь ограниченную лицензию, позволяющую им выступать в качестве доверительных управляющих ограниченного класса трастов. Такие частные трастовые компании часто принадлежат полностью регулируемой трастовой компании, выступающей в качестве доверительного управляющего другого траста. В этом случае специалист по правовым вопросам должен удостовериться в том, что он понимает, как действует частная трастовая компания, знает личность директоров частной трастовой компании и, в соответствующих случаях, личность владельца частной трастовой компании. Если частная трастовая компания принадлежит зарегистрированному на бирже или регулируемому юридическому лицу, как указано выше, специалисту по правовым вопросам не нужно получать подробную информацию для установления личности директоров или лиц, осуществляющих контроль над таким юридическим лицом, выступающим в качестве акционера частной трастовой компании.

### Попечители, являющиеся юридическими и физическими лицами

- (a) Если специалист по правовым вопросам сам не выступает в качестве попечителя, и попечитель назначен со стороны, специалисту необходимо получить информацию для установления и проверки личности попечителя.
- (b) Если попечитель является юридическим лицом, специалист по правовым вопросам должен получить достаточную информацию, которая позволит специалисту считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником и лицом, осуществляющим контроль над попечителем, и принять разумные меры для проверки их личности.
- (c) Если попечитель является юридическим лицом, зарегистрированным на бирже (или входит в состав зарегистрированной на бирже группы), либо юридическим лицом, созданным и регулируемым в целях осуществления трастовой деятельности в юрисдикции, в которой, согласно заслуживающим доверие источникам, имеются надлежащие законы, нормативные акты и другие меры в целях ПОД/ФТ, специалист по правовым вопросам должен получить информацию, которая позволит специалисту считать, что ему известна личность директоров и других лиц, осуществляющих контроль. Специалист по правовым вопросам может полагаться на внешние источники, такие как общедоступная информация, для того, чтоб удостовериться в том, что он знает, кто является бенефициарным собственником регулируемого попечителя (например, официальный сайт органа, отвечающего за регулирование деятельности попечителей, в том числе рассматриваемого попечителя).

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Имеются различные источники информации, которые могут помочь государственным органам и специалистам по правовым вопросам в разработке риск-ориентированного подхода. В представленном в настоящем Приложении списке, хотя он и не является исчерпывающим, приведён ряд полезных ссылок на сайты и размещённые в Интернете документы, к которым государственные органы и специалисты по правовым вопросам могут, при желании, обратиться. В них также указаны дополнительные источники информации, и, кроме того, дополнительные полезные сведения можно получить из других источников, таких как отчёты об оценках систем ПОД/ФТ.

### Законодательство и судебные решения

2. Решения Европейского суда от 26 июня 2007 года, бельгийского Конституционного суда от 23 января 2008 года и французского Государственного совета от 10 апреля 2008 года подтвердили, что регулирование в целях ПОД/ФТ не может потребовать или разрешить нарушение обязательств о сохранении профессиональной тайны при исполнении юристами своих основных профессиональных обязанностей.
3. После рассмотрения дел № T-125/03 и T-253/03, касавшихся исков, поданных компаниями «Akzo Nobel Chemicals Ltd» и «Akcros Chemicals Ltd» против Комиссии европейских сообществ, Суд первой инстанции подтвердил решение по делу, связанному с компанией «AM&S». Согласно этому решению, профессиональная тайна «отвечает потребности обеспечить, чтобы каждое лицо могло, без каких-либо ограничений, обратиться за советом к специалисту по правовым вопросам, чья профессия предусматривает оказание юридической помощи всем, нуждающимся в ней» (пункт 18 решения по делу о компании «AM&S»). Таким образом, этот принцип тесно связан с концепцией, касающейся роли специалистов по правовым вопросам, которая заключается в участии и сотрудничестве в процессе отправления правосудия судами (пункт 24 решения по делу о компании «AM&S»).
4. В своём решении от 26 июня 2007 года по делу № C-305/05 в части, касающейся предварительного судебного решения, Суд (Большая палата Европейского суда) постановил, что «обязательства, касающиеся информирования и сотрудничества с государственными органами, отвечающими за противодействие отмыванию денег [...] и налагаемые на специалистов по правовым вопросам Статьёй 2а(5) Директивы 91/308<sup>48</sup>, с учётом второго подпункта Статьи 6(3) этой Директивы<sup>49</sup>, не нарушают право на справедливое судебное разбирательство, гарантированное Статьёй 6 Конвенции о защите прав человека и основных свобод и Статьёй 6(2) Договора о ЕС». Суд пришёл к этому заключению с учётом следующего. Во-первых, обязательства, касающиеся предоставления информации и сотрудничества, распространяются на специалистов по правовым вопросам только, когда они консультируют своих клиентов в процессе подготовки или осуществления определённых операций.

Во-вторых, если к специалисту по правовым вопросам, принимающему участие в операции, обращаются за помощью, касающейся защиты или представления клиента в суде, или за советом относительно возбуждения или отказа от возбуждения судебного производства, на такого специалиста не

<sup>48</sup>В Статье 2а (5) Директивы 91/308 перечислены виды деятельности, связанные с операциями, при осуществлении которых юристы считаются подотчётными субъектами, на которых распространяются требования ПОД/ФТ.

<sup>49</sup>В соответствии с этим подпунктом «Государства-члены не обязаны применять обязательства, наложенные в пункте 1 на нотариусов, независимых юристов, аудиторов, внешних бухгалтеров и налоговых консультантов, в отношении информации, которую они получают от или в отношении своих клиентов в ходе определения правового положения для своих клиентов или выполнения своих задач, касающихся защиты или представления клиентов в суде или в связи с судебным производством, включая консультирование относительно возбуждения или отказа от возбуждения судебного производства, независимо от того, была ли получена такая информация до, в процессе или после такого производства».

распространяются обязательства о предоставлении информации и сотрудничестве, независимо от того, была ли получена информация до, в процессе или после судебного производства. Это исключение обеспечивает право клиента на справедливое судебное разбирательство. И, в-третьих, требования, касающиеся права на справедливое судебное разбирательство, не препятствуют наложению обязанностей о предоставлении информации и сотрудничестве на специалистов по правовым вопросам, конкретно задействованных в указанных видах деятельности, в случаях, когда не действует второй подпункт Статьи 6(3) Директивы, если эти обязательства оправданы необходимостью эффективной борьбы с отмыванием денег в виду его очевидного влияния на рост организованной преступности<sup>50</sup>.

5. **Дело «Мишо против Франции» от шестого декабря 2012 года.** Это дело касалось обязательства французских юристов сообщать о своих подозрениях о возможном отмывании денег их клиентами. Помимо прочего, истец, являвшийся членом парижской Коллегии адвокатов и Совета адвокатов, утверждал, что это обязательство, введённое в результате переноса положений Директив ЕС, противоречит Статье 8 Европейской конвенции о защите прав человека, которая гарантирует конфиденциальность отношений юристов со своими клиентами.
6. Однако в своём решении Европейский суд по правам человека постановил, что нарушение Статьи 8 Конвенции не имело место. Подчеркнув важность конфиденциальности отношений адвокатов с клиентами и права на сохранение адвокатской тайны, Суд, тем не менее, счёл, что обязательство сообщать о подозрениях преследует законную цель предупреждения беспорядков и преступности, поскольку оно направлено на борьбу с отмыванием денег и связанными с этими преступлениями, что необходимо для достижения указанной цели. Суд также решил, что обязательство сообщать о подозрениях, в том виде, в котором оно установлено во Франции, не препятствует несоразмерным образом праву на сохранение адвокатской тайны, поскольку это требование не распространяется на юристов в случаях, когда они защищают клиентов в суде. Кроме того, в законодательстве предусмотрен дополнительный «фильтр» для защиты права на сохранение адвокатской тайны, согласно которому юристы должны направлять свои сообщения не напрямую государственным органам, а президенту Коллегии адвокатов.
7. В Директиве (ЕС) 2015/849 (Директива о противодействии отмыванию денег) предусмотрено следующее:
  - Статья 2 Директивы: 1. Настоящая Директива распространяется на следующих субъектов: [...] (3) следующих физических или юридических лиц при осуществлении ими своей профессиональной деятельности: [...] (b) нотариусов и других независимых юристов, если они участвуют в каких-либо финансовых операциях или сделках с недвижимостью, независимо от того, представляют ли они своих клиентов или нет, либо если они содействуют планированию или осуществлению операций и сделок своих клиентов, касающихся: (i) купли-продажи недвижимого имущества или хозяйствующих субъектов (коммерческих структур); (ii) управления деньгами, ценными бумагами или другими активами клиентов; (iii) открытия или управления банковскими счетами, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг; (iv) аккумуляции средств, необходимых для создания, обеспечения функционирования или управления компаниями; (v) создания, обеспечения функционирования или управления трастами, компаниями, фондами или аналогичными структурами.
8. Статья 34(2): «Государства-члены не должны применять обязательства, изложенные в Статье 33(1), к нотариусам, иным независимым юристам, аудиторам, внешним бухгалтерам и налоговым консультантам ***только строго в той степени, в которой такое исключение*** касается информации, ко-

<sup>50</sup> <http://curia.europa.eu/juris/liste.jsf?language=en&num=C-305/05>

торую они получают от или в отношении своих клиентов в ходе определения правового положения для своих клиентов или выполнения своих задач, касающихся защиты или представления клиентов в суде или в связи с судебным производством, включая консультирование относительно возбуждения или отказа от возбуждения судебного производства, независимо от того, была ли получена такая информация до, в процессе или после такого производства»<sup>51</sup>.

9. В США действует исключение из права адвокатов не разглашать полученную от клиентов информацию в случае преступлений, правонарушений и мошенничества. См., например, Американский институт права, Изложение правовых норм законодательства, регулирующего деятельность юристов – параграф 82: совершение клиентом преступления или мошенничества (2000г.). Как отметил Верховный суд США «целью исключения из права на адвокатскую тайну в случае преступлений, правонарушений и мошенничества является обеспечение того, чтобы «сохранение тайны» ... между специалистом по правовым вопросам и клиентом не распространялось на контакты, «осуществляемые с целью получения консультаций для совершения мошеннических действий». Дело «США против Золина», 491 U.S. 554, 562 (1989) (внутренняя ссылка опущена). До определения того, применимо и это исключение, должны быть продемонстрированы «фактические основания, достаточные для подтверждения добросовестного предположения разумного человека о том, что при закрытом рассмотрении материалов могут быть обнаружены доказательства для обоснования применимости исключения из права на адвокатскую тайну в случае преступлений, правонарушений и мошенничества». Там же, 572. Этот принцип получил дальнейшее развитие в рамках американской судебной практики. Это исключение может применяться, даже, если адвокат действует невиновным образом – «Невинность юристов не гарантирует неприменение этого исключения в отношении права адвокатов не разглашать полученную от клиентов информацию. Это право касается, прежде всего, клиента, и, таким образом, именно знание и намерения клиента играют наиболее важное значение для применения исключения в случае преступлений, правонарушений и мошенничества. Адвокат необязательно должен знать о совершаемых или планируемых клиентом незаконных действиях для того, чтобы это исключение могло быть применено». Дело «США против Чена», 99 F.3d 1495, 1504 (9th Cir. 1996) (внутренняя ссылка опущена). В соответствии с этими принципами лица (как юридические, так и физические) были обязаны в соответствии с судебными повестками или в рамках иного судебного порядка раскрыть фактическую информацию, на которую в противном случае распространялось бы право на адвокатскую тайну. См., например, дела, рассмотренные Большим жюри присяжных, 705 F.3d 133, 155-61 (3d Cir.2012).

### Руководство по риск-ориентированному подходу

1. Ассоциация юристов Ирландии: [www.lawsociety.ie](http://www.lawsociety.ie)<sup>52</sup>.
2. Ассоциация юристов Англии и Уэльса: [www.lawsociety.org.uk](http://www.lawsociety.org.uk).
3. Ассоциация юристов Гонконга: [www.hklawsoc.org.hk](http://www.hklawsoc.org.hk).
4. Organisme d'autoréglementation de la Fédération Suisse des Avocats et de la Fédération Suisse des Notaires (SRO SAV/SNV): домашняя страница: [snv.ch/www.sro-sav-snv.ch/fr/02\\_beitritt/01\\_regelwerke.htm/02\\_Reglement.pdf](http://snv.ch/www.sro-sav-snv.ch/fr/02_beitritt/01_regelwerke.htm/02_Reglement.pdf) (ст. 41-46).

<sup>51</sup> Статья 33(1) Директивы касается направления СПО в подразделение финансовой разведки.

<sup>52</sup>Руководство по ПОД и другие ресурсы по ПОД для адвокатов в Ирландии доступны зарегистрированным членам веб-сайта [www.lawsociety.ie/aml](http://www.lawsociety.ie/aml).

5. Ассоциация юристов Нидерландов: [www.advocatenorde.nl](http://www.advocatenorde.nl).
6. Королевское общество нотариусов: [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl).
7. Руководство Американской ассоциацией юристов по выявлению и пресечению отмывания денег и финансирования терроризма для юристов, опубликованное 23 апреля 2010 года на веб-сайте ААЮ: [www.americanbar.org](http://www.americanbar.org).
8. Официальное мнение Постоянного комитета Американской ассоциации юристов по этике и профессиональной ответственности № 463 о руководстве по добровольным практикам работы, опубликованное 23 мая 2013 году на веб-сайте ААЮ: [www.americanbar.org](http://www.americanbar.org).
9. Руководство юриста по выявлению и предотвращению отмывания денег», совместно опубликованное Международной ассоциацией юристов, Американской ассоциацией юристов и Советом адвокатских объединений и юридических обществ Европы в октябре 2014 года на веб-сайте МАЮ: [www.ibanet.org](http://www.ibanet.org).
10. Отчет ФАТФ об уязвимостях юристов к отмыванию денег и финансированию терроризма за 2013 год, главы 4 и 5.
11. Сравнительное исследование Управления по регулированию деятельности солиситоров по уязвимостям к ОД/ФТ, наблюдаемым в Англии и Уэльсе.
12. Сравнительное руководство для юристов Англии и Уэльса, опубликованное Объединением юристов и утвержденное Министерством финансов Великобритании.

### Другие источники информации для стран и юристов по оценке рисков отдельных стран и международной деятельности

13. При определении уровней рисков, связанных с определенной страной или международной деятельностью, юристы и правительства могут полагаться на целый ряд общедоступных источников информации. В их число входят подробные отчеты по соблюдению международных стандартов и кодексов, оценки определенных рисков, связанных с незаконной деятельностью, исследования коррупции и уровни международного сотрудничества. Вот лишь неполный перечень:
  - i. Отчеты МВФ и ВБ по соблюдению международных стандартов и кодексов (Программа оценки финансового сектора)  
  
Отчеты ВБ: <http://documents.worldbank.org/curated/en/docsearch/document-type/904559>  
  
а. МВФ: <https://www.imf.org/external/NP/rosc/rosc.aspx>
  - ii. Подгруппа ОЭСР по классификации страновых рисков (список классификаций страновых рисков публикуется после каждого заседания)  
<http://www.oecd.org/trade/topics/export-credits/arrangement-and-sector-understandings/financing-terms-and-conditions/country-risk-classification/>

- iii. Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт», участвующая в регулярном обмене информацией и наработками: [www.egmontgroup.org](http://www.egmontgroup.org)
- iv. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности [www.unodc.org/unodc/cicp\\_signatures\\_convention.html](http://www.unodc.org/unodc/cicp_signatures_convention.html)
- v. Управление по контролю за иностранными активами при Министерстве финансов США, программа санкций [www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/programs/index.shtml](http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/programs/index.shtml)
- vi. Консолидированный список физических лиц, групп и организаций, на которых наложены финансовые санкции ЕС: <https://data.europa.eu/euodp/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>
- vii. Общие руководящие принципы европейских агентств по финансовому надзору по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма <https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines>

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ГЛОССАРИЙ ТЕРМИНОВ

### ***Бенефициарный собственник***

*Бенефициарный собственник* — это физическое лицо, которое является конечным владельцем клиента или фактически его контролирует, либо физическое лицо, от имени которого осуществляется операция. Сюда также входят лица, осуществляющие окончательный фактический контроль над юридическим лицом или образованием.

### ***Компетентные органы***

*Компетентные органы* – это все государственные органы власти, в обязанности которых входит противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. В частности, в их число входят ПФР; органы, уполномоченные расследовать и (или) преследовать отмывание денег, соответствующие предикатные преступления и финансирование терроризма, а также арестовывать/замораживать и конфисковать активы, полученные незаконным путем; органы, получающие отчеты о транспортировке через границу наличных денежных средств и оборотных документов на предъявителя; и органы, осуществляющие надзор за ПОД/ФТ или выполнением обязательств с целью контроля выполнения требований по ПОД/ФТ финансовыми учреждениями и УНФПП. СРО к компетентным органам не относятся.

### ***Основные принципы***

Под *Основные принципы* понимаются «Основные принципы эффективного банковского надзора», опубликованные Базельским комитетом по банковскому надзору, «Задачи и принципы регулирования ценных бумаг», опубликованные Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и «Принципы надзора в сфере страхования», опубликованные Международной ассоциацией органов страхового надзора.

### ***Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)***

В число *установленных нефинансовых предприятий и профессий* входят:

- a) Казино (включая онлайн и плавучие).
- b) Агенты по недвижимости.
- c) Дилеры драгоценных металлов.
- d) Дилеры драгоценных камней.
- e) Юристы, нотариусы, другие независимые представители юридических профессий и бухгалтеры, включая частнопрактикующих специалистов, а также партнеров и сотрудников юридических фирм. В их число не входят «внутренние» специалисты, работающие в компаниях другого типа, а также сотрудники государственных структур, которые могут применять другие меры по ПОД/ФТ.

- f) Провайдеры услуг траста и компаний – все лица и организации, которые не попадают под другие Рекомендации ФАТФ и занимаются тем, что оказывают третьим сторонам любые из следующих услуг:
- выполнение функций агента по образованию юридических лиц;
  - выполнение функций (либо привлечение другого лица к выполнению функций) директора или секретаря компании, партнера в партнерстве или иной позиции по отношению к другим юридическим лицам;
  - предоставление юридического/почтового адреса или помещения, почтового или юридического адреса для компании, партнерства или любого другого юридического лица или образования;
  - выполнение функций (либо привлечение другого лица к выполнению функций) управляющего явно выраженной доверительной собственностью или эквивалентной функции в другой форме юридического образования;
  - выполнение функций (либо привлечение другого лица к выполнению функций) номинального акционера для другого лица.

### ***Явно выраженная доверительная собственность***

Явно выраженной доверительной собственностью называется доверительная собственность, учрежденная доверителем, что обычно подтверждается соответствующим документом, например, письменным актом учреждения доверительной собственности. Противопоставляется доверительной собственности, которая возникает в силу закона, а не в результате явного намерения или решения доверителя об учреждении доверительной собственности или заключении других аналогичных соглашений (например, конструктивной доверительной собственности).

### ***Рекомендации ФАТФ***

Означают 40 Рекомендаций ФАТФ.

### ***Юридическое лицо***

*Юридическое лицо* - это любая организация, способная вступить в постоянные клиентские отношения с юристом или владеть имуществом. К юридическим лицам относятся в том числе корпоративные образования, фонды, анштальты, партнерства, ассоциации и другие аналогичные организации.

### ***Юрист***

В данном Руководстве под термином *Юрист* понимаются юристы, нотариусы гражданского права, нотариусы общего права и другие независимые представители юридических профессий.

### **Публичное должностное лицо (ПДЛ)**

Зарубежные и внутренние ПДЛ – это лица, наделенные иностранным государством или собственной страной публично значимыми функциями, например, главы государств или правительств, высокопоставленные политики, руководители высшего звена, чиновники судебной власти и военачальники, высшее руководство государственных корпораций и важные партийные деятели. Лица, выполняющие значимые функции в международной организации, относятся к членам высшего руководства и включают директоров, заместителей директоров и членов совета директоров либо лиц, выполняющих эквивалентные функции. Определение ПДЛ не включает представителей перечисленных выше категорий лиц среднего или более младшего звена.

### **Индикаторы риска**

Любой факт или группа фактов либо обстоятельства, которые сами по себе или в сочетании с другими фактами и обстоятельствами указывают на повышенный риск незаконной деятельности. «Индикаторами риска» могут называться любые признаки, которые указывают изучающему дело юристу на необходимость дополнительных проверок или применение других соответствующих защитных мер. Само присутствие индикатора риска не обязательно служит основанием для подозрений об ОД или ФТ, поскольку часто клиент может дать разумное объяснение. Индикаторы риска помогают юристам применять риск-ориентированный подход к выполнению требований по НПК. Если индикаторов риска несколько, у юриста должно возникнуть подозрение о возможном ОД и ФТ.

### **Саморегулирующийся орган (СРО)**

СРО – это орган, представляющий определенную профессию (например, юристов, нотариусов, других независимых представителей юридических профессий или бухгалтеров) и состоящий из представителей этой профессии; определяет, кто может в него вступать и заниматься этой профессией и выполняет некоторые функции по надзору и мониторингу. Такие органы должны вводить правила по соблюдению этических и моральных стандартов представителями соответствующей профессии.

### **Органы надзора**

Под *органами надзора* понимаются установленные компетентные органы или неправительственные организации, в обязанности которых входит контроль выполнения финансовыми учреждениями («органы финансового надзора») и (или) УНФПП требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Неправительственные организации (включая определенные типы СРО) должны быть уполномочены контролировать финансовые учреждения или УНФПП на предмет соблюдения требований по ПОД/ФТ и применять к ним надлежащие санкции. Функции таких неправительственных организаций определяются законодательством, а контролирует их выполнение компетентный орган.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4: ПРАКТИКА НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

### Ирландия

#### Контроль за выполнением требований и обязательств в сфере ПОД/ФТ в Ирландии

«Юридическое общество Ирландии» является образовательной, представительской и регулирующей организацией солиситоров (адвокатов) в Ирландии. Помимо уставных функций, осуществляемых в соответствии с Законом об адвокатах, Общество также является компетентным органом, отвечающим за контроль за деятельностью солиситоров (адвокатов) на предмет соблюдения ими ирландского законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма в рамках Закона об уголовном правосудии (ПОД/ФТ) от 2010 года с дополнениями и изменениями.

Общество использует риск-ориентированную систему при выборе юридических фирм для проверки, в дополнение к проведению ряда выборочных проверок. На протяжении многих лет юридические фирмы выбирались для проверки на основании установленных факторов риска, которые обуславливают проведение проверки счетов. Эти факторы риска включают следующее:

- Жалобы от граждан;
- Опыт и результаты предыдущих «расследований»;
- Содержание ежегодных бухгалтерских отчётов юридических фирм;
- Задержки в выполнении обязательств, касающихся предоставления бухгалтерской отчётности и удостоверений на право заниматься юридической практикой;
- Проблемы, касающиеся страхования профессиональной ответственности;
- Долги, присуждённые в судебном порядке;
- Сообщения в средствах массовой информации;
- Уведомления об обеспокоенности, поступающие от государственных органов, в том числе от Полиции (Гарда Шихана) и Налоговой администрации (Департамента государственных сборов).

Проверки соблюдения требований и обязательств в сфере ПОД/ФТ проводятся в рамках финансового регулирования Обществом деятельности юридических (адвокатских) фирм. При выявлении недостатков в области ПОД/ФТ проводятся адресные отдельные проверки до тех пор, пока недостатки не будут полностью устранены. Ниже кратко описан действующий порядок обеспечения выполнения установленных требований и обязательств, который успешно использовался в прошлом.

- Если солиситор не разработал и не внедрил процедуры для противодействия ОД/ФТ, соответствующая информация направляется в Комитет по регулированию (юридической) практики, который потребует от такого солиситора предоставить копию новых письменных процедур по ПОД/ФТ и свидетельство того, что эти процедуры доведены до сведения всех сотрудников и будут полностью реализованы.
- Если возникли подозрения, что солиситор совершил существенное правонарушение, связанное с ОД/ФТ, или не выполнил свои обязательства, касающиеся направления сообщений, соответствующие материалы передаются в Комитет Юридического общества, занимающийся рассмотрением сообщений о случаях отмывания денег, для принятия соответствующих мер.

- Опыт, накопленный Юридическим обществом на сегодняшний день, показывает, что не реализация процедур ПОД/ФТ чаще всего обусловлена неприменением солиситорами надлежащих процедур для выполнения требований Закона о юристах и, в частности, требований Положения о счетах солиситоров. Если солиситор не реализовал надлежащие процедуры для обеспечения выполнения требований Положения о счетах солиситора и Положения о ПОД/ФТ для солиситоров, Общество проводит повторные проверки такой юридической фирмы до тех пор, пока не будут разработаны и внедрены надлежащие процедуры. Если же солиситор не разработает и не реализует надлежащие процедуры, дело может быть передано на рассмотрение в Дисциплинарный суд солиситоров.
- Если Юридическому обществу станет известно о нечистоплотном поступке солиситора, особенно, в отношении клиентских денег (что может иметь место наряду с подозрительной деятельностью, возможно, связанной с ОД/ФТ), в отношении такого солиситора может быть применён ряд санкций, включая следующее:
  - Направление ходатайства Президенту Высокого суда о вынесении постановления о немедленном временном запрете такому солиситору заниматься юридической практикой;
  - Направление ходатайства о вынесении постановления, запрещающего всем банкам осуществлять любые выплаты с банковских счётов, принадлежащих или контролируемых таким солиситором;
  - Направление ходатайства о вынесении постановления, согласно которому все документы, имеющиеся у такого солиситора, должны быть немедленно переданы Юридическому обществу или назначенному им представителю.
- Помимо осуществления надзорной деятельности, Юридическое общество также ведёт обширную информационно-разъяснительную и просветительскую работу, включая следующее:
  - Повышение уровня информированности солиситоров путём размещения соответствующих материалов на специальном сайте, посвящённом вопросам противодействия отмыванию денег, публикации статей в сетевом журнале «eZine», опубликования информации в официальном Правительственном вестнике и рассылки электронных писем с предупреждениями;
  - Разработка руководящих уведомлений по противодействию отмыванию денег – в этих уведомлениях содержится полная информация, касающаяся обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ в формате «вопрос – ответ» для удобства поиска. В них также содержится отдельный раздел, в котором приведён неисчерпывающий список признаков возможных подозрительных обстоятельств;
  - В ноябре 2018 года было выпущено дополнительное руководство для солиситоров в целях оказания им помощи в выполнении новых обязательств, установленных в соответствии с 4-ой Директивой ЕС о противодействии отмыванию денег. В этом руководстве рассматривается то, как проводить оценку рисков своей деятельности, обновлять политику, меры контроля и процедуры и осуществлять оценку рисков клиентов, а также указаны изменения в мерах НПК, внесённые 4-ой Директивой ЕС по ПОД.
  - Конкретные указания и помощь по «горячей линии» поддержки по вопросам противодействия отмыванию денег. Солиситоры ежедневно используют эту «горячую линию» для обращения

с вопросами, касающимися противодействия отмыванию денег, и получают конкретные указания и советы в режиме реального времени. По этой «горячей линии» солиситорам оказывается конфиденциальная поддержка, когда они сталкиваются сстораживающими признаками и решают, продолжать ли им оказание юридических услуг. Специалисты Общества советуют солиситорам письменно зафиксировать ход своих мыслей, обращая особое внимание на риски совершения существенных правонарушений, связанных с отмыванием денег, если они будут оказывать юридические услуги при возможном наличиистораживающих признаков. Таким образом, эта «горячая линия» может помочь избежать неумышленного содействия отмыванию денег со стороны солиситоров.

- Обучение по вопросам противодействия отмыванию денег проводится для солиситоров-стажёров, проходящих квалификационные курсы обучения в Юридическом обществе. Помимо этого, отдельный курс по вопросам противодействия отмыванию денег включён в дипломные курсы и курсы повышения квалификации квалифицированных солиситоров. Например, в 2017 году Общество провело масштабное обучение в сфере противодействия отмыванию денег во всех регионах страны, а также с использованием дистанционных средств обучения, организовав в общей сложности 9 учебных семинаров, в которых приняли участие 2379 специалистов.
- В соответствии с Положением о повышении квалификации (№ 480/2015) юридические фирмы обязаны назначить партнёра, отвечающего за обеспечение выполнения требований и обязательств в сфере ПОД (если этого не будет сделано, то каждый партнёр в фирме будет считаться уполномоченным должностным лицом, отвечающим за обеспечение выполнения требований по ПОД). Партнёр, отвечающий за обеспечение выполнения требований по ПОД, обязан ежегодно проходить обучение по вопросам, касающимся нормативных положений, в течение, как минимум, трёх часов, два часа из которых должны быть посвящены отчётности и выполнению обязательств по ПОД. Обучение, проведённое в 2017 году, оказало заметное влияние на уровень информированности солиситоров об обязательствах по противодействию отмыванию денег и о рисках ОД/ФТ, свидетельством чему стало повышение потребности в руководящих указаниях по ПОД после проведения семинара, посвящённого борьбе с отмыванием денег.

## Франция

Во Франции система «CARPA», предназначенная для проверки и регулирования, находится в ведении Совета коллегии адвокатов. Она используется во всех случаях, когда юристы управляют и распоряжаются полученными средствами, от лица своих клиентов. В рамках этой системы проводятся проверки с санкции Председателя Совета коллегии адвокатов, а сама система вносит вклад в противодействие ОД/ФТ. Служба обработки информации и борьбы с подпольными финансовыми сетями (французское ПФР) проявляет интерес к системе «CARPA», поскольку она гарантирует возможность отслеживания всех финансовых потоков. В рамках системы «CARPA» действуют следующие правила:

- Любые действия юриста по управлению или распоряжению средствами должны быть связаны с правовым или судебным актом;
- Любые действия юриста по управлению или распоряжению средствами от лица клиентов должны осуществляться через систему «CARPA». (Единственным исключением является то, что в рамках ныне действующего законодательства трасты не попадают под действие системы «CARPA»);
- Банковские счета открываются на имя «CARPA», на которые юристы помещают полученные средства от лица своих клиентов;

- Юрист не может получить средства или отдать распоряжение об их выплате бенефициарам без предварительной проверки в рамках системы «CARPA», проводимой в соответствии с полномочиями и обязанностями Совета коллегии адвокатов и Председателя Совета коллегии адвокатов. Проверка касается, в частности, следующего:
  - i. Характер и описание дела;
  - ii. Происхождение средств;
  - iii. Назначение средств;
  - iv. Реальный (действительный) бенефициар операции; и
  - v. Связь между финансовым платежом и правовой или судебной операцией, проводимой юристом в рамках осуществления своей профессиональной деятельности.

Система «CARPA» может отказать в осуществлении операции, если отсутствует возможность проверки вышеперечисленных вопросов.

«CARPA» не является финансовым учреждением, но поддерживается банком. Система «CARPA» находится в ведении Совета коллегии адвокатов и Председателя Совета коллегии адвокатов, и для осуществления своей деятельности юристы обязаны предоставлять необходимые разъяснения в рамках этой системы. При этом юристы не могут использовать право на профессиональную тайну (которое бы действовало, если бы они имели дело с банком). Таким образом, меры контроля, применяемые в рамках системы «CARPA», с одной стороны, и её банком, с другой стороны, взаимно дополняют друг друга в вопросах, касающихся профессиональной тайны.

## Малайзия

### Практика надзора в целях ПОД/ФТ за специалистами по правовым вопросам в Малайзии

#### А. Требования о профессиональной пригодности и добросовестности

В Малайзии регулирование деятельности специалистов по правовым вопросам осуществляется в рамках Закона о юридических профессиях от 1976 года, Декрета об адвокатах штата Сабах от 1953 года и Декрета об адвокатах штата Саравак от 1953 года, соответственно. До принятия в члены коллегии адвокатов в отношении юристов и специалистов по правовым вопросам проводится надлежащая проверка для «допуска на рынок», в рамках которой они обязаны подтвердить соответствие требованиям профессиональной пригодности и добросовестности, установленные в соответствующих законодательных актах, регулирующих их деятельность. После этого им выдаются удостоверения (сертификаты) на право заниматься юридической практикой Высшими судами Малайзии и штатов Сабах и Саравак совместно с соответствующими саморегулирующимися органами (СРО), а именно: Советом коллегии адвокатов Малайзии, Юридическим обществом штата Сабах и Ассоциацией адвокатов штата Саравак.

#### В. Риск-ориентированный надзор в целях ПОД/ФТ – Банк Негара Малайзия

В соответствии с Законом о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и доходами от незаконной деятельности от 2001 года (Закон о ПОД/ФТ) Банк Негара Малайзия (Центральный банк Малайзии) является уполномоченным надзорным органом, осуществляющим надзор в целях ПОД/ФТ

за установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) и другими финансовыми учреждениями в Малайзии, включая специалистов по правовым вопросам.

Банк Негара осуществляет риск-ориентированный надзор за деятельностью специалистов по правовым вопросам, в рамках которого поднадзорные субъекты подразделяются на разные категории в зависимости от результатов национальной оценки рисков (НОР) и в соответствии с правилами режима риск-ориентированного надзора за УНФПП и другими финансовыми учреждениями:

#### i. Национальная оценка рисков (НОР) от 2017 года

Третий этап национальной оценки рисков, поведённой в Малайзии в 2017 году, включал оценку присущих рисков ОД/ФТ и общей эффективности мер контроля. По результатам этой оценки «чистый (т.е. остаточный) риск ОД и ФТ специалистов по правовым вопросам был определён как **«Умеренно высокий»** и **«Средний»** вследствие незначительных мер контроля, применяемых этими специалистами:

ОД		ФТ	
Присущий риск	Средний	Присущий риск	Низкий
Меры контроля	Незначительные	Меры контроля	Незначительные
Чистый (остаточный) риск	Умеренно высокий	Чистый (остаточный) риск	Средний

#### ii. Режим риск-ориентированного надзора за УНФПП и другими финансовыми учреждениями

Режим риск-ориентированного надзора определяет полный процесс управления и надзора и порядок применения надзорных инструментов в зависимости от степени риска. Частота и интенсивность контроля за деятельностью специалистов по правовым вопросам определяется в соответствии с рейтингами риска сектора и в рамках применения режима риск-ориентированного надзора. В ходе осуществления надзора используются следующие надзорные инструменты и методы:

- **Выездные проверки**

Выбор юридических фирм для проведения выездных проверок осуществляется в соответствии со строгим порядком отбора, предусмотренном в рамках режима риск-ориентированного надзора в соответствии с профилями риска подотчётных учреждений. В ходе выездных инспекций проводится углублённая проверка, включающая оценку присущих рисков и качества управления рисками подотчётных учреждений.

В процессе риск-ориентированного надзора Банк Негара осуществляет постинспекционный мониторинг подотчётных учреждений, подверженных повышенным рискам. Это включает требование о предоставлении подотчётными учреждениями предложений в Банк Негара о планируемых мерах по устранению любых недостатков, выявленных в ходе надзорных проверок, и отчётов о прогрессе до тех пор, пока недостатки не будут полностью устранены. Такой постинспекционный мониторинг проводился в отношении ряда юридических фирм, выбранных для выездных проверок, что указывает на повышенный риск в этом секторе и соответствует результатам самой последней национальной оценке рисков.

- **Камеральный контроль и информационно-разъяснительная работа, проводимая надзорным органом**

Помимо выездных проверок, Банк Негара также осуществляет камеральный контроль и проводит информационно-разъяснительную работу для повышения информированности и содействия выполнению специалистами по правовым вопросам требований Закона о ПОД/ФТ.

Эти дистанционные надзорные методы также применяются в рамках риск-ориентированного подхода, в соответствии с которым интенсивность и частота этих мероприятий среди специалистов по правовым вопросам является относительно более высокой, по сравнению с другими секторами. Дистанционный контроль включает, в том числе, требование о предоставлении данных и отчётности о выполнении установленных требований, а также отчётов по результатам внутренних аудитов. Кроме того, Банк Негара и соответствующие саморегулирующиеся органы периодически проводят информационно-разъяснительные кампании на национальном уровне для повышения информированности поднадзорных субъектов о требованиях и обязательствах в сфере ПОД/ФТ.

## **Испания**

### **Генеральный совет нотариата Испании – централизованная организация по предупреждению отмывания денег**

Генеральный секретариат нотариата Испании был учреждён 28 декабря 2005 года в соответствии с Министерским приказом № 2963/2005 от 20 сентября 2005 года о создании централизованной структуры по предупреждению ОД, являющейся специализированной организацией, отвечающей за саморегулирование деятельности нотариальных контор. Это не противоречило Пояснительной записке к Рекомендации 23, в которой сказано, что «*Страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, независимым юристам и бухгалтерам направлять СПО в свои соответствующие саморегулирующиеся органы при условии, что имеются соответствующие формы взаимодействия между этими органами и ПФР*».

Эта организация взяла на себя определённые обязательства от имени нотариусов, включая следующее:

- Проведение анализа операций;
- Направление сообщений о подозрительных операциях в ПФР;
- Подготовка и проведение секторального анализа рисков;
- Разработка риск-ориентированной политики и процедур в сфере ПОД/ФТ;
- Определение признаков риска в секторе нотариусов;
- Проведение обучения нотариусов и сотрудников нотариальных контор;
- Осуществление надзора за выполнением нотариусами обязательств в области ПОД/ФТ.

Общей задачей этого саморегулирующегося органа, выступающего в качестве связующего звена между ПФР и нотариусами, является активизация и расширение сотрудничества между нотариусами и государственными органами в борьбе против ОД/ФТ. Он разрабатывает руководящие указания, руководства, ответы на часто задаваемые вопросы и документы о передовой практике и готовит внутренние базы данных для совершенствования применения мер НПК нотариальными конторами. Он также предоставил более 7000 консультаций нотариальным конторам, разработал программы дистанционного обучения и курсы очного обучения нотариусов и сотрудников нотариальных контор. Кроме того, он разработал единую матрицу признаков общих рисков и провела анализ рисков в секторе нотариусов. Помимо этой и другой деятельности, данный саморегулирующийся орган осуществляет камеральный надзор за всеми нотариальными конторами и провел выездные проверки более 80 нотариусов.

Система противодействия отмыванию денег, используемая испанскими нотариусами, предоставляет значительные возможности для государственных органов, которые благодаря введению этой системы в настоящее время имеют доступ к:

- Новому источнику ценной и полезной информации – показателям нотариальной деятельности (единой базе данных, содержащей сведения обо всех документах и полисах, нотариально заверенных и засвидетельствованных в стране). Эта информация объединяется и обрабатывается в автоматическом режиме для выявления возможных операций, связанных с ОД/ФТ;
- Группе специалистов в сфере ПОД, которые управляют этой базой данных, анализируют информацию и направляют в ПФР сообщения о представляющих высокий риск операциях от имени нотариусов. При этом данная группа специалистов может проводить анализ не только операций, осуществляемых в каждой нотариальной конторе по отдельности (как бы было в случае отсутствия централизованной организации), но и операций, проводимых всеми нотариусами вместе взятыми.

Эта система также даёт определённые преимущества нотариусам, которые могут делегировать некоторые из своих обязанностей (и на практике освобождены от них), связанных с анализом и направлением сообщений об операциях, имеющих признаки связи с ОД/ФТ, организацией обучения, разработкой внутренних процедур и т.д., группе экспертов, выполняющих за них ту работу.

### **Генеральный совет нотариата Испании – Практика проведения надлежащей проверки: база данных бенефициарных собственников**

Двадцать четвёртого (24) марта 2012 года Генеральный совет нотариата Испании принял решение о создании системы внесения персональных данных в базу данных бенефициарных собственников (Base de Datos de Titular Real или «БДБВ»). Это решение было опубликовано 28 апреля 2012 года в «Официальном государственном вестнике» в соответствии с требованиями действующих нормативных актов о защите информации.

Это решение позволяет получать доступ к информации, содержащейся в этой базе данных, следующим субъектам:

- Нотариусам, когда на них распространяются обязательства о противодействии отмыванию денег;
- Исполнительной службе Комиссии по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений (испанскому ПФР) для выполнения задач, возложенных на Службу;
- Судам, налоговым, правоохранительным и административным органам, отвечающим за предупреждение и расследование случаев отмывания денег;
- Другим субъектам, на которых распространяется Закон о предупреждении отмывания денег № 10/2010 от 28 апреля 2010 года, на условиях, установленных в этом Законе.

В Статье 6 Королевского указа № 304/2014 от 5 мая 2014 года об утверждении Положения, касающегося Закона о предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма № 10/2010 от 28 апреля 2010 года, указано, что «для выполнения обязательств по установлению и проверке личности бенефициарных собственников, предусмотренных в этой Статье, субъекты, на которых распространяется этот Закон, могут получать доступ к базе данных бенефициарных собственников Генерального совета нотариата ...».

В результате, не только нотариусы, но и все другие субъекты, на которых распространяются требования по противодействию отмыванию денег, могут осуществлять поиск в базе данных бенефициарных собственников для выполнения своих обязательств по проведению надлежащей проверки. Таким образом, это позволяет ПФР и правоохранительным органам получать информацию о владельцах менее 25% («полный корпоративный режим») испанских частных компаний с ограниченной ответственностью по состоянию на любую дату. Они также могут запрашивать информацию о компаниях, которыми владеют или владели физически лица («обратная бенефициарная собственность») по состоянию на любую дату.

Качество информации обеспечивается на двух уровнях:

- Информация основывается на заявлениях, подаваемых должностным лицам государственных органов (касается зарубежных компаний, фондов, объединений и испанских корпораций);
- Информация проверяется в соответствии с установленным порядком продажи и приобретения акций испанских частных компаний с ограниченной ответственностью.

Генеральный совет нотариата заключил соглашения с объединениями субъектов, на которых распространяются требования в сфере противодействия отмыванию денег (банки, сберегательные банки, инвестиционные фирмы, аудиторы, юристы, организаторы лотерей, кредитные учреждения, казино и т.д.) и предоставил информацию в рамках более 2 000 000 запросов, поступивших в отношении указанных заявителей.

## **Соединенное Королевство**

### **Подход к надзорной деятельности со стороны Органа по регулированию деятельности в сфере оказания юридических услуг**

Орган по регулированию деятельности в сфере оказания юридических услуг (SRA) координирует работу солиситоров, их компаний, других юристов, а также руководителей, не являющихся юристами, но работающих в юридических фирмах Англии и Уэльса. SRA также регулирует деятельность зарегистрированных европейских и иностранных юристов. SRA стремится защитить общественные интересы путем обеспечения соответствия солиситоров высоким стандартам и посредством осуществления оперативных действий при выявлении рисков. Что касается Постановления о борьбе с отмыванием денег, две трети компаний (67%), которые контролируются Органом по регулированию деятельности в сфере оказания юридических услуг (SRA), предлагают услуги, которые подпадают под действие данного Постановления. При этом, две основные категории выступают либо в роли независимых профессиональных юристов, либо действуют в качестве трастов или поставщиков услуг компании.

Существуют серьезные препятствия для входа в данную сферу деятельности. Требования включают в себя обязательное наличие квалификации юриста, затем прохождение Курса юридической практики, а также официально признанной 2-х летней профессиональной подготовки, включающей в себя Курс по развитию профессиональных навыков. Также, перед внесением в реестр солиситоров проводится тест на проверку репутации и на соответствие заданным требованиям (на профпригодность). SRA требует, чтобы фирмы получали официальное разрешение от владельцев и руководителей. Компании должны иметь сотрудников, отвечающих за соблюдение нормативных требований, установленных в юридической практике (COLP), и сотрудников, отвечающих за соблюдение нормативных требований в сфере финансового администрирования (COFA), утвержденных SRA. У них должен быть достаточный

стаж работы и самостоятельность. Фирмы также должны отчитываться о том, соответствует ли их деятельность Постановлению о борьбе с отмыванием денег. Такие компании, чьи услуги подпадают под действие данного Постановления, должны представить дополнительное заявление, чтобы уведомить о лицах, которые подают заявку для регистрации в качестве бенефициарного собственника, должностного лица или руководителя (BOOM).

### Риск-ориентированный подход

SRA проводит как качественную, так и количественную оценку, чтобы определить, насколько регулируемое сообщество подвержено рискам ОД/ФТ. Каждой фирме присваивается рейтинг риска, который необходимо учитывать при разработке подхода SRA к надзорной деятельности. Надзорная деятельность делится на две основные категории: i) реактивная работа (реагирование на потенциальные проблемы и нарушения); и ii) проактивная работа (например, взаимодействие с фирмами для предотвращения нарушений, выявления потенциальных нарушений, изучения рисков, улучшения понимания рисков и для предоставления доказательств законных и противоправных действий). SRA использует полученную информацию/разведданные для составления профиля компании. Оценка учитывает конкретное предполагаемое нарушение, серьезность обвинения, качество информации и способность проводить расследование. Информация кодируется, а затем присваивается рейтинг Рекомендациям по оценке рисков (красный, желтый или зеленый, причем красный цвет означает самый серьезный риск). В полученных отчетах приводится оценка рисков, а также вырабатывается подход к вопросам, связанным с поведением в ситуациях, риск которых был оценен как высокий или средний. Лица, занимающиеся ПОД/ФТ, часто проводят расследования на местах, в ходе которых рассматриваются основные проблемы и составляется отчет, основанный на фактах.

**Правоприменение:** SRA имеет ряд правоприменительных инструментов. Сюда входят уведомительное письмо, вывод и предупреждение, выговор, строгий выговор и упрек, основанные на серьезности нарушения. SRA также имеет полномочия налагать штрафы на физических и юридических лиц. В случае серьезных проступков SRA может передать дело в Дисциплинарный суд солиситоров, который может наложить более высокие штрафы, а также имеет право приостановить или прекратить рассмотрение дела. SRA имеет право дисквалифицировать лиц от выполнения конкретных функций в определенных типах компаний. SRA может привлечь к ответственности за информационные правонарушения или за функционирование в качестве фиктивной фирмы, а также может лишить компанию полномочий или отозвать разрешение на ведение деятельности. SRA также имеет право запретить лицам, не являющимся юристами, работать в юридических компаниях.

## Соединённые Штаты Америки

### Требования о профессиональной пригодности и добросовестности юристов<sup>53</sup> в США

Ниже описаны требования о профессиональной пригодности и добросовестности, действующие в США, где имеется больше всего юристов, в отношении которых действует альтернативная система надзора.

Высший суд штата, в котором лицензирован юрист, отвечает за принятие «типовых» правил профессионального поведения, действующих в штате, и за обеспечение соблюдения юристами этих правил.

<sup>53</sup>Применительно к США, специально использован термин «юристы», а не специалисты по правовым вопросам, поскольку описанные требования распространяются не на всех специалистов по правовым вопросам в Америке.

Юридические ассоциации (адвокатские коллегии) или независимые агентства штатов, созданные по решению судов, выступают в качестве лицензирующих, регулирующих и дисциплинарных органов от лица судов.

Американская система предусматривает регулирование деятельности юристов на протяжении всей их карьеры, включая применение жёстких мер контроля за юристами. Эти меры контроля начинаются с правил юридических ассоциаций (адвокатских коллегий) и предназначены, помимо прочего, для недопущения того, чтобы преступники становились юристами или получали контроль над юристами, а также для эффективного выявления любых нарушений, которые могут произойти.

**Требования, касающиеся вхождения на рынок:** Юридическое образование в США предусматривает окончание постдипломной учебной программы, а не образовательной программы бакалавриата, и в большинстве штатов США для сдачи экзамена при поступлении в коллегию адвокатов требуется наличие диплома об окончании юридического Вуза, утверждённого Американской ассоциацией юристов. В США профессия юриста является «универсальной». Это означает, что американские юристы, занимающиеся практикой, связанной с осуществлением операций, должны получить лицензию у высших (верховных) судов штатов и их дисциплинарных органов, также, как и юристы, которые представляют дела в судах. В рамках процедуры обязательного лицензирования установлен ряд требований, которым должны отвечать будущие юристы для того, чтобы быть допущены к сдаче экзамена при поступлении в коллегию адвокатов и могли заниматься юридической практикой. Абитуриенты, поступающие в американские высшие юридические учебные заведения, должны предоставить сведения о любой судимости или иных случаях конфликта с законом.

**Требования в процессе осуществления юридической практики:** Американские юристы обязаны ежегодно обновлять свои лицензии. Требования, установленные для обновления лицензии, включают обязательное соблюдение: правил профессионального поведения; правил, касающихся использования счетов, на которых размещаются деньги клиентов; и дополнительных правил, которые различаются в разных штатах и включают такие вопросы, как обязательное продолжение образования, выборочные проверки клиентских трастовых счетов и программы выявления и оказания помощи юристам, страдающим наркотической зависимостью и психическими заболеваниями. Американские юристы обязаны сообщать о случаях противозаконных действий других юристов, и за невыполнения этого обязательства на юриста накладывается дисциплинарное наказание. Во многих штатах действует требование, согласно которому юристы обязаны сами сообщать дисциплинарному агентству о своей судимости.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5: ПРИМЕРЫ НАСТОРАЖИВАЮЩИХ ПРИЗНАКОВ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ПО ПРАВОВЫМ ВОПРОСАМ<sup>54</sup>

(a) Операция является необычной, например,

- Вид нотариально заверяемой сделки очевидно не соответствует размеру, возрасту или деятельности юридического или физического лица, участвующего в этой сделке;
- Операции являются необычными по причине их объёма, характера, частоты или способа оформления;
- Имеется значительное или существенное различие между заявленной ценой и примерной реальной стоимостью в соответствии с любой справочной информацией, которая может дать примерное представление о реальной стоимости, или по оценке и мнению специалиста по правовым вопросам;
- Юридические лица или образования, включая НКО, обращаются за услугами в целях или для совершения операций, которые несопоставимы с заявленными, или являются нетипичными для этих организаций;
- В операции используется непропорционально большой объём частных средств, чеков на предъявителя или наличных денег, особенно, если это не соответствует социально-экономическому статусу физического лица или финансово-хозяйственной деятельности организации.

(b) Клиент или третье лицо вносит значительную сумму наличных денег в качестве залога, предоставленного заёмщиком/должником, вместо того, чтобы просто использовать эти средства по прямому назначению, без каких-либо логических объяснений.

(c) Источник средств является необычным:

- Предоставление средств третьей стороной для осуществления операции или уплаты сборов/налогов, связанных с этой операцией, без какой-либо связи или обоснованного объяснения;
- Получение средств из зарубежной страны или направление средств в зарубежную страну при отсутствии очевидной связи между этой страной и клиентом;
- Получение средств из или направление средств в страны, представляющие высокий риск.

(d) Клиент использует несколько банковских счетов или зарубежных счетов без веской на то причины.

(e) Оплата частных расходов осуществляется за счёт средств компании, предприятия или правительства.

---

<sup>54</sup>См. также совместный [Отчёт ФАТФ и Группы «Эгмонт» о сокрытии бенефициарной собственности, опубликованного в июле 2018 года](#). Приложение E – Признаки сокрытия бенефициарной собственности.

- (f) Выбор способа платежа откладывается почти до времени нотариального оформления сделки в юрисдикции, в которой способ платежа обычно указывается в договоре, особенно, если отсутствует гарантия платежа, без каких-либо логических объяснений.
- (g) Установлен необычно короткий срок погашения (займа) без каких-либо логических объяснений:
- (h) Неоднократное погашение ипотечных кредитов значительно раньше изначально согласованной даты погашения без каких-либо логических объяснений.
- (i) Активы приобретаются за наличные деньги, а затем быстро используются в качестве обеспечения для получения кредита.
- (j) Просьба изменить ранее согласованный порядок платежа без каких-либо логических объяснений, особенно, если предлагаются платёжные инструменты, не соответствующие обычной практике, используемой для осуществления запрашиваемой операции.
- (k) Денежные средства предоставляются ссудодателем, являющимся физическим или юридическим лицом, отличным от кредитного учреждения, без каких-либо логических объяснений или экономических обоснований.
- (l) Обеспечение, предоставляемое по операции, находится на территории страны, представляющей высокий риск.
- (m) Имеет место значительное увеличение размера капитала недавно созданной компании, или осуществляются последовательные взносы в капитал такой компании в течение короткого периода времени без каких-либо логических объяснений.
- (n) Имеет место увеличение капитала компании за счёт взносов из зарубежной страны, которая не имеет отношение к компании или представляет высокий риск.
- (o) Компания получает вложения в виде капитала или активов в натуральной форме, которые являются несоразмерно большими, по сравнению с объёмами коммерческой деятельности, размером или рыночной стоимостью компании, без каких-либо логических объяснений.
- (p) Ценные бумаги передаются по чрезмерно высокой или низкой цене с учётом любых обстоятельств, указывающих на такое превышение или занижение (например, объём выручки, торговой или коммерческой деятельности; площадь помещений и размер предприятия; знание баланса систематических убытков или прибыли), или с учётом суммы, заявленной в рамках другой операции.
- (q) Осуществление крупномасштабных финансовых операций, особенно, если с просьбой об их проведении обращаются недавно созданные компании, когда такие операции не обоснованы целями создания компании, деятельностью клиента или, возможно, группы компаний, в которую входит клиент, или другими уважительными причинами.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 6: ЧЛЕНЫ ГРУППЫ, СОСТАВИВШЕЙ ПРОЕКТ РУКОВОДСТВА ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Члены и наблюдатели ФАТФ	Место работы	Страна/учреждение
Sarah Wheeler (Сара Уилер) – Сопредседатель	Отдел надзора в целях ПОД за профессиональными организациями (OPBAS) Управления финансового регулирования	Великобритания
Sandra Garcia (Сандра Гарсия) – Сопредседатель	Министерство финансов	США
Erik Kiefel (Эрик Кифел)	Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCen)	
Helena Landstedt (Хелена Ландштед) и Josefin Lind (Джозефин Линд)	Городской совет Стокгольма	Швеция
Charlene Davidson (Чарлина Дэвидсон)	Министерство финансов	Канада
Viviana Graza Salazar (Вивиана Граца Салозар)	Центральный банк Мексики	Мексика
Fiona Crocker (Фиона Крокер)	Комиссия по финансовым услугам Гернси	Группа надзорных органов международных финансовых центров (GIFCS)
Janice Tan (Дженси Тан)	Управление бухгалтерского учёта и корпоративного регулирования	Сингапур
Adi Comeriner Peled (Ади Комеринер Пелед)	Министерство юстиции	Израиль
Richard Walker (Ричард Волкер)	Комитет по финансовым преступлениям, регулятивной политике и ресурсам	Гернси
Selda van Goor (Селда ван-Гор)	Центральный банк Нидерландов	Нидерланды
Natalie Limbasan (Натали Лимбасан)	Правовое управление	ОЭСР
Michelle Giddings (Мишель Гиддингс) – Сопредседатель	Отдел профессиональных стандартов	Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса
Amir Ghandar (Амир Гандар)	Отдел государственной политики и регулирования	Международная федерация бухгалтеров

Специалисты по правовым вопросам и нотариусы		
Члены	Место работы	Учреждение
Stephen Revell (Стивен Ревелл) – Сопредседатель	Юридическая компания «Freshfields Bruckhaus Deringer»	Международная ассоциация юристов
Keily Bliar (Кейли Блэр)	Отдел экономических преступлений и регулятивных споров	Компания «PWC», Великобритания
Mahmood Lone (Махмуд Лон)	Отдел регулятивных вопросов и сложных трансграничных споров	Компания «Allen & Overly LLP», Великобритания
Amy Bell (Эйми Белл)	Группа по противодействию отмыванию денег Юридического общества	Юридическое общество, Великобритания
William Clark (Уильям Кларк)	Группа по регулированию деятельности посредников и профессиональных нор Американской ассоциации юристов	Американская ассоциация юристов, США
Didier de Montmollin (Дидье де-Монмоллин)	Учредитель	Фирма «DGE Avocats», Швейцария
Ignacio Goma Lanzon (Игнасио Гома Ланзон)	Рабочая группа по противодействию отмыванию денег Совета нотариатов ЕС	Совет нотариатов Европейского союза
Alexander Winkler (Александр Винклер)	Нотариальная контора	Австралия
Rupert Manhart (Руперт Манхарт)	Комитет по противодействию отмыванию денег	Совет коллегии адвокатов и юридических сообществ Европы
Silvina Capello (Сильвина Капелло)	Независимый консультант Международного союза нотариата	Международный союз (латинского) нотариата
Провайдеры услуг траста и компаний		
Члены	Место работы	Учреждение
John Riches (Джон Ричес) – Сопредседатель и Samantha Morgan (Саманта Морган)	Компания «RMM Law LLP»	Общество управляющих доверительной собственностью и наследственным имуществом
Emily Deane (Эмили Дин)	Технический советник	
Paul Hodgson (Пол Ходгсон)	Компания «Butterfield Trust (Guernsey) Ltd»	Ассоциация доверительных управляющих Гернси
Michael Betley (Майкл Бетлт)	Компания «Trust Corporation International»	
Paula Reid (Пола Рид)	Компания «A&L Goodbody»	Компания «A&L Goodbody», Ирландия