

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное учреждение науки
«Институт Китая и современной Азии Российской академии наук»

Утверждаю
Директор ИКСА РАН
доктор филологических наук
К.В. Бабаев
30.08.2024 года



[Handwritten signature in blue ink]

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма

Основная профессиональная образовательная программа высшего образования – программа магистратуры по направлению подготовки

40.04.01 Юриспруденция

(профиль (магистерская программа): **Сравнительное правоведение**)

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ОЦЕНОЧНЫМИ МАТЕРИАЛАМИ

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Теоретические вопросы Международно-правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Международная (глобальная) правовая основа системы ПОД/ФТ/ФРОМУ представляет собой систему правовых норм, которые устанавливают предписания в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма для регулируемых объектов, структуру и компетенцию институтов, объем их полномочий и механизм их реализации.

Такие правовые нормы закреплены в конвенциях и резолюциях ООН, конвенциях Совета Европы, других международных соглашениях и договорах, направленных на борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

При этом до сентября 2001 года противодействие отмыванию денег и борьба с финансированием терроризма рассматривались и развивались в качестве самостоятельных направлений международного сотрудничества, и только после террористических атак на США начался процесс формирования единой международной системы противодействия этим видам преступной деятельности.

До этих событий основой становления системы универсальных международно-правовых стандартов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов стали рекомендации, сформулированные в документах Организации Объединенных Наций.

Первым универсальным международным актом, направленным на борьбу с отмыванием преступных доходов, стала Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятая 20 декабря 1988 года в Вене (Австрия).

Поэтому одна из основных целей Венской конвенции – лишить лиц, занимающихся незаконным оборотом наркотиков, доходов, получаемых от преступной деятельности, и тем самым устранить главный мотив, побуждающий их к этому.

Впервые в международном праве в качестве обязательных для всех стран-участников положений Конвенции, принятой в Вене, были определены такие понятия, как преступные доходы, их замораживание и изъятие, а также принцип обязательности изъятия таких доходов, даже если они были обращены в иную собственность или смешаны с легальными активами.

Для достижения указанной цели Венская конвенция предусматривает следующие меры:

1) криминализация деяний, направленных на отмывание доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков;

2) конфискацию таких доходов или иной собственности на соответствующую сумму.

Конвенция определила следующие базовые понятия для системы ПОД:

- преступных доходов;
- отмывания преступных доходов;
- замораживания или наложения ареста на преступные доходы;
- конфискации преступных доходов.

Развитие системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в последующем обеспечивалось принятием других Конвенций ООН и иных международных организаций:

Конвенция Совета Европы (ETS № 141) об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, принятая 8 ноября 1990 года в Страсбурге (Франция), развила положения Венской конвенции, распространив их действия на доходы, полученные в результате любых уголовных преступлений, а не только от незаконного оборота наркотиков.

Страсбургская конвенция, направленная на принятие государствами уголовно-правовых мер борьбы с отмыванием средств на национальном уровне и на развитие международного сотрудничества в проведении расследований и судебных разбирательств целях конфискации орудий преступлений и доходов от них, стала первым многосторонним договором, посвященным исключительно проблеме борьбы с отмыванием преступных доходов. Конвенция создала действенные механизмы конфискации имущества, полученного преступным путем, которые во многом не были реализованы в странах из-за существующих положений в национальных конституционных законах.

Важным шагом в создании правовой основы международного сотрудничества по

противодействию отмыванию преступных доходов стала Резолюция 6 (XXXVIII), принятая Комиссией по наркотическим средствам Экономического и Социального Совета ООН в марте 1995 года. Целью данной Резолюции являлось поощрение направления сообщений о подозрительных и необычных операциях в национальные организации каждого государства и развития эффективного взаимодействия между компетентными органами в целях содействия расследованию и уголовному преследованию деятельности, связанной с отмыванием денег.

Согласно указанной Резолюции, создание специальных органов для сбора и анализа информации, поступающей от финансовых учреждений, предлагалось рассматривать в качестве важнейшего элемента программы борьбы с отмыванием денег. В июне 1995 года представители таких уполномоченных органов из 24 стран учредили Международное объединение подразделений финансовой разведки – Группу «Эгмонт», основная задача которой – содействовать созданию новых подразделений финансовой разведки (ПФР) и развивать оперативный обмен финансовой информацией.

Основные меры и принципы противодействия отмыванию денежных средств были закреплены в Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности, принятой Резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи ООН от 15 ноября 2000 года и открытой для подписания на политической конференции высокого уровня 12-15 декабря 2000 года в Палермо (Италия).

В соответствии с Палермской конвенцией государства-участники обязуются установить уголовную ответственность за совершение следующих деяний:

- 1) участие в организованной преступной группе;
- 2) отмывание доходов от преступлений;
- 3) коррупцию;
- 4) воспрепятствование осуществлению правосудия.

Одновременно предусматривалось развитие и поощрение глобального, регионального, субрегионального и двустороннего сотрудничества между судебными и правоохранительными органами, а также органами финансового регулирования в целях борьбы с отмыванием денежных средств.

Вопросы противодействия финансированию терроризма также были в фокусе внимания международных организаций в конце XX века, когда наблюдался резкий всплеск террористической активности.

9 декабря 1999 года 54-я сессия Генеральной Ассамблеи ООН в Нью-Йорке (США) приняла Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.

Согласно Конвенции каждое государство-участник принимает необходимые меры для признания уголовным преступлением предоставление средств при осуществлении их сбора с намерением или при осознании того, что они будут использованы для совершения террористических актов или поддержки террористических групп.

Государства-участники Конвенции обязались принимать в соответствии с принципами своего внутреннего права необходимые меры для того, чтобы определить, обнаружить или арестовать любые средства, используемые или выделенные в целях совершения преступлений, террористической направленности, а также поступления, полученные в результате таких преступлений, для целей возможной конфискации.

Конвенция также обязывает государства оказывать друг другу максимальную помощь в связи с уголовными расследованиями, уголовными преследованиями или процедурами выдачи в связи с указанными выше преступлениями, включая содействие в получении у них доказательств, которые необходимы для разбирательства. При этом не допускается отклонение просьб о взаимной правовой помощи со ссылкой на банковскую тайну.

Особое значение для развития международной системы ПОД/ФТ имеет универсальная Резолюция 1373 от 28 сентября 2001 г., распространившая требования по ПФТ, применимые прежде к «Талибану» и «Аль-Каиде», на всех террористов.

После террористических актов в США 11 сентября 2001 г. направления ПОД и ПФТ стали частями единой международной антиотмывочной системы, поскольку подходы к противодействию легализации преступных доходов, использующие заградительные возможности финансовых институтов и механизм финансового мониторинга, были удачно распространены и на борьбу с финансовой подпиткой террористической деятельности.

16 мая 2005 г. в Варшаве (Польша) была принята и открыта для подписания Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма, которая стала действовать одновременно со Страсбургской конвенцией.

Практические задания

Составить сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, совершенной клиентом, указав все предусмотренные законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ сведения, подлежащие передаче в уполномоченный орган.

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Категория операции (сделки)	Операция (сделка), подлежащая обязательному контролю, совершенная юридическим лицом.
Код вида операции	5007
Вид операции	Предоставление юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам (абз. 10 пп. 4 п. 1 ст. 6 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
Дата совершения операции с денежными средствами	12.05.2017
Сумма, на которую совершена операция с денежными средствами	6 700 000 руб.
Основание совершения операции (сделки)	Договор беспроцентного займа, заключенный между ООО «Сириус» и ООО «Альтаир» № 623н от 11.05.2017.
Сведения о лице, передающем информацию	Общество с ограниченной ответственностью «ФинБанк» (ООО «ФинБанк») Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью. ИНН – 4561237890. ОГРН – 1122200002398. Юридический адрес: 620000, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 385.
Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции)	Сторона операции (сделки): Получатель Общество с ограниченной ответственностью «Альтаир» (ООО «Альтаир») Организационно правовая форма: общество с ограниченной ответственностью. ИНН – 9876543210. ОГРН – 1174500002202. Юридический адрес: 620000, Свердловская область, г. Екатеринбург проспект Ленина, д. 243, офис 65. Номер счета – 11111111111111111111 Обслуживающая КО – ООО «ФинБанк» Плательщик Общество с ограниченной ответственностью «Сириус» (ООО «Сириус») Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью. ИНН – 1234567890. ОГРН – 1155500004623.

	Юридический адрес: 620000, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Пушкина, д. 183.
	Номер счета – 22222222222222222222 Обслуживающая КО – ООО «КомБанк»
Сведения о сотруднике, составившем сообщение об операции, его подпись	Специалист отдела финансового мониторинга банка ООО «ФинБанк», Иванов Сергей Семенович
Дата и время составления сообщения об операции	13.05.2018, 11 ч. 25 мин.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Теоретические вопросы

Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

В настоящее время в общем виде наиболее часто применяемая типология реализации противоправных финансовых схем с использованием судебных решений выглядит следующим образом. На первом этапе образуются мнимые правоотношения между двумя сторонами. Это могут быть правоотношения по осуществлению поставки, выполнению работ, оказанию услуг и др. Для этого составляются документы, опосредующие возникновение соответствующих правоотношений (договоры), а также документы, формально свидетельствующие об исполнении одной из сторон своих обязательств (акты о выполнении работ либо об оказании услуг, универсальные передаточные документы, накладные, счета-фактуры и т.п.). Кроме того, в целях усложнения выяснения природы обязательств могут заключаться иные гражданско-правовые сделки (договор уступки, договор перевода долга и т.д.). При этом в действительности никаких действий, направленных на исполнение кем-либо из сторон своих обязательств, не осуществляется.

В последующем сторона, которая, по ее утверждению, исполнила свои обязательства, но не получила встречного предоставления, обращается в суд с иском о взыскании со своего контрагента возникшей задолженности на основании мнимого договора. По результатам судебного разбирательства в случае удовлетворения исковых требований судом выдается исполнительный лист для взыскания присужденной суммы с ответчика (должника).

После предъявления исполнительного листа к исполнению в кредитную организацию, где открыт счет ответчика, являющегося должником по исполнительному документу, на данный счет начинают поступать денежные средства от различных организаций. Как правило, указанные организации не обладают признаками осуществления реальной финансово-хозяйственной деятельности и выполняют функцию промежуточного звена между выгодоприобретателями данной противоправной схемы и должником по исполнительному документу. На поступившие на

счет ответчика денежные средства банк обращает взыскание на основании исполнительного документа и перечисляет их на счет истца, открытый, как правило, в другой кредитной организации. В дальнейшем взысканные денежные средства выводятся в теневой наличный оборот либо с использованием корпоративных банковских карт, либо через последующие перечисления на счета физических лиц.

Практические задания

В суд общей юрисдикции поступило исковое заявление о взыскании задолженности по договору займа, из условий которого не усматривается очевидная экономическая цель его выдачи, а характеристики истца вызывают у суда сомнения в его возможности выдать заем в такой сумме. Оцените возможные риски использования решения суда об удовлетворении исковых требований по такому делу в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, а также предложите меры, которые могли бы минимизировать такие риски.

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Из указанных в фабуле условий усматриваются признаки реализации сторонами спора схемы, направленной на получение исполнительного документа, содержащего требование о взыскании денежных средств на основании требования, которое в действительности может носить мнимый характер.

В связи с этим действия сторон несут в себе риски создания «канала» для легализации еще, возможно, не похищенных в результате совершения различных предикатных преступлений денежных средств. Поэтому если своевременно не пресечь реализацию данных схем, отказав при рассмотрении дела в первой инстанции в удовлетворении исковых требований, основанных на фиктивных правоотношениях, в дальнейшем осуществить поворот исполнения решения суда, даже если оно будет пересмотрено, будет затруднительно, так как денежные средства уже будут выведены в теневой наличный оборот.

Во избежание наступления данных негативных последствий и вынесения необоснованного судебного акта в рамках настоящего дела следует принять во внимание следующие положения, содержащиеся в утвержденном Президиумом Верховного Суда РФ 08.07.2020 Обзоре по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям (далее – Обзор):

- рассмотреть вопрос о привлечении к участию в деле уполномоченных государственных органов, которые по результатам исследования материалов дела и имеющейся у них информации в отношении участников спора могли бы представить суду заключение относительно обстоятельств дела и наличия/отсутствия признаков инициирования спора в целях получения законного основания для последующего совершения незаконных финансовых операций;
- расширить предмет доказывания, предложив сторонам представить дополнительные доказательства, подтверждающие обоснованность заявленных требований/возражений;
- в случае подтверждения признаков злоупотреблений в действиях сторон, руководствоваться правовыми позициями, изложенными в п.п. 6, 7 Обзора, на основе которых принять решение об отказе в удовлетворении заявленных требований.