

**Утверждены
Решением Президиума
Республиканской
коллегии адвокатов
30 января 2023 года**

*с изменениями и дополнениями,
утвержденными
решением Президиума
Республиканской коллегии
адвокатов 31 июля 2023 года*

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма для
адвокатов с учетом особенностей и специфики их деятельности**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Методические рекомендации разработаны с целью информирования адвокатов о необходимых действиях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Общие рекомендации

В ходе адвокатской деятельности для выполнения требований в сфере ПОД/ФТ адвокату необходимо выполнять следующие действия:

1. Утвердить Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПВК), на основе Правил внутреннего контроля, утвержденных Президиумом Республиканской коллегии адвокатов 24 июля 2023 года (<https://advokatura.kz/ru/dokumenty/dokumenty-kollegii>).
2. Пройти обучение в сфере ПОД/ФТ по программе, включенной в ПВК.
3. При оказании юридической помощи руководствоваться положениями ПВК и выполнять включенные в них программы внутреннего контроля.
4. Отслеживать Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) на интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://websfm.kz/fatf>).
5. Отслеживать Список лиц, причастных к террористической, Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения,

- размещенные на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://websfm.kz/terrorism>).
6. Изучать Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма на интернет-ресурсе уполномоченного органа (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/1?lang=ru&type=128>).
 7. Учитывать опубликованную информацию из отчетов оценки рисков легализации ОД/ФТ (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/61029?directionId=791&lang=ru>).
 8. Оценивать риски легализации ОД/ФТ в соответствии с Программой управления рисками ПВК.
 9. Идентифицировать клиентов в порядке, установленном Законом о ПОД/ФТ и Программой идентификации клиентов ПВК.

Дополнительные рекомендации в случае участия адвоката в операциях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ

В соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» адвокат является субъектом финансового мониторинга только в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвует в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

- 1) купли-продажи недвижимости;
- 2) управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- 3) управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- 4) аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
- 5) создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

За время действия Закона о ПОД/ФТ фактов совершения указанных операций адвокатами не зафиксировано.

В случае участия в вышеуказанных операциях, адвокат должен дополнительно к вышеизложенным выполнять следующие действия:

1. Зарегистрироваться на Портале СФМ (<https://websfm.kz>), использовать Руководство пользователя Портала СФМ (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/112231?lang=ru>).
2. Формировать досье клиента, фиксировать сведения, хранить информацию и документы в порядке, установленном ПВК.
3. Изучать операции клиентов и признавать операции подозрительными, при наличии условий и признаков, установленных Законом о ПОД/ФТ, ПВК, а также Правилами представления субъектами финансового

- мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утвержденными Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 (<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2200026924>).
4. В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и ПВК направлять в уполномоченный орган информацию об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции.
 5. В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и ПВК представлять информацию, сведения и документы по запросу уполномоченного органа.
 6. Принимать меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и ПВК.
 7. В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и ПВК принимать меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и предоставлять в уполномоченный орган информацию о мерах по замораживанию операций.
 8. В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и ПВК отказывать клиентам в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом.
 9. Предоставлять в уполномоченный орган данные для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в соответствии с Правилами проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 23 февраля 2022 года № 14 (<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2200026925>).
 10. Классифицировать клиентов с учетом категорий и факторов рисков в соответствии с ПВК.
 11. В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и ПВК направлять в уполномоченный орган информацию об отказах в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом.
 12. Не извещать своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации.

Глава 2. ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ

Подозрительные признаки, касающиеся клиентов, источника денежных средств, характера соглашений между адвокатами и их клиентами, определены с учётом международного опыта.

Независимо от характера и степени участия, подозрительные признаки часто являются одними и теми же и могут оказаться полезными для адвокатов.

Подозрительные признаки, касающиеся клиентов

Подозрительный признак 1: Проявление клиентом чрезмерной скрытности или уклончивости относительно того:

- Кем он (клиент) является;
- Кто является бенефициарным собственником;
- Откуда взялись деньги;
- Почему операция (сделка) осуществляется именно таким способом;
- Какова общая картина/ ситуация в целом.

Подозрительный признак 2: Клиент:

- Использует агента или посредника без веских на то оснований;
- Всячески избегает и уклоняется от личного контакта без веских на то оснований;
- Не желает или отказывается предоставить информацию, данные и документы, которые обычно требуются для оформления и совершения операции (сделки);
- Является либо являлся публичным должностным лицом (либо его супруг(а) и близкие родственники), занимает или ранее занимал государственную должность (политический или профессиональный пост на высоком уровне), либо имеет профессиональные или семейные связи с таким человеком и занимается необычной частной коммерческой деятельностью с учётом частоты и характера операций;
- Предоставляет фальшивые или поддельные документы;
- Является или связан с известным сообщником лица, внесённого в списки как участника или подозреваемого в участии в террористической деятельности или деятельности, связанной с финансированием терроризма.

Подозрительный признак 3: Стороны/ участники:

- Стороны или их представители (*в соответствующих случаях, истинные собственники или посреднические компании в схеме владения юридическими лицами*) являются гражданами, проживают или учреждены в стране, представляющей высокий риск;
- Стороны/ участники операции (сделки) связаны между собой без очевидных коммерческих оснований;
- Связи между сторонами, носящие семейный, служебный, корпоративный или иной характер, вызывают сомнения относительно истинного характера или причины операции (сделки);

- Неоднократное участие одних и тех же сторон/ лиц в операциях (сделках) в течение короткого промежутка времени;
- Необычный возраст участников операции (сделки), особенно если они являются несовершеннолетними, либо, если участники являются недееспособными, или отсутствует логическое объяснение их участия в операции (сделке);
- Попытки скрыть личность истинного владельца или участников операции (сделки);
- Лицо, реально руководящее осуществлением операции (сделки), не является официальной стороной операции (сделки) или её представителем;
- Физическое лицо, выступающее в качестве директора или представителя, не выгладит подходящей кандидатурой для этого.

Подозрительные признаки, касающиеся источника денежных средств

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

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

Подозрительный признак 6: Необычный источник денежных средств:

- Финансирование операции (сделки) или предоставление денежных средств для оплаты связанных с операцией (сделкой) гонораров/ налогов третьей стороной без какой-либо очевидной связи или логического объяснения;
- Получение денежных средств из или перевод денежных средств в зарубежную страну без очевидной связи между такой страной и клиентом;
- Получение денежных средств из или перевод денежных средств в страны, представляющие высокий риск.

Подозрительный признак 7: Использование клиентом нескольких банковских счетов или счетов за рубежом без веских на то оснований.

Подозрительный признак 8: Финансирование личных расходов частного лица компанией, предприятием или правительством.

Подозрительный признак 9: Откладывание выбора способа платежа, без логического объяснения, почти до дня нотариального оформления операции (сделки) в юрисдикции, в которой способ платежа обычно прописывается в договоре, особенно, если не предоставлена гарантия такого платежа.

Подозрительный признак 10: Установлен необычно короткий период погашения/ возврата денежных средств без логического объяснения.

Подозрительный признак 11: Неоднократное погашение ссуд по закладным гораздо раньше установленного срока погашения без логических объяснений;

Подозрительный признак 12: Приобретение активов за наличные деньги и последующее быстрое использование таких активов в качестве обеспечения для получения кредита/ ссуды.

Подозрительный признак 13: Просьба изменить предварительно согласованный порядок платежа без логических объяснений, особенно, если предлагается использовать платёжные инструменты, обычно не применяемые для осуществления заявленной операции (сделки). Так, например по линии легализации доходов, полученных от продажи наркотических средств или финансирования экстремисткой и террористической деятельности, все чаще используются т.н. "прогонки" их через биткоин биржи либо обнальные интернет-площадки. При этом конвертация криптовалюты может проходить под видом торгов на криптовалютной бирже.

Подозрительный признак 14: Предоставление денежных средств ссудодателем - физическим или юридическим лицом, не являющимся кредитным учреждением, без логического объяснения или экономического обоснования.

Подозрительный признак 15: Предоставляемое под операцию (сделку) обеспечение находится в стране, представляющей высокий риск.

Подозрительный признак 16: Существенное увеличение капитала недавно созданной компании, либо несколько вложений средств в такую компанию в течение короткого периода времени без логического объяснения.

Подозрительный признак 17: Увеличение капитала компании за счёт вложений из зарубежной страны, которая либо не имеет отношения к компании, либо представляет высокий риск.

Подозрительный признак 18: Вложение, без логических объяснений, капиталов или материальных активов в компанию, которые значительно превышают и несопоставимы с объёмом коммерческой деятельности, размером или рыночной стоимости такой компании.

Подозрительный признак 19: Передача ценных бумаг по значительно более низкой или высокой цене с учётом обстоятельств такого увеличения/ снижения цены (например, объёма доходов, торговли или коммерческой деятельности, размера, знания заявленных систематических убытков или поступлений) или с учётом суммы, заявленной в другой (аналогичной) операции.

Подозрительный признак 20: Осуществление крупных финансовых операций (сделок), особенно по просьбе недавно созданных компаний, когда такие операции не обоснованы с точки зрения заявленных целей компании, деятельности клиента или возможной группы компаний, которой она принадлежит, либо без иных обоснованных причин.

Подозрительный признак 21: Приобретение недвижимого имущества, произведений искусства, предметов роскоши и т.п. без логических объяснений происхождения капиталов или материальных активов.

Подозрительный признак 22: Совершение сделок по отчуждению имущества, в отсутствие реальных расчетов или экономической целесообразности в таких сделках.

Подозрительные признаки, касающиеся выбора адвоката

Подозрительный признак 23: Дача указаний/распоряжений адвокату, находящемуся на значительном удалении от клиента или места осуществления операции (сделки) без уважительных или экономических оснований.

Подозрительный признак 24: Дача указаний/распоряжений адвокату, не имеющему соответствующей специализации, либо не имеющему опыта оказания услуг при осуществлении сложных или очень крупных операций (сделок).

Подозрительный признак 25: Готовность клиента заплатить гораздо более высокий гонорар, по сравнению с обычной оплатой за услуги, без достаточных на то оснований.

Подозрительный признак 26: Неоднократная смена клиентом адвокатов в течение короткого периода времени, либо использование услуг нескольких адвокатов без достаточных на то оснований.

Подозрительные признаки, касающиеся характера (предмета) соглашения между адвокатом и клиентом

Подозрительный признак 28: Необычность операции (сделки), например:

- Вид оформляемой операции (сделки) явно не соответствует размеру, возрасту или деятельности осуществляющего её юридического или физического лица;
- Операции (сделки) являются необычными вследствие их размера, характера, периодичности или способа осуществления;
- Наличие явных и больших расхождений между заявленной ценой и реальной стоимостью в соответствии с любым справочным материалом, в котором можно найти примерные данные о реальной стоимости, либо по оценке профессионального юриста;
- Обращение некоммерческой организации за услугами, связанными с операциями (сделками), или в целях, не соответствующих заявленной деятельности или являющихся необычными для такой организации.

Подозрительный признак 29: Клиент:

- Участвует в операциях (сделках), не соответствующих его обычной профессиональной или коммерческой деятельности;
- Демонстрирует отсутствие соответствующих знаний характера, предмета и цели профессиональных услуг, за которыми он обращается;
- Желает учредить или поглотить юридическое лицо с сомнительным описанием целей этого, либо с описанием целей, не связанных с его обычной профессиональной или коммерческой деятельностью, либо с описанием целей, для которых требуется получение лицензии, при явном отсутствии у клиента

намерения получить такую лицензию;

- Часто изменяет организационно-правовую форму и/или руководство компаний
- Просит упростить процедуру и завершить операцию (сделку), как можно, скорее без предоставления объяснений;
- Проявляет очевидную незаинтересованность в результатах соглашения между ним и специалистом по правовым вопросам;
- Просит рекомендовать его финансовым учреждениям для получения банковских услуг.

Подозрительный признак 30: Создание сложных схем владения и собственности без уважительных или экономических оснований.

Подозрительный признак 31: Участие в операции (сделке) структур (юридических лиц), расположенных в нескольких странах, не имеющих очевидного отношения к клиенту или операции, или без иных уважительных или экономических оснований.

Подозрительный признак 32: Создание и/или приобретение за короткий период времени акций или ценных бумаг нескольких компаний, предприятий или юридических лиц, имеющих общие элементы (*тот же самый один или несколько партнёров или акционеров, директоров, зарегистрированных адресов, целей деятельности*) без какого-либо логического объяснения.

Подозрительный признак 33: Отсутствие документов, подтверждающих рассказ клиента, его предыдущие операции (сделки) или деятельность компании.

Подозрительный признак 34: Наличие ряда общих элементов в нескольких операциях (сделках), осуществлённых за короткий период времени, без каких-либо логических объяснений.

Подозрительный признак 35: Операции по перепродаже недвижимости (или продаже по цепочке) с быстро растущей стоимостью или ценой покупки.

Подозрительный признак 36: Прерывание операций без какого-либо беспокойства по поводу оплаты гонорара или последующего получения денежных средств.

Подозрительный признак 37: Необъяснимые изменения распоряжений/указаний, особенно в последний момент.

Подозрительный признак 38: Предметом соглашения между адвокатом, является исключительно хранение документации или иных предметов, хранение депонированных денег или иное использование клиентского счёта без оказания юридических услуг.

Подозрительный признак 39: Отсутствие разумной коммерческих/ финансовых/ налоговых или юридических причин для осуществления операции (сделки).

Подозрительный признак 40: Чрезмерная сложность операции (сделки) или структур (юридических лиц), используемых для её осуществления, что приводит к очевидно ненужному увеличению налогов или гонораров.

Подозрительный признак 41: Оформление доверенности требуется для управления или распоряжения активами в необычных условиях или без логического объяснения.

Подозрительный признак 42: Вложения (инвестиции) в недвижимое имущество без какой-либо связи с местом расположения такой недвижимости и/или финансовых выгод от таких вложений.

Подозрительный признак 43: Очень простой или быстрое урегулирование иска без участия или с минимальным участием нанятого адвоката, юридического консультанта или другого независимого специалиста по юридическим вопросам.

Подозрительный признак 44: Просьбы об осуществлении оплат третьим лицам без обосновывающих причин или без осуществления соответствующей операции (сделки).

Глава 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Распространение требований в области ПОД/ФТ на адвокатов обусловило необходимость для самих адвокатов, лучше понимать, каким образом юридическая помощь может неправомерно использоваться преступниками в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Подозрительные признаки, приведённые в рекомендациях, могут оказаться полезными для адвокатов при выполнении ими своих профессиональных обязанностей.