

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism

КРИТЕРИИ
ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ
ЗАЯВЛЕНИЯ ИСКОВЫХ
ТРЕБОВАНИЙ О ВЗЫСКАНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ
ЦЕЛЕЙ ОТМЫВАНИЯ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Критерии подозрительности заявления исковых требований о взыскании денежных средств для целей отмывания преступных доходов

- 1. В отчете первого раунда региональной оценки рисков в качестве регионального риска, требующего принятия стандартных мер к его снижению (наименьший уровень риска), отмечено использование схем вывода денежных средств за рубеж с использованием инструментов принудительного взыскания. Зачастую, на практике, это выражается в использовании судебных решений, полученных по фиктивным основаниям. К примеру, компания-нерезидент подает в суд на компанию резидента с целью взыскания денежных средств вследствие неисполнения обязательств по различным основаниям (займ, оказание услуг, поручительство по иным договорам и т.д.). Судебные органы выносят решение о взыскании долга с резидента в пользу нерезидента и денежные средства перечисляются в принудительном порядке. Используются также и различные иные схемы с вовлечением в них механизмов принудительного исполнения либо судебного порядка разрешения споров.
- 2. В ряде случаев, достижение целей вовлечения механизмов судебного порядка взыскания может даже не сопровождаться принудительным исполнением вынесенного решения. Для придания видимости легальности полученных средств создается картина получения денежных средств на основании судебного акта, и таким образом полученные преступные средства с сокрытием истинного источника их происхождения вовлекаются в легальный оборот.
- 3. Выявление подозрительности совершенных действий на стадии принудительного исполнения судебного либо иного акта несет значительные сложности и риски утраты преступного дохода.
- 4. Во-вторых, выявление схемы ОД на стадии принудительного исполнения является крайне сложным, поскольку в этой стадии производства не осуществляется исследование доказательств, а, соответственно, признаки подозрительности могут быть определены лишь при наличии определенных навыков.
- 5. В-третьих, принудительное исполнение судебных и иных актов по делам, связанным с использованием завуалированной схемы ОД, как правило, носит максимально короткий характер, что обусловлено целями преступников максимально быстро ввести деньги в легальный оборот и, во избежание раскрытия, вывести их за пределы досягаемости компетентных органов либо сокрыть их последующее местонахождение.
- 6. В этой связи представляется важным, чтобы возможное подозрение в использовании схемы ОД возникало как можно раньше у соответствующих работников юстиции, правоохранительных органов и органов принудительного исполнения. Наибольшая практика и положительный опыт проверки исковых требований и предметов принудительного исполнения имеются в Российской Федерации, где для целей выявления подозрительных схем налажено конструктивное и тесное сотрудничество судебных и правоохранительных органов.
- 7. На основе представленной делегациями информации, а также данных из иных источников (открытые реестры в государствах-членах судебных решений, обзоры судебной практики, исследования на национальном уровне) подготовлен перечень критериев подозрительности заявления исковых требований о взыскании денежных средств в целях отмывания преступных доходов, который утвержден 40-м Пленарным заседанием ЕАГ (Приложение).
- 8. Необходимо отметить, что единичные критерий перечня либо группа критериев сами по себе не свидетельствуют о безусловном наличии схемы отмывания преступных доходов, однако они могут позволить в совокупности с рассматриваемыми в конкретных исковых требованиях фактах высказать предположение о возможном использовании схемы отмывания преступных доходов и обеспечить их проверку соответствующими компетентными органами.

Приложение

Перечень критериев подозрительности заявления исковых требований о взыскании денежных средств в целях отмывания преступных доходов¹

- 1. Наличие множественности подачи исков в суды от одних и тех же представителей, не являющихся профессиональными юристами.
- 2. Наличие нескольких исков по одним и тем же основаниям от одного и того же истца к одному и тому же ответчику.
- 3. При договорной подсудности дела по спорам серийно рассматриваются одним и тем же судьей вне территориальной подсудности и специализации.
- 4. Согласие должника с заявленными требованиями истца, но нежелание по разрешению спора во внесудебном порядке.
- 5. Стороны стремятся заключить мировое соглашение при отсутствии спора как такового и несогласии урегулировать разногласия во внесудебном порядке.
- 6. Молодой возраст участника спора (достижение совершеннолетия незадолго до возникновения обязательства) при отсутствии подтвержденного дохода такого участника.
- 7. Отсутствие дальнейшего добровольного исполнения решения.
- 8. Интересы сторон по делу в судах представляют одни и те же представители.
- 9. Лица, представляющие интересы сторон по делу, являются сотрудниками одного и того же юридического лица.
- 10. Стороны по делу, как правило, обладают признаками технических фирм (руководители являются массовыми либо номиналами, адрес массовой регистрации, частая смена собственников, смена адреса места регистрации, наличие транзитного движения д/ср (в случае наличия выписки) и др.).
- 11. Наличие негативной информации в СМИ о деятельности руководства предприятия.
- 12. В целях усложнения выяснения природы обязательств заключаются иные гражданско-правовые сделки (договор уступки, договор перевода долга и т.д.), расчеты по которым не происходят.
- 13. Наличие договорной подсудности по возникающим спорам в суде, находящемся в регионе, отличном от места регистрации сторон.
- 14. Спорные обязательства при их детальном изучении являются фиктивными, искусственно созданными сторонами. Например, обязательства вытекают, как правило, из договора поставки, при детальном исследовании которого устанавливаются признаки его ничтожности (товар не приобретался и не поставлялся, в налоговом органе отсутствуют сведения о поставке и т.д.), либо при детальном изучении спорного договора можно увидеть, что он обладает признаками ничтожных сделок (например, подписан не правомочным лицом, фактически договор не исполнялся и т.д.).
- 15. Значительный размер задолженности образовавшийся в короткий период либо одномоментно.
- 16. Стороны зарегистрированы незадолго до заключения спорного договора.
- 17. Истец при подаче иска в суд заявляет ходатайство об отсрочке (освобождении) от уплаты государственной пошлины в виду отсутствия денежных средств.
- 18. При сравнении документов по обязательствам, предоставленным суд по всем связанным делам можно визуально наблюдать однотипный формат (напечатаны одним шрифтом, с одинаковым

¹ Единичные критерий перечня либо группа критериев сами по себе не свидетельствуют о наличии схемы отмывания преступных доходов, однако они могут позволить в совокупности с рассматриваемыми в конкретных исковых требованиях фактах высказать предположение о возможном использовании схемы отмывания преступных доходов и обеспечить их проверку соответствующими компетентными органами.

- интервалом и т.п., что позволяет предположить, что все данные заявления были напечатаны на одном устройстве одними и теми же людьми).
- 19. Все иски по связанным делам подаются, как правило, в один день.
- 20. Визуальное отличие подписей одних и тех же директоров на разных документах, что косвенно указывает на возможную подделку документов.
- 21. Правопреемником не оплачено право требования перед первоначальным кредитором.
- 22. Банки характеризуют деятельность фирмы как транзитную, сомнительную с точки зрения законодательства о ПОД/ФТ, имеется информация об отказе банков в открытии счетов в рамках применения законодательства о ПОД (указанная информация может быть запрошена при необходимости у кредитных организаций, обслуживающих стороны).
- 23. Спорные обязательства вытекают из вексельных обязательств, при этом отсутствуют подлинники векселей.
- 24. Наличие сведений налоговых органов о номинальности руководителя (недостоверность сведений о лице, или права действовать по доверенности и т.д.).
- 25. Наличие сведений о недостоверности юридических адресов сторон.
- 26. По данным кредитных организаций оборот по счетам юридического лица отсутствует.
- 27. В схеме задействованы группы одних и тех же физических лиц взыскателей, имеющих родственные или иные связи.
- 28. Кредитными организациями в отношении сторон по делам применяются меры антиотмывочного характера, что препятствуют обналичиванию денежных средств и вызывает необходимость обращения в суд.
- 29. В целях создания препятствий для проведения в последующем расследований, стороны, участвующие в судебных процессах зарегистрированы на территории разных регионов и либо стран, при этом их бенефициары сосредоточены в каком-то одном регионе или государстве.
- 30. Истец находится под контролем должника либо аффилирован ему (в том числе через руководителей последнего).
- 31. Обязательства по первоначальному иску связаны с оказанием нематериальных услуг.
- 32. В материалах дела отсутствует достоверное подтверждение оказания нематериальных услуг (консалтинг, представление интересов, передача предметов интеллектуальной собственности), приведенная методика расчета полученного экономического эффекта от использования нематериальных услуг вызывает сомнение (очевидно завышена либо занижена), отсутствуют документы и сведения, подтверждающие приведенные расчеты.
- 33. Должник является юридическим лицом с разветвленной структурой собственности либо контрагентов, что вызывает значительную сложность в отслеживании движения средств либо проверки контрагентов.
- 34. Наличие информации о корпоративных спорах у должника.
- 35. Организация-кредитор, не является производителем специфического товара, который она якобы поставила, финансовые операции, проведенные в безналичном виде за покупку указанной продукции у организации-поставщика отсутствуют.
- 36. От лица фирм выступают представители по доверенности, руководители, учредители зарегистрированы в сельской местности либо являются престарелыми лицами.
- 37. Низкая стоимость уступки права требования.
- 38. Третье лицо, на которое переуступается взыскание долга нерезидент.

- 39. Отсутствует фактическая безналичная оплата, произведенная нерезидентом первоначальному кредитору, в качестве оплаты по договору цессии, либо это оплата является несоизмеримой суммой с размером переуступленного долга.
- 40. Перечисленная со счета юридического лица сумма, является остатком по счету и после перечисления указанной суммы на счету денежные средства отсутствуют и более не поступают.
- 41. Заявитель зарегистрирован незадолго до обращения в налоговый орган за переплатой налогов.
- 42. В декларации, поданной заявителем за период, когда за него был уплачен налог третьим лицом, сумма налога к уплате составляет 0, то есть сумма к уплате налога у него отсутствовала.
- 43. Отсутствие у юридического лица разумного, аргументированного смысла перечисления спорной суммы в счет несуществующих налоговых обязательств иного лица и осуществленного ранее, чем лицом была представлена налоговая декларация.
- 44. Признаки транзитного характера финансовых операций юридического лица на счета поступают средства от различных контрагентов с признаками фирм-однодневок, которые в последующем со счетов направляются на счета различных ИП в целях последующего обналичивания с банковских карт.
- 45. Перевод денежных средств осуществляется с корпоративной карты, оформленной на сотрудников организации, деятельность которой отвечает признакам фиктивной фирмы.
- 46. Множественность переводов на лицевые счета мобильных операторов нескольких разных абонентов в течение суток.
- 47. Абоненты мобильных операторов зарегистрированы за пределами регистрации юридического лица отправителя и не пользуются услугами сотовой связи по номеру, на который осуществляется перевод денег.
- 48. Абонент мобильной связи заключает договор с оператором и расторгает его сразу после получения переводов.
- 49. Существенное расхождение кадастровой стоимости с оценкой объекта сторонами без наличия на то аргументов о смысле и экономической целесообразности сделки.
- 50. В заявлении истец физическое лицо утверждает, что займ (как правило, в значительной сумме) был предоставлен юридическому лицу в наличной форме, в виде доказательств реальности взаимоотношений представляются приходно-кассовые ордера, акты приема-передачи денежных средств, расписки.
- 51. Денежные средств на расчетный счет юридического лица заемщика не зачисляются, а физическое лицо, при более детальном рассмотрении, оказывается финансово не способным предоставить такую сумму займа.
- 52. Истец отказывается предоставить сведения об источниках средств, переданных по договору займа, либо указывает, что это личные накопления (вместе с тем отсутствие официального подтвержденного дохода позволяет сделать вывод о невозможности накопления таких сумм).
- 53. Доказательства прихода денежных средств на банковский счет лица-заемщика не предоставляются, отсутствуют кассовая книга, книги учета приходных и расходных кассовых ордеров.
- 54. В первом судебном заседании подается ходатайство о замене стороны по делу и не оспаривается сторонами.
- 55. Юридические лица, в адрес которых совершались множественные перечисления, имели финансовые связи между собой, и отвечали признакам не ведущих реальной финансовохозяйственной деятельности.

- 56. Отсутствие в течение длительного времени обращения руководства компании в адрес банка и правоохранительных органов после выявления «распоряжения счетом неустановленными лицами».
- 57. Обращение в правоохранительные органы с целью создания видимости совершения преступления неустановленными лицами.
- 58. Отсутствие собственных денежных средств на погашение процентов по кредитной линии, погашение процентов происходит за счёт поступления денежных средств от юридических лиц по взаимосвязанным сделкам.
- 59. Стороны по сделкам не имеют основных средств, численность работников юридического лица свидетельствует о невозможности осуществления производственной деятельности.
- 60. Множество открытых расчетных счетов у небольшого юридического лица в различных банках.
- 61. По счетам юридических лиц не установлено каких-либо платежей, связанных с заявленным видом деятельности, отсутствуют расходы по выплате заработной платы, факт участия истцов в совместной хозяйственной деятельности не установлен.
- 62. Представление недостоверной документации об имуществе юридического лица в налоговые органы до его ликвидации в целях уклонения от расчетов с кредиторами.
- 63. Применение банками в отношении юридического лица до его ликвидации «анти-отмывочных» мер в рамках исполнения законодательства о ПОД в виде отказов в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета.
- 64. Ликвидированное юридическое лицо обладает признаками «фирмы-однодневки».
- 65. Отсутствие сведений об удовлетворении требований кредиторов при осуществлении процедуры ликвидации юридического лица.
- 66. Ликвидатором юридического лица, его единственным учредителем и заявителем по делу о назначении процедуры банкротства, выступает одно и то же лицо.
- 67. Наступление страхового случая, сопряженного со значительными страховыми выплатами, непосредственно после заключения договора страхования.
- 68. Иные действия либо решения, которые сами по себе или в совокупности с другими факторами свидетельствуют о планируемом или осуществляемом отмывании преступных доходов.