



**БОРЬБА ПРОТИВ ОТМЫВАНИЯ  
ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

**МЕХАНИЗМ CARPA**

Касса CARPA была создана коллегией французских адвокатов более шестидесяти лет назад с целью гарантии обнародования информации о денежных средствах, получаемых адвокатами от имени их клиентов.

**Эта организация является не финансовым учреждением, а контролирующим органом, подотчетным ассоциации адвокатов в рамках профессионального саморегулирования в соответствующей сфере деятельности.**

В частности, CARPA осуществляет деонтологический **контроль**. Меры контроля, принимаемые под руководством председателя коллегии адвокатов, направлены на **сохранение адвокатской тайны между адвокатом и его клиентом, гарантом чего выступает председатель коллегии адвокатов.**

**CARPA играет ключевую роль в сфере борьбы против отмывания денег и финансирования терроризма.** Деятельность этой организации регулируется соответствующими положениями валютно-финансового кодекса в этой области, а агентство TRACFIN имеет право определенного доступа к информации с целью гарантии банковского отслеживания всех финансовых потоков, находящихся под контролем CARPA.

## I. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА РАБОТЫ МЕХАНИЗМА CARPA

**Первое правило: любое обращение с денежными средствами со стороны адвоката должно быть обязательно связано с его юридическими или судебными действиями.**

Адвокат имеет право обращаться с денежными средствами от имени своего клиента только в связи с выполнением правовых или судебных действий, которые он осуществляет в интересах своего клиента.

**Второе правило: любые операции с денежными средствами со стороны адвоката от имени его клиентов должны обязательно проводиться через фонд CARPA.**

Адвокат ни в коем случае не должен получать денежные средства от своих клиентов или от их имени на личные банковские счета или счета адвокатской конторы, в которой он работает (за исключением начисления возмещения расходов и гонорара).

Он должен получить эти денежные средства через кассу CARPA, куда затем он должен передать указания касательно дальнейшего их перечисления получателям.

Адвокату строго **запрещено** проводить операции с денежными средствами без участия CARPA.

В соответствии с постановлением кассационного суда факт обращения адвокатом с денежными средствами без участия CARPA рассматривается как преступное злоупотребление доверием.

*Единственное исключение из этого принципа составляет доверительная собственность, на которую не распространяются полномочия CARPA в соответствии с действующим законодательством.*

*Замечание.* С другой стороны, клиенты адвокатов могут, как в конце судебного процесса, так и в рамках юридической сделки, беспрепятственно производить соответствующие расчеты между собой через посредство соответствующих банков без участия адвоката и кассы CARPA.

**Третье правило: счет в банке, на который должны перечисляться денежные средства, получаемые адвокатом от имени его клиентов, должен быть открыт на имя CARPA.**

Адвокат, получающий денежные средства от имени клиента, как уже было сказано, должен передать их в кассу CARPA.

В этой кассе такая операция записывается в бухгалтерских книгах (для каждой адвокатской конторы открывается свой субсчет, выделяемый для каждого отдельного дела), **в свою очередь, счет для начисления денежных средств должен быть открыт на имя CARPA (а не на имя адвоката) в соответствующем банке.**

Таким образом, адвокат не может свободно распоряжаться денежными средствами своих клиентов.

Адвокаты могут осуществлять операции по банковскому счету CARPA только при условии делегирования им соответствующих полномочий, так как адвокат не является владельцем счета; делегировать право подписи адвокату, равно как приостановить действие этого права или отозвать его, может только председатель коллегии адвокатов.

Кроме того, чтобы гарантировать клиентам защиту их средств от использования с целью обмана или незаконного присвоения адвокатом, снятие гонорара адвокатом может быть произведено только с разрешения клиента, удостоверенного кассой CARPA.

**Четвертое правило:** адвокат может получить денежные средства или поручить перевести их получателям только после **предварительного контроля со стороны CARPA**, выполняемого под руководством и в ведении совета профессиональной ассоциации и председателя коллегии адвокатов.

Целью контроля, проводимого кассой CARPA, является, в частности, проверка соблюдения адвокатами деонтологических требований; контроль осуществляется под руководством председателя коллегии адвокатов, при этом адвокат обязан предоставить объяснения и документы, запрашиваемые кассой CARPA, для подтверждения операции, по которой он получил или должен получить денежные средства, при этом не нарушив адвокатскую тайну.

Следовательно, это **механизм контроля** и регулирования, осуществляемый в ведении руководящего органа и **регулирующий любые операции обращения с денежными средствами, производимые адвокатами.**

Касса CARPA осуществляет свою деятельность в соответствии с положениями статей 53-9°, а также 17-9° и 17-13° закона от 31 декабря 1971 года, в соответствии с которыми совет профессиональной ассоциации уполномочен осуществлять проверку отчетности адвокатов и выполнения ими обязательств в рамках борьбы с отмыванием денег.

В соответствии со статьей L. 561-36 валютно-финансового кодекса контроль выполнения адвокатами наложенных на них обязательств в рамках борьбы с отмыванием денег и при необходимости право наложения взысканий в случае их несоблюдения по факту осуществляется советом профессиональной ассоциации, которому может помогать национальный совет коллегий адвокатов в соответствии со статьей 21-1 закона от 31 декабря 1971 года.

**Отсюда следует, что без предварительного контроля со стороны кассы ни ввод, ни вывод денежных средств невозможен. Это контроль a priori, и действия CARPA направлены на предотвращение мошенничества (статья 241 декрета от 27 ноября 1991 года).**

**Принцип сохранения адвокатской тайны между адвокатом и председателем коллегии адвокатов.**

В постановлении кассационного суда от 2003 года (*1-я Палата по гражданским делам, 21 октября 2003 года, № 01-11-16*) подтверждается, что в соответствии с подзаконным актом, регламентирующим обращение с денежными средствами, принятым советом профессиональных ассоциаций, на законных основаниях «в отступление от принципа адвокатской тайны» совету разрешается требовать от адвоката предоставить кассе CARPA обоснования.

**Контроль, осуществляемый кассой CARPA, проводится с сохранением адвокатской тайны между адвокатом и председателем коллегии адвокатов, в которой он работает.** Этот принцип был продемонстрирован Европейским судом по правам человека в постановлении по делу «Мишо» от 6 декабря 2012 года (*ЕСПЧ, 6 декабря 2012 года № 12323/11 «Мишо против Франции»*). В этом постановлении говорилось о проблеме, связанной с обязательством сообщать о своих подозрениях и *фильтре, предполагающем передачу сведений председателю коллегии адвокатов*, предусмотренном французским законодательством: о своих подозрениях адвокаты должны были сообщать не в TRACFIN, а непосредственно председателю коллегии адвокатов, который должен был удостовериться в удовлетворении требований законодательства и затем передавал эти сведения о подозрении в TRACFIN.

Европейский суд по правам человека посчитал, что этот *фильтр, предполагающий передачу сведений председателю коллегии адвокатов*, является обоснованным и удовлетворяет требованиям Директивы в том, что, **поскольку председатель коллегии адвокатов выступает гарантом сохранения адвокатской тайны**, применение такого фильтра позволяет защитить общественный порядок (сообщение о подозрениях), не нарушив адвокатской тайны.

## II. МЕРЫ КОНТРОЛЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ФОНДОМ CARPA

### 1. Цель и методы контроля

В постановлении от 5 июля 1996 года (статья 8) приводится список необходимых мер контроля.

Информация, подлежащая контролю:

- *название и характер операций;*
- *происхождение денежных средств;*
- *назначение денежных средств;*
- *фактический получатель в рамках операции;*
- *связь между денежными расчетами и правовыми или судебными действиями, выполняемыми адвокатом при исполнении служебных обязанностей.*

Если по одному или нескольким перечисленным пунктам контроля возникает затруднение, CARPA может отклонить такую операцию.

**Различные пункты контроля со стороны CARPA полностью соответствуют обязательствам сохранять бдительность в целях борьбы с отмыванием денег, а также служат для предотвращения любых форм мошенничества.**

Следует подчеркнуть, что статья 8 от 5 июля 1996 года предшествует директивам LCB-FT Европейского союза и их преобразованию во внутреннее французское право, распространяющееся на профессиональную деятельность адвокатов.

Таким образом, адвокаты по собственной инициативе создали механизм контроля, идентичный механизму контроля, который в настоящее время обязаны выполнять адвокаты в соответствии с законом LCB-FT.

Кроме того, все операции с денежными средствами организуются и контролируются CARPA с применением метода учета рисков, перечисленных группой GAFI.

**Осуществляя свои меры контроля, CARPA играет ключевую роль в механизме саморегулирования, созданном коллегией адвокатов в рамках борьбы против отмывания капитала и финансирования терроризма.**

## **2. Организация мер контроля кассы CARPA**

### **а) Программные средства управления процессом обращения с денежными средствами и контроля этого процесса.**

Во всех кассах CARPA установлено специальное программное обеспечение для управления процессом обращения с денежными средствами и контроля этого процесса.

Благодаря системе *E-CARPA*, используемой в кассе CARPA в Париже, адвокаты могут проводить онлайн-операции через кассу CARPA и передавать все инструкции и подтверждающие документы по соответствующим делам в цифровой форме.

Это упрощает контроль над операциями.

К тому же, это позволяет автоматически читать передаваемые документы и искать в них ключевые слова, что существенно помогает осуществлять меры контроля LCB-FT.

Кроме того, систематически проверяется соответствие полученной кассой CARPA информации имеющимся в банках данных спискам контроля, что позволяет определить фактических получателей и вероятные факторы риска, такие как физические или юридические лица, к которым применяются санкции, адресные финансовые санкции (замораживание активов) или страны повышенного риска, например серый или черный список GAFI (FATF) или любые другие источники информации.



Эта система действует во всех кассах CARPA и способствует повышению качества контроля за счет систематической и мгновенной передачи документов, необходимых для подтверждения операций, и упрощения их анализа.

**в) Взаимодополняемость мер контроля, выполняемых кассой CARPA, и мер контроля, принимаемых банком.**

Здесь следует подчеркнуть, что касса CARPA сама по себе не является банком или финансовым учреждением и функционирует при поддержке банка, с которым сотрудничает.

- **Банк, сотрудничающий с кассой CARPA, в свою очередь, проводит собственный контроль.**

Он проверяет происхождение денежных средств, поступивших на банковский счет CARPA, а также их назначение после снятия со счета.

В случае обнаружения противоречий банк может сообщить о своих подозрениях в TRACFIN, не информируя об этом CARPA.

- **Адвокат не вправе нарушать адвокатскую тайну, поэтому ему запрещено передавать в банк сведения из дела, которое он ведет. Адвокатскую тайну не следует путать с банковской тайной.**

**В свою очередь, как было указано выше, касса CARPA может действовать, не нарушая адвокатскую тайну, так как она проводит контроль под руководством председателя коллегии адвокатов.**

Если финансовый поток находящегося в ведении адвоката дела обязательно должен обрабатываться через кассу CARPA, деонтологический контроль элементов этого дела осуществляется кассой CARPA, которая, в отличие от банка, вправе передавать документы по делу.

- **Меры контроля, осуществляемые с одной стороны кассой CARPA и банком с другой стороны, являются взаимодополняющими.**

### 3. Объем мер контроля кассы CARPA

Ежегодно все кассы CARPA на территории Франции проверяют финансовые потоки, общая сумма которых — более **50 миллиардов евро**, что составляет **8 500 подконтрольных операций** за один рабочий день.

На сегодняшний день во Франции действует 122 кассы CARPA (*по состоянию на 1 января 2020 г.*) и обслуживают 164 коллегии адвокатов, некоторые из них оказывают услуги сразу для нескольких коллегий адвокатов.

Они всегда находятся под ответственностью одной или нескольких коллегий адвокатов, которые их составляют.

#### Подробная информация о кассе CARPA в Париже

В коллегию адвокатов Парижа входит **почти половина адвокатов Франции**, чье обращение с денежными средствами **контролируется кассой CARPA в Париже**.

В 2019 году сумма денежных средств, подвергшихся контролю только лишь кассой CARPA в Париже, составила **22,10 миллиарда евро**, что соответствует **466 966 операциям**.

За выполнение задач, возложенных на кассу CARPA в Париже, отвечают **30 сотрудников**, которые за один рабочий день проверяют в среднем **1800 операций**.

Оказываемые услуги распределены по нескольким уровням контроля:

- \* ответственные за счета;
- \* управляющие счетами;
- \* исполняющие обязанности председателя коллегии адвокатов

под руководством директора по вопросам обращения с денежными средствами и в ведении генерального секретаря кассы CARPA, председателем коллегии адвокатов которой является сам президент.

### III. ПОДДЕРЖКА АДВОКАТСКИХ КОНТОР СО СТОРОНЫ CARPA В ВОПРОСАХ БДИТЕЛЬНОСТИ

- Благодаря мерам контроля касса CARPA помогает адвокату проверить нормативно-правовое соответствие обращения с денежными средствами, связанными с его служебными обязанностями по операции.

С точки зрения оказания поддержки в вопросах бдительности адвокатов CARPA берет на себя роль партнера адвокатской конторы. Она активно стимулирует адвокатов к проявлению бдительности, требуя от них сведения и запрашивая документы.

- Кроме этого, CARPA использует инструменты, недоступные во многих отдельных адвокатских конторах, в частности подписку на информационные базы данных, с помощью которых проводимые операции можно сопоставлять со списками лиц, к которым применяются адресные финансовые санкции (замораживание активов), компаний, находящихся во владении или под управлением физических или юридических лиц, на которые распространяются санкции, стран с повышенным риском, морских судов, на которые наложены санкции, или разоблаченных политических деятелей.

Соответственно, касса CARPA предоставляет для адвокатов общий инструмент защиты от использования адвокатов с целью отмывания денег.

В коллегии адвокатов г. Париж доступ к базе данных, используемой кассой CARPA, также предоставляется адвокатам в специальном открытом пространстве LCB-FT на веб-сайте коллегии адвокатов г. Париж. Таким образом, любой парижский адвокат может проверить сведения о клиенте в отношении мер по замораживанию активов (служба LAB Avocat), даже не проводя при этом никаких операций с денежными средствами.

- **CARPA часто вмешивается в дело до начала проведения операций.**

Адвокаты, проводящие операцию, должны как можно раньше предоставить в CARPA данные, относящиеся к финансовым потокам, связанным с этой операцией, чтобы подтвердить соответствие.

При возникновении сомнений по тем или иным пунктам сотрудники CARPA должны будут задать адвокату вопросы и помочь ему разъяснить дело, а при возникновении проблем — установить причины, препятствующие остановке операции.

- **Благодаря тому, что проведение операции отклоняется кассой CARPA, адвокат не должен непосредственно сообщать об отказе клиентам, что само по себе не всегда легко, а порой даже опасно.**

Таким образом CARPA также обеспечивает эффективную защиту адвоката.

- **Адвокат может в полной мере проявить должную бдительность с помощью кассы CARPA, обеспечив проверку финансовых потоков, связанных с осуществляемыми им юридическими операциями.**

Адвокаты, которые полагают, что в меньшей степени подвержены риску участия в отмывании денег, поскольку они не берут на себя обязательств по работе с финансовыми потоками, связанными с проводимыми ими операциями, безусловно, ошибаются.

Обязанности адвоката в отношении бдительности и сообщения о подозрениях, а также ответственность, связанная с этими обязательствами, являются одинаковыми, независимо от того, работает ли он с финансовыми потоками, относящимися к юридическим операциям, в осуществлении которых он принимает участие, или нет.

**Как показывает передовая практика, проверяя финансовые потоки, относящиеся к юридическим операциям, в осуществлении которых адвокат принимает участие (фактические денежные потоки, запущенные для нужд реализации операции), он убеждается в их подлинности и их соответствии юридической операции, участником которой он является.**

Таким образом, когда оплата фиксируется в акте, тот факт, что он остается у адвокатов, составивших этот акт, представляет для них лучший способ гарантировать его подлинность и проверить его соответствие.

Тем не менее согласно *руководству с учетом рисков*, опубликованному группой GAFI (FATF) для профессий, связанных с цифрами и правом, обращение с денежными средствами, принадлежащими клиентам, само по себе считается рискованным делом (для адвокатов повышен риск быть использованными в случаях обращения к ним за помощью в совершении определенной юридической операции, на самом деле направленной на обеспечение мошеннического финансового потока).

Конкретно в этом случае обязательное участие CARPA (с использованием доступных средств) поможет адвокату расшифровать финансовый поток, связанный с выполнением им юридической операции, и убедиться в его соответствии или несоответствии и передать предупреждение, а также заставит адвоката действовать в соответствии с обязательствами по борьбе с отмыванием денег, в частности сообщить о подозрении, что входит в сферу его ответственности.

**Таким образом, благодаря механизму CARPA адвокат может убедиться в подлинности финансового потока, связанного с юридической операцией, при этом оставаясь защищенным от рисков, связанных с самим финансовым потоком, нормативное соответствие которого контролируется кассой CARPA.**

По этой причине коллегии призывают адвокатов проводить финансовые потоки, связанные с выполнением ими юридических или судебных операций (даже если, как было указано выше, клиенты могут решить проводить соответствующие денежные расчеты непосредственно между собой), через кассы CARPA.

*С учетом этого на симпозиуме в 2016 году [Daloz «Le concours de la CARPA à la protection de l'ordre public économique» (Участие CARPA в защите общественного экономического порядка) стр. 88] директор TRACFIN высказал предположение о том, что операция, проводимая адвокатами без проведения денежных средств через кассу CARPA, потенциально может рассматриваться как операция с определенной степенью риска только потому, что она не гарантируется кассой CARPA.*



#### IV. РЕГУЛИРУЮЩАЯ РОЛЬ КАССЫ CARPA

В направленном в главное управление казначейства приглашении на форум наблюдателей, организованный группой GAFI (FATF) 11 и 12 ноября 2019 года в г. Санья (Китай), содержалась ознакомительная презентация механизма контроля и саморегуляции в виде касс CARPA.

После этого главное управление казначейства опубликовало пресс-релиз, в котором было сказано следующее:

*« Что касается нефинансового сектора, Национальному совету адвокатских коллегий удалось продемонстрировать преимущества механизма CARPA (автономных касс для адвокатских денежных операций), позволяющего отслеживать финансовые потоки и таким образом проявлять бдительность в рамках программы LCB-FT (происхождение средств, определение фактического получателя, применение мер по замораживанию активов), что является обязательным требованием для представителей связанных с цифрами и правом профессий во Франции, с полным соблюдением требований относительно профессиональной тайны — неотъемлемой части профессии адвоката ».*

**Согласно положению № 2020-115 от 12 февраля 2020 г. об усилении национального механизма борьбы против отмывания капитала и финансирования терроризма кассы CARPA в полном объеме внедряются в механизм, предусмотренный для этой области валютно-финансовым кодексом.**

Для совета профессиональных ассоциаций фонд CARPA представляет *оперативный орган*, предназначенный для контроля и регулирования обращения с денежными средствами, осуществляемого адвокатами; **фонд играет ключевую роль в программе по борьбе с отмыванием денег в профессии адвоката, а также в саморегулировании, осуществляемом ассоциациями.**

**1. TRACFIN имеет право доступа к сведениям с целью гарантии отслеживания всех финансовых потоков, проходящих через кассы CARPA.**

**Необходимо подчеркнуть, что право получения доступа к сведениям распространяется на все финансовые потоки, проходящие через кассы CARPA, а не только те, которые имеют отношение к операциям, за которые адвокаты несут личную ответственность в рамках программы LCB-FT.**

Отслеживание банком операций, проводимых через кассы CARPA, в полной мере обеспечено с 1 января 2017 года на основании статьи L. 561-25-1 валютно-финансового кодекса, согласно которой:

*«I. Служба, указанная в статье L. 561-23, может запрашивать у касс, созданных в соответствии с пунктом 9° статьи 53 закона № 71-1130 от 31 декабря 1971 года, информацию о сумме, происхождении и назначении денежных средств, имущества или ценных бумаг, представленных адвокатом, личность соответствующего адвоката и характер дела, зарегистрированного кассой.*

*Эти кассы передают затребованные сведения в службу, указанную в статье L. 561-23, через председателя коллегии адвокатов, к которой относится соответствующий адвокат. »*

В традиционных ежегодных отчетах о своей деятельности агентство TRACFIN констатировало надлежащее функционирование и эффективность этого механизма.

Таким образом, в отчете о деятельности TRACFIN за 2017 год было указано следующее: *«Право получения доступа к сведениям, использованное в течение 2017 года кассами CARPA, например позволило подтвердить подозрение в злоупотреблении уязвимостью в ходе страхового возмещения, узнать назначение денежных средств в рамках переуступки недвижимости, которым могло оказаться крупное уклонение от уплаты налогов, а также установить происхождение денежных средств для оплаты залога».*

В отчете о деятельности TRACFIN за 2018 год снова констатируется: *«В 2018 году благодаря праву доступа к сведениям CARPA удалось достичь многообещающих результатов. В целом десяток случаев использования права доступа к сведениям позволил выявить факты различного характера: уклонение от уплаты налогов, организованную преступность, предотвращение финансирования терроризма, злоупотребление доверием, отмывание денег в сфере недвижимости. Хотя кассам CARPA еще*



*необходимо повышать оперативность работы, первые результаты свидетельствуют о целесообразности этого механизма и о решающей роли этих структур в борьбе против отмывания капитала и финансирования терроризма. До 2020 года необходимо углубить и укрепить это партнерство».*

## **2. Обязательства в отношении бдительности и уведомления о подозрениях распространяются и на сам механизм CARPA.**

Согласно положению № 2020-115 от 12 февраля 2020 года кассы CARPA были добавлены в список лиц, обязанных проявлять бдительность и сообщать о своих подозрениях, в соответствии с требованиями валютно-финансового кодекса.

Однако условия этого обязательства были разработаны по обоюдному согласию органов государственной власти и представителей профессии адвоката таким образом, чтобы не ставить под вопрос доверительные отношения, существующие между адвокатом и его кассой CARPA, и чтобы касса прежде всего оставалась партнером адвокатской конторы в борьбе против отмывания капитала и финансирования терроризма.

Объем обязательств кассы CARPA такой же, как и у адвокатов, и если касса CARPA должна сообщить о подозрениях, она уполномочена сообщить об этом адвокату, которого это касается.

В целом CARPA и адвокаты имеют право обмениваться между собой собранной информацией для проявления должной бдительности.

Сообщение о подозрении со стороны CARPA должно в обязательном порядке, точно так же, как и сообщения адвокатов, передаваться председателю коллегии адвокатов, гаранту профессиональной тайны, и только он при соблюдении всех установленных законом условий осуществляет передачу информации агентству TRACFIN.

**3. Помимо объема своих обязательств, определенных в статье L 561-3 Валютно-финансового кодекса, касса CARPA проверяет соответствие всех операций с денежными средствами, проводимыми адвокатами.**

Меры контроля, осуществляемые в соответствии со статьей 8 от 5 июля 1996 г., применяются ко всем операциям с денежными средствами, проводимыми через кассу CARPA, независимо от того, сопутствуют ли они транзакции, подпадающей под действие статьи L 561-3-I Валютно-финансового кодекса.

Таким образом, защита адвокатов от попыток их использования с целью отмывания денежных средств или финансирования терроризма обеспечивается **независимо от характера самого дела**, как только они приступают к выполнению операций с денежными средствами, сопутствующими их юридическим или судебным обязанностям.

#### 4. Кассой CARPA управляет несколько контрольных органов.

Следует уточнить, что инструкции и рекомендации относительно мер контроля обращения с денежными средствами, осуществляемых кассами CARPA, разрабатываются *комиссией по регулированию деятельности касс CARPA*. Эти нормативные требования являются обязательными для выполнения кассами CARPA.

Кроме того, *комиссия по контролю касс CARPA* периодически проводит проверку всех касс CARPA и при обнаружении нарушений имеет право накладывать на них санкции. Эта комиссия ежегодно публикует отчетный доклад, который направляется, в частности, хранителю государственных печатей, министру юстиции.

*Комиссия по контролю касс CARPA* также контролирует соблюдение кассами CARPA их обязательств в области борьбы против отмывания денег и финансирования терроризма.

Наконец, при каждой кассе CARPA обязательно состоит **аудитор, который проверяет выполнение кассой CARPA ее обязательств**, в частности относительно организации и эффективности контроля над обращением адвокатов со средствами. Аудитор составляет ежегодный отчет, который передается в Комиссию по контролю касс CARPA и генеральному прокурору при апелляционном суде, в юрисдикции которого находится юридический адрес кассы CARPA.

Июнь 2020 г

