



ARGA

OBSERVATORY

LAWFARE AND HUMAN RIGHTS
MONITORING PLATFORM

БЛОК XI

ЗАЩИТА АКТИВОВ И КОМПЛАЕНС



www.argaobservatory.org



[Связаться с нами](#)



Общая цель раздела

Обеспечить сохранность активов и бизнес-структур под давлением уголовных дел, санкций или политически мотивированных атак. Дать юридические и практические алгоритмы



«Чистая» структура до выезда: трасты, фонды, SPV

Защита активов начинается до выезда

- Использовать трасты, частные фонды, SPV-компании
- Оформлять учредительные документы и бенефициаров прозрачно
- Выбирать юрисдикции с защитой от экстрадиции активов (Лихтенштейн, Люксембург, Сингапур)



Грамотная предвыездная структура
снижает риск ареста активов



Частые ошибки:

- оформлять активы на родственников без договора;
- смешивать личное и корпоративное.



Legal core:

Common law trust
law, налоговые
соглашения



Док-пакет **source of funds / source of wealth**: убедительно и кратко

Докажите, что ваши деньги чисты

- Использовать трасты, частные фонды, SPV-компании
- Оформлять учредительные документы и бенефициаров прозрачно
- Выбирать юрисдикции с защитой от экстрадиции активов (Лихтенштейн, Люксембург, Сингапур)

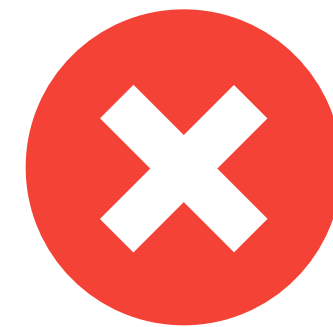


Legal core:

FATF AML Guidelines



SOF/SOW нужны для банков,
регуляторов и судов



Частые ошибки:

- **перегружать досье;**
- **не переводить документы на язык юрисдикции**



Риск санкций / AFU / AML: как пройти KYC и не быть заблокированным

Прозрачность = пропуск к деньгам

- Проверить себя по санкционным спискам (OFAC, EC, UK)
- Подготовить KYC-пакет (паспорт, proof of address, SOF/SOW)
- Работать с банками, у которых есть международный комплаенс



Санкции и AML-фильтры могут
блокировать счета



Частые ошибки:

- скрывать факты;
- указывать неполные данные



Legal core:

AMLD (EC), OFAC
guidelines



Аресты по гражданским/уголовным искам: стратегия деблокировки

Арест ≠ потеря

- Подать ходатайство об отмене ареста.
- Показать законность происхождения активов.
- Использовать международный арбитраж/
иностраннные суды.



Legal core:

Национальные ГПК/
УПК + Нью-Йоркская
конвенция



Активы могут арестовывать по искам
— **важно знать**, как отбиваться



Частые ошибки:

- игнорировать срок обжалования;
- смешивать личные и корпоративные деньги



Международный арбитраж vs уголовка: когда это спасает актив

Арбитраж = щит для бизнеса

- Перевести спор в арбитраж (LCIA, ICC, ICSID)
- Подать parallel claim для защиты активов
- Использовать BIT (соглашения о защите инвестиций)



Иногда бизнес-конфликт **пытаются**
упаковать в «уголовку»



Частые ошибки:

- **идти только по уголовной линии**



Legal core:

ВІТ, Нью-Йоркская
конвенция 1958



Заморозка счетов: что писать банку и регулятору

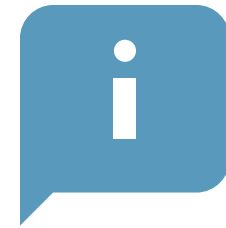
Правильное письмо = шанс на разблокировку

- Направить письмо в банк: «SOF/SOW приложены»
- Сослаться на законы AML, а также на бизнес-реалии
- Подать жалобу в финрегулятор

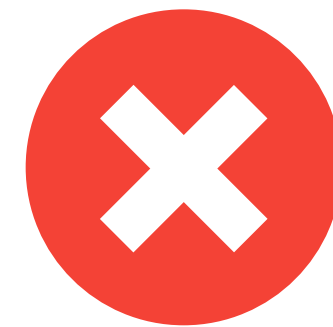


Legal core:

AML директивы ЕС,
право на жалобу в
финрегулятор



Банки замораживают счета при **подозрениях**, но решение можно оспорить.



Частые ошибки:

- молчать;
- писать агрессивные письма без документов



Релокация бизнеса: юрисдикции и налоговые риски

Перенос бизнеса может обезопасить активы

- Выбрать дружественную юрисдикцию (ОАЭ, Кипр, Сингапур)
- Проанализировать налоги и комплаенс
- Перевести счета в стабильные банки



Перенос бизнеса может обезопасить
активы



Частые ошибки:

- регистрировать бизнес «для галочки» без substance



Legal core:

DTT (соглашения об
избежании двойного
налогообложения)



Токенизация / крипто как «убежище» активов: риски и лайф-хаки

Крипто может защитить — но и подставить

- Хранить на cold-wallet с seed offline.
- Документировать каждую транзакцию.
- Использовать юрисдикции с крипто-законами (Швейцария, Эстония)



Legal core:

FATF Guidance for Virtual Assets



Токенизация активов даёт защиту, но требует **правильного** комплаенса



Частые ошибки:

- **хранить всё на бирже;**
- **анонимные схемы**



Безопасные сделки с недвижимостью за рубежом

Дом за границей = защита или ловушка?

- Проверить титул и бенефициара
- Сделать нотариальные заверения
- Использовать SPV или траст



Недвижимость может быть
арестована, если нет «ЧИСТЫХ»
ДОКУМЕНТОВ



Частые ошибки:

- **покупать «на доверии» без юриста**



Legal core:

National land registry
laws + AML



PR-щит для собственников: как не «сгореть» в медиа-атаках

Репутация = часть защиты активов

- Вести прозрачную коммуникацию в СМИ
- Сразу реагировать на «чёрный пиар»
- Работать с международными НПО



Legal core:

Право на защиту
чести и деловой
репутации (ГК, ЕКПЧ
ст. 8).



Репутационные атаки могут
привести к **блокировке счетов** и
санкциям.



Частые ошибки:

- молчать;
- отвечать агрессией

ОСТАЛИСЬ ВОПРОСЫ?

наши контакты



www.argaobservatory.org



[Youtube](#)



info@argaobservatory.org