**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**Типология 27-Т. Обналичивание денежных средств
с использованием медиативного соглашения**

Сектор: кредитные организации, нотариусы

По результатам анализа поступающей в Росфинмониторинг информации отмечаются случаи использования медиативных соглашений
в целях обеспечения транзитного движения денежных средств с возможным последующим выводом денежных средств в наличный оборот. Следует отметить, что практика нотариального удостоверения медиативных соглашений в Российской Федерации была запущена сравнительно недавно − в конце 2019 года. Однако есть основать полагать, что данный инструмент также, как и исполнительная надпись нотариуса в силу незначительности, связанных с ней затрат (финансовых и временных) будет использоваться
в схемах транзитного движения капитала и последующего обналичивания.

Суть схемы заключается в следующем.

В кредитные организации к исполнению предъявляются нотариально удостоверенные медиативные соглашения, в соответствии с которыми юридические лица обязаны выплатить физическим (юридическим) лицам долг по договору цессии.

В соответствии с п. 3.1 ст. 12 Федерального закона от 02.10.2007
№ 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», а также пунктом 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» нотариально удостоверенные медиативные соглашения или их нотариально засвидетельствованные копии относятся к числу исполнительных документов.

Кредитные организации переводят денежные средства по медиативным соглашениям в адрес юридических или физических лиц. В случае, если участником медиативного соглашения выступает физическое лицо, денежные средства в последующем обналичиваются.

Основным индикатором, характеризующим высокие риски проведения операций по нотариально-удостоверенному медиативному соглашению, является наличие признака номинального юридического лица (фирмы-однодневки) у стороны медиативного соглашения.

