

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

Иванов Федор Кириллович

«АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА С ДАННЫМИ ПФР»

Учебно-методические материалы

Москва 2021

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

ИВАНОВ Федор Кириллович

*заместитель руководителя
Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Северо-Западному федеральному округу*

«АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА С ДАННЫМИ ПФР»

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В соответствии с Непосредственным результатом 6 Методологии оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ оперативные финансовые данные и вся остальная значимая информация используется надлежащим образом компетентными органами для проведения финансовых расследований отмывания денег и финансирования терроризма.

Эффективная система ПОД/ФТ характеризуется использованием компетентными органами при проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма широкого спектра оперативных финансовых данных и иной соответствующей информации. Финансовые расследования, проводимые ПФР, предоставляют достоверную, точную и актуальную информацию, а правоохранные органы обладают ресурсами и навыками использования такой информации.

Согласно Руководству ФАТФ по финансовым расследованиям страны должны сделать так, чтобы финансовые расследования стали краеугольным камнем всех значимых дел, связанных с извлечением дохода и дел по финансированию терроризма, и чтобы ключевыми целями финансовых расследований были:

выявление преступных доходов, розыск активов и применение процедуры конфискации активов с использованием предварительных мер, таких как замораживание/арест, когда это необходимо;
заведение уголовных дел об отмывании денег, когда это необходимо;
вскрытие финансовых и экономических основ, подрыв транснациональных преступных связей и получение знаний о видах и характере преступных схем.

Таким образом, вопросы сбора, обработки и использования данных из различных источников информации при проведении финансовых расследований, являются актуальными для цели повышения эффективности

аналитической деятельности ПФР. Рассматриваемый в настоящем разделе опыт Росфинмониторинга по анализу широкого спектра различных данных, построения на основе их анализа гипотез, направленных на выявление признаков легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или предикатных преступлений может представлять практическую ценность для формирования и развития профессиональных компетенций сотрудников аналитических подразделений ПФР государств-участников СНГ.

Цель

Повышение уровня знаний по вопросам использования различных информационных ресурсов при осуществлении аналитической деятельности на примере опыта Росфинмониторинга при проведении финансовых расследований и передачи их результатов для документирования в правоохранительные органы, а также по вопросам анализа финансовых операций на предмет выявления признаков легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или предикатных преступлений.

Глоссарий

Базовый закон – Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001

ЕИС Росфинмониторинга – Единая информационная система Росфинмониторинга

Компетентные органы – все государственные органы, осуществляющие деятельность в сфере ПОД/ФТ

НОР – Национальная оценка рисков

ОД – отмывание доходов

ОПГ – организованные преступные группы

ОПОК – операция, подлежащая обязательному контролю

ПФР – подразделение финансовой разведки

СПО – сообщение о подозрительной операции

ФНС – Федеральная налоговая служба РФ

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения

ФТ – финансирование терроризма

ФТС – Федеральная таможенная служба

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА С ДАННЫМИ ПФР

Методы сбора, оценки и сопоставления данных в аналитической деятельности.

Финансовое расследование включает в себя сбор, сопоставление и анализ всей имеющейся информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления. Ввиду того, что преступники обычно предпочитают сохранять определенный уровень контроля над своими активами, почти всегда присутствует бумажный след, который ведет обратно к нарушителю. Бумажный след также может привести и к другим преступлениям и, возможно, к месту нахождения улик и средств совершения экономического преступления.

Главной целью финансового расследования является выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности. Связь между источником происхождения денежных средств, получателями средств, тем, когда они были получены и где хранятся, может стать доказательством и источником информации о преступной деятельности. Определение масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и группировок, розыск преступных активов, источников финансирования терроризма и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор доказательств, которые могут быть использованы в суде, все это будет способствовать общему повышению эффективности системы ПОД/ФТ, применяемой страной.

Знания в сфере проведения финансовых расследований и наличие доступа к финансовой и другой информации жизненно важно для эффективной борьбы с отмыванием денег, предикатных преступлений и преступлений, связанных с финансированием терроризма. Результатом подобных расследований зачастую является выявление других предикатных

преступлений, ранее не известных, а также установление сведений об активах, которые были приобретены на доходы от преступной деятельности и, следовательно, могут подлежать конфискации.

Правоохранительные органы в ходе проведения различных форм расследований изучают финансовую составляющую преступления. Отработка финансовой составляющей является обязательным мероприятием при расследовании преступлений экономического, коррупционного, характера, преступлений, связанных с ОД и ФТ. Обязательность данного мероприятия закреплена в различных методиках расследования, которым обучаются сотрудники правоохранительных органов.

Финансовое расследование представляет из себя процесс сбора, обработки и анализа информации и иных материалов в целях:

- выявления и документирования фактов, дающих основания полагать, что операции, сделки с денежными средствами или иным имуществом связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- оказания содействия уголовному преследованию лиц – фигурантов расследования;

- принятия органом предварительного расследования мер по обеспечению конфискации денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений.

При проведении финансовых расследований гипотезы строятся на основе имеющейся информации, собранной как по официальным каналам, так и посредством анализа открытых источников, т.к. обстоятельства правонарушения, имеющие отношение к финансовому расследованию, могут быть обнаружены в различных источниках информации.

Ввиду того, что Росфинмониторинг не является ПФР правоохранительного типа, при проведении финансового расследования основным методом сбора сведений для целей выявления фактов,

свидетельствующих о совершении преступления, является анализ финансовых операций и иной информации.

Вид информации может существенно варьироваться, начиная от СПО и ОПОК, предоставляемых финансовыми организациями и УНФПП, выписок по счетам до иных различных документов, включая анкетные данные клиентов банков, полученных по запросам, в том числе от иных органов.

Источники информации, которые могут быть использованы для проведения финансовых расследований условно можно разделить на несколько категорий:

1) Сведения, собираемые ПФР в целях ПОД/ФТ: СПО, ОПОК, выписки по расчетным счетам, получаемые ПФР для проверки информации по операциям, сведения от других государственных органов, включая отчеты о перемещении через границу наличных, налоговая и бухгалтерская отчетность, а также информация из иностранных ПФР, поступающая как по запросам, так и в результате спонтанного информирования;

2) Оперативная информация, получаемая от правоохранительных органов, включая информацию о характере преступления и его составе, связях фигурантов преступлений и их окружения, а также сведения о выявленном имуществе и активах фигурантов. Подобная информация собирается, как правило, при проведении оперативно-розыскных мероприятий и может быть предоставлена уже при направлении запроса правоохранительного органа в Росфинмониторинг;

3) Иная финансовая информация, которая включает в себя сведения о финансовой деятельности интересующих объектов, в целях более глубокого понимания характера деятельности, структуры собственности и интересов фигурантов и для поиска имущества и активов, подлежащих аресту и конфискации;

4) Информация от контрольно-надзорных органов, в том числе Центрального банка;

5) Информация открытых источников: вся информация, которая доступна в свободном доступе, в том числе в Интернете, социальных ресурсах, печатных и электронных изданиях, а также реестрах с открытым и закрытым доступом;

б) Секретная информация: информация, которая собирается в целях и служит целям национальной безопасности, включая информацию о финансировании терроризма. Доступ к такой информации, как правило, ограничен законом для определенных групп лиц.

ПФР является одним из компетентных органов (наряду с правоохранительными органами), которые могут инициировать или способствовать повышению качества финансовых расследований.

Документирование хода и результатов финансового расследования.

Данные финансовой разведки, предоставленные в правоохранительные органы тщательно обрабатываются и используются для сбора информации в целях документирования преступлений.

Основной функцией Росфинмониторинга в части осуществления тактического анализа является анализ собранной информации и ее дальнейшая передача в правоохранительные и иные компетентные (в т.ч. налоговые) органы. Аналитические возможности ПФР позволяет ему создавать различные программные продукты разведывательного характера, которые могут полезными для следственных органов. Одной из функций ПФР является передача спонтанной (инициативной) информации, свидетельствующей о возможных фактах отмывания денег и финансирования терроризма, следственным органам. Переданная информация может быть связана с уже находящимся в разработке объектом интереса правоохранительных органов, может быть использована в текущем расследовании или дать начало инициативному расследованию, основанному на информации, которая стала известна следственным органам.

В соответствии с критерием 29.2 Методологии оценки технического соответствия рекомендаций ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ ПФР должно служить центральным органом для получения сведений, направляемых сообщающими субъектами, включая сообщения о подозрительных операциях, и любой другой информации, согласно требованиям национального законодательства.

В соответствии с критерием 29.3 ПФР должно иметь возможность получать и использовать дополнительную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для проведения надлежащего анализа и иметь доступ к возможно более широкому диапазону финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего осуществления своих функций.

Росфинмониторинг, являясь уполномоченным в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ органом - национальным ПФР России, в соответствии со своим Положением, утвержденным Указом президента РФ №808 от 13.06.2012, наделен широким функционалом по сбору и обработке и анализу информации для целей осуществления деятельности, в том числе:

осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю;

осуществляет в установленном им порядке проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

запрашивает и получает в установленном порядке информацию об операциях (сделках) клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов организаций, а также информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитных организаций;

выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

получает в установленном порядке от иных органов государственной власти и организаций информацию по вопросам, связанным с ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информации о частной жизни граждан;

Получаемая Росфинмониторингом информация используется для проведения стратегического и оперативного анализа и дальнейшего информирования правоохранительных органов о выявленных фактах ОД/ФТ/ФРОМУ, а также информирования федеральных органов власти, органов власти субъектов РФ и других государственных органов и организаций об угрозах национальной безопасности, которые возникают в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом. Также информация используется в целях проведения национальной оценки рисков, планирования и проведения надзорных мероприятий.

Стратегический анализ осуществляется Центром оценки рисков Росфинмониторинга, а также в территориальных органах. Стратегический анализ основан на макростатистическом и структурном анализе финансовых потоков, нацелен на выявление уязвимых мест, рисков и угроз финансовой системе страны, а его результаты используются для подготовки:

- 1) ежегодного доклада Президенту об оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- 2) формирования национальных планов и стратегий в сфере ПОД/ФТ;

3) подготовки информации для целей работы в рамках межведомственных форматов взаимодействия.

Тактический анализ осуществляет аналитическими подразделениями Росфинмониторинга, как инициативно, так и по запросам правоохранительных органов.

Тактический анализ проводится как в инициативном порядке, так и по запросам правоохранительных органов по конкретным делам, связанным с выявлением и расследованием предикатных преступлений, преступлений связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Результаты тактического анализа направляются в правоохранительные органы и иные государственные органы.

Правоохранительные органы используют полученные от Росфинмониторинга материалы в качестве источника информации для получения доказательств и отслеживания доходов от преступлений в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий и в ходе расследования уголовных дел для предупреждения, выявления, пресечения и раскрытия предикатных преступлений, преступлений, связанных с легализацией преступного дохода, преступлений финансирования терроризма.

Информационные ресурсы Росфинмониторинга.

Все накапливаемые сведения помещаются в ЕИС Росфинмониторинга, которая является единым хранилищем информации, где происходит процесс выявления, оценки и мониторинга рисков и угроз в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. В качестве информационных источников выступают все имеющиеся в распоряжении Росфинмониторинга внутренние и внешние информационные ресурсы, за счет которых осуществляется постоянное информационное наполнение базы данных Службы.

Среди них имеются специализированные реестры, представляющие собой систематизированные по определенным признакам сведения об организациях и физических лицах, государствах (территориях), товарах,

работах, услугах, а также операциях с денежными средствами или иным имуществом.

Основной источник информации Росфинмониторинга – сведения об операциях, направляемых финансовыми учреждениями и УНФПП. В соответствии с требованиями базового антиотмывочного закона финансовые учреждения и УНФПП направляют в Росфинмониторинг следующую информацию:

1) Об ОПОК, то есть об операциях по которым законодательно установлены критерии для их обязательного направления, такие как сумма и вид операции. Например, подлежат обязательному направлению операции более ~ 8000 USD по зачислению или списанию денежных средств по счету компании, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня регистрации.

Подобным операциям изначально законодатель установил повышенный риск, что подтверждается и проведенной в 2018 году в РФ НОР ОД, согласно которой использование в схемах отмывания денег фирм-однодневок отнесено к группе высокого риска. Аналогично относятся к обязательному контролю все сделки с недвижимым имуществом на сумму более ~40 000 USD (умеренный риск согласно НОР ОД).

Также подлежат обязательному контролю любые операции и сделки независимо от их суммы и характера где одной из сторон является лицо, в отношении которого имеются сведения о причастности к терроризму или финансированию терроризма.

С 2021 года, в связи с вступлением в силу Федерального закона №259-ФЗ от 31.07.2020 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» обязательному контролю также будут подлежать операции с цифровыми финансовыми активами.

2) Об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях ОД/ФТ (СПО).

Кредитные организации являются основным поставщиком СПО в базу данных Росфинмониторинга. В целом, операция признается предоставляющей организацией подозрительной и подлежит направлению в Росфинмониторинг в случае возникновения у ее сотрудников подозрения, что она может осуществляться в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Также, Банк России и Росфинмониторинг устанавливают для подотчетных субъектов критерии и признаки подозрительности, которые в обязательном порядке должны использоваться при оценке совершаемых клиентами операций. Таким образом, Росфинмониторинг имеет возможность влиять на поступающий от предоставляющих субъектов информпоток и практическую ценность предоставляемой для анализа информации.

3) Финансовые учреждения также представляют информацию о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом и случаях отказа в заключении договора открытия банковского счета при наличии оснований, связанных с ОД/ФТ. Данная информация представляет ценность, как для стратегического, так и для тактического анализа так как может служить подтверждением доводов о наличии в деятельности организаций признаков фиктивности и влиять на оценку совершаемых ими финансовых операций.

Российское законодательство относит к предоставляющим субъектам, в том числе такие УНФПП как адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы. Указанные УНФПП представляют в Росфинмониторинг только сведения об СПО, которые были выявлены в деятельности их клиентов при их обслуживании. Указанная информация имеет свою специфику и также имеет ценность для стратегического и оперативного анализа.

Сообщение об операции, предоставляемое организациями содержит всю необходимую для идентификации финансовой операции информацию – сумма, дата, номер платежного поручения, сведения о

плательщике/получателе средств с реквизитами счета и банка. Сообщения об операциях классифицированы по признакам ОПОК или СПО, указывающим на характер сделки. Также, сообщение об операции включает в себя дополнительное поле с кратким описанием причины признания операции подозрительной.

В ряде случаев при проведении финансового расследования возникает необходимость проверки предоставленных организацией сведений об операциях их клиентов. Росфинмониторинг имеет право направлять запросы предоставляющим субъектам с требованием предоставить такую значимую информацию, как сведения о бенефициарном владельце, лицах, имеющих право действовать от имени клиента или сведения, разъясняющие характер операции и ее смысл. Информация предоставляется по электронным каналам связи. Срок предоставления сведений составляет пять дней, но его возможно изменять по согласованию сторон.

Данная информация широко используется при подготовке результатов финансового расследования и выводов о наличии признаков, свидетельствующих об ОД/ФТ/ФРОМУ или совершении предикатного преступления. Получаемые по запросам сведения, например, выписки по счету фигуранта, также загружаются в ЕИС Росфинмониторинга и могут быть использованы для аналитических задач в будущем.

В дополнение к информации, поступающей от финансовых организаций и УНФПП в порядке, установленном Законом, Росфинмониторинг имеет заключенные соглашения о предоставлении информации с широким кругом организаций, имеющих ключевое значение для экономики. В первую очередь это касается АСВ, где запрашивается информация о движениях по счетам клиентов кредитных организаций, лишенных лицензии, а также иных организаций. Так, в 2018 году началось сотрудничество Росфинмониторинга и ДОМ.РФ об информационном взаимодействии в рамках реализации комплексных мер по защите интересов участников долевого строительства и обеспечения мероприятий по контролю за сделками с недвижимостью.

От указанных организаций Росфинмониторинг получает информацию, необходимую для проведения финансовых расследований, включая сведения о рисках в различных отраслях экономики.

Базы данных.

На основании Постановления Правительства РФ №630 от 08.07.2014 и заключенных двусторонних соглашений Росфинмониторинг имеет доступ к сведениям органов государственной власти РФ, Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, государственных корпораций. Информация предоставляется как по запросу, так и путем организации автоматического доступа к соответствующим информационным системам, содержащим следующие сведения:

- 1) Сведения из государственных реестров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ФНС РФ;
- 2) Информация о государственных закупках из соответствующей единой информационной системы;
- 3) Сведения Федерального казначейства о движении бюджетных денежных средств, информация от органов, осуществляющих надзор за деятельностью секторов;
- 4) Информация о трансграничном перемещении товаров и наличных денежных средств ФТС России;
- 5) Сведения об имуществе, как движимом (транспортные средства и сведения ГИБДД), так и недвижимом (сведения Росреестра).

При необходимости сбора дополнительной информации при проведении тактического анализа Росфинмониторинг также имеет доступ к различным коммерческим ресурсам, таким как базы данных юридических лиц, сведения о бенефицирных владельцах, агрегаторы СМИ.

Исходя из положений Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о

финансировании терроризма от 16 мая 2005 года и с учетом Рекомендации 15 ФАТФ предметом преступлений, связанных с легализацией, могут выступать в том числе и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления. Согласно НОР ОД риск использования криптовалюты в целях легализации преступных доходов отмечен как высокий.

Несмотря на то, что фактов использования виртуальных валют при совершении преступлений в сфере экономики на территории РФ зафиксировано не было, криптовалюты могут использоваться на различных этапах движения наркодоходов, включая расчеты наркопотребителей за наркотики, легализацию полученного преступного дохода и распределение денежных средств между организаторами ОПГ, а также выплату вознаграждений закладчикам, наркокурьерам, работникам нарколабораторий.

В настоящий момент Росфинмониторинг совместно с Физическим институтом им. Лебедева разрабатывает систему анализа криптовалютных операций с использованием искусственного интеллекта. Проект получил название «Прозрачный блокчейн» и с его помощью возможно анализировать движение цифровых активов, а также проводить расследования по незаконному обороту биткоина и других криптовалют. В дальнейшем, система позволит сканировать интернет для обнаружения изображений с реквизитами сбора средств при признаках финансирования террористической деятельности и для выявления сообщений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Использование информационных ресурсов при проведении финансовых расследований.

Росфинмониторинг, в результате анализа всего спектра имеющейся информации, как по запросу, так и инициативно, при подготовке информирования в правоохранительные и иные органы выдвигает гипотезу о возможных противоправных действиях, которая в дальнейшем требует

проверки в процессе сбора и анализа оригиналов документов и иных источников.

Характер анализируемой деятельности в значительной степени определяет то, какого рода информация необходима для того, чтобы проверить имеющиеся предположения.

Понимание того, какого плана информация необходима, позволяет следователям определить, где эта информация может храниться. Как только правоохранительные органы смогут определить, где находится необходимая информация, они должны определиться с тем, каким образом можно получить эту информацию, и какие могут возникнуть проблемы с ее получением. Независимо от источника информации, все улики должны быть получены законным путем. В противном случае незаконно полученные доказательства могут поставить под сомнение успешное вынесение судебного решения и конфискацию.

Как инициативное финансовое расследование, так и ответ на запрос правоохранительного органа, чаще всего начинается с анализа имеющихся в распоряжении сведений из внутренних источников данных и информации, получаемой в автоматизированном режиме (СПО, ОПОК и иные сведения, собираемые в целях ПОД/ФТ, ЕГРЮЛ, ФТС, государственные закупки). Полученная информация, при необходимости, обогащается сведениями из открытых источников: СМИ, коммерческие информационные системы.

При необходимости получения более подробной информации могут быть запрошены сведения от организаций: карточки клиента кредитной организации, выписки по расчетным счетам, иная информация, собираемая при приеме на обслуживание и обслуживании клиента. Также Росфинмониторинг обладает правом направления в любую российскую организацию запроса о предоставлении сведений о бенефициарном владельце.

При расследовании фактов легализации доходов от преступлений в сфере незаконного оборота наркотических веществ, проводится анализ движения денежных средств по электронным кошелькам и криптовалютам.

Построение гипотез и их проверка в аналитическом процессе.

Как уже говорилось, к одной из основных задач Росфинмониторинга относится выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

В соответствии с разъяснениями Верховного Суда РФ и исходя из положений Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года под целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем (в результате совершения преступления), как обязательным признаком составов преступлений, предусмотренных статьями о легализации преступных денежных средств, следует понимать сокрытие преступного происхождения, местонахождения, размещения, движения имущества или прав на него.

Данная цель может быть установлена на основании фактических обстоятельств дела, указывающих на характер совершенных финансовых операций или сделок, а также иных сопряженных с ними действий фигурантов, направленных на сокрытие факта преступного приобретения имущества и обеспечение возможности его свободного оборота. Такая цель может проявляться, в частности:

- 1) в приобретении недвижимого имущества, произведений искусства, предметов роскоши и т.п. при условии осознания и сокрытия виновным преступного происхождения денежных средств, за счет которых такое имущество приобретено;

- 2) в совершении сделок по отчуждению имущества, приобретенного преступным путем (в результате совершения преступления), в отсутствие реальных расчетов или экономической целесообразности в таких сделках;

3) в фальсификации оснований возникновения прав на денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем (в результате совершения преступления), в том числе гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов и т.п.;

4) в совершении финансовых операций или сделок по обналичиванию денежных средств, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), в том числе с использованием расчетных счетов «фирм-однодневок» или счетов физических лиц, не осведомленных о преступном происхождении соответствующих денежных средств;

5) в совершении финансовых операций или сделок с участием подставных лиц, не осведомленных о том, что задействованные в соответствующих финансовых операциях и сделках денежные средства и иное имущество приобретены преступным путем (в результате совершения преступления);

6) в совершении внешнеэкономических финансовых операций или сделок с денежными средствами и иным имуществом, приобретенными преступным путем (в результате совершения преступления), осуществляемых при участии контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах;

7) в совершении финансовых операций или сделок с использованием электронных средств платежа, в том числе принадлежащих лицам, не осведомленным о преступном происхождении электронных денежных средств.

При этом, совершение указанных финансовых операций или сделок само по себе не может повлечь за собой выводы о виновности лица в легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления). Однако, при проведении анализа и передачи результатов в правоохранительные органы необходимо выдвигать гипотезу о связи

анализируемых операций с конкретным эпизодом противоправной деятельности.

В каждом конкретном случае необходимо, с учетом всех обстоятельств дела установить, что лицо заведомо совершило финансовую операцию или сделку с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

При проведении анализа операций необходимо оценить потенциальные риски, опираясь на имеющиеся сведения об участниках операций и наличия у них признаков сомнительности и/или признаки фиктивной хозяйственной деятельности.

В дальнейшем, анализируя операции на предмет их соответствия имеющимся типологиям противоправной деятельности, делается вывод о возможном совершении того или иного предикатного преступления или устанавливается факт возможного совершения операции для целей легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

КЕЙСЫ

Кейс №1 (выявление мошенничества с материнским капиталом)

В процессе анализа СПО, представленных кредитными организациями, был выявлен ряд юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при совершении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Кредитные организации направляли СПО ввиду совершения нетипичных для данной деятельности операций, связанных с выдачей денежных средств со счета руководителю организации в наличной форме.

Ввиду значимости сумм было принято решение по проведению финансового расследования.

Росфинмониторинг запросил у кредитной организации выписки по расчетным счетам компаний и установил факт поступления денежных средств из отделения Пенсионного Фонда РФ в счет погашения ранее выданного организацией займа. При этом, информации о выдаче займов в счет погашения которых поступают денежные средства, установлено не было.

В результате осуществления надзорных мероприятий в отношении рассматриваемых компаний были получены документы, свидетельствующие о выдаче заемных денежных средств гражданам, имеющим право на получение субсидии для покупки жилого помещения. Займы выдавались в наличной форме в целях финансирования приобретения жилья указанными гражданами. При этом, выдача займа в наличной форме, влечет за собой невозможность достоверно установить факт передачи денежных средств при проведении финансового расследования.

Росфинмониторингом были запрошены сведения Пенсионного фонда и Росреестра для целей установления факта фактического приобретения жилого помещения. В результате полученных сведений было установлено, что жилые помещения, являвшиеся предметом сделок, перепродавались не один раз и фактически не использовались для проживания.

На основе полученной и проанализированной информации был сделан вывод о фиктивном характере выдаваемых организацией займов и организации деятельности по мошенническому получению денежных средств субсидии. Жилые помещения неоднократно переоформлялись от одного лица, имеющего право на получение субсидии на другого для целей предоставления документов на право собственности в Пенсионный фонд. Перечисленные в счет погашения подобного ипотечного «займа» денежные средства обналичивались, о чем и сообщали кредитные организации, направляя СПО.

Результаты анализа полученной информации были переданы в правоохранительные органы. Гипотеза была подтверждена в результате оперативно-розыскных мероприятий. Были возбуждены уголовные дела по факту мошенничества и легализации преступных доходов.

В дальнейшем указанная схема и ее вариации были описаны как типологии противоправной деятельности, связанные с незаконным «обналичиванием» материнского (семейного) капитала.



Рисунок 1- Схема выявления мошенничества с материнским капиталом

ТЕСТЫ

1. Согласно руководству ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы, ключевыми целями финансовых расследований являются:
 - a. **Выявление преступных доходов, розыск и конфискация активов, заведение уголовных дел об отмывании денег;**
 - b. Помощь правоохранительным органам в документировании преступлений;
 - c. выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности
2. Результаты проводимого Росфинмониторингом стратегического анализа используются для:
 - a. ответа на запросы правоохранительных органов
 - b. расследования конкретных уголовных дел, связанных с легализацией преступных доходов
 - c. **формирования национальных планов и стратегий в сфере ПОД/ФТ**
3. Финансовые организации и УНФПП в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ на постоянной основе представляют в ЕИС Росфинмониторинга следующие сведения:
 - a. ОПОК и СПО
 - b. **ОПОК, СПО, сведения об отказах в проведении операции/открытия счета**
 - c. ОПОК, СПО, выписки по счетам клиентов
4. Под целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем следует понимать:
 - a. **сокрытие преступного происхождения, местонахождения, размещения, движения имущества или прав на него;**

- b. совершение внешнеэкономических финансовых операций или сделок с денежными средствами и иным имуществом;
 - c. совершение финансовых операций или сделок с использованием электронных средств платежа
5. К категориям источников информации, которые могут быть использованы для проведения финансовых расследований относятся:
- a. **Оперативная информация, финансовая информация, сведения из открытых источников**
 - b. ОПОК, СПО, выписки по расчетному счету
 - c. Вид и характер операции, дата совершения операции, сумма

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ / Пер. с англ. – М.: Вече, 2013. – 240 стр.;
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2020 гг. URL: <https://sudact.ru/law/postanovlenie-plenuma-verkhovnogo-suda-rf-ot-07072015> (дата обращения: 19.11.2020);
3. Постановление Правительства РФ от 08.07.2014 № 630 «Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования, государственными корпорациями и иными организациями, созданными Российской Федерацией на основании федеральных законов, организациями, созданными для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления» //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2020 гг. URL: <https://sudact.ru/law/postanovlenie-pravitelstva-rf-ot-08072014-n-630> (дата обращения: 19.11.2020);
4. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: МУМЦФМ, 2012. – 176 стр.;

5. Росфинмониторинг решил создать ИИ-систему анализа криптовалютных операций за 760 млн рублей // TADVISER.RU: Портал выбора технологий и поставщика, 2005-2020 гг. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:Прозрачный_Блокчейн_\(Система_Росфинмониторинга\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:Прозрачный_Блокчейн_(Система_Росфинмониторинга)) (дата обращения: 19.11.2020);
6. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы ///FEDSFM.RU: Федеральная служба по финансовому мониторингу, 2001-2020 гг. URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf (дата обращения: 19.11.2020);
7. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу") //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2020 гг. URL: <https://sudact.ru/law/ukaz-prezidenta-rf-ot-13062012-n-808> (дата обращения: 19.11.2020);
8. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2020 гг. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/> (дата обращения: 19.11.2020);

АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА С ДАННЫМИ ПФР

Учебно-методические материалы

Автор:

Иванов Ф.К.

заместитель руководителя

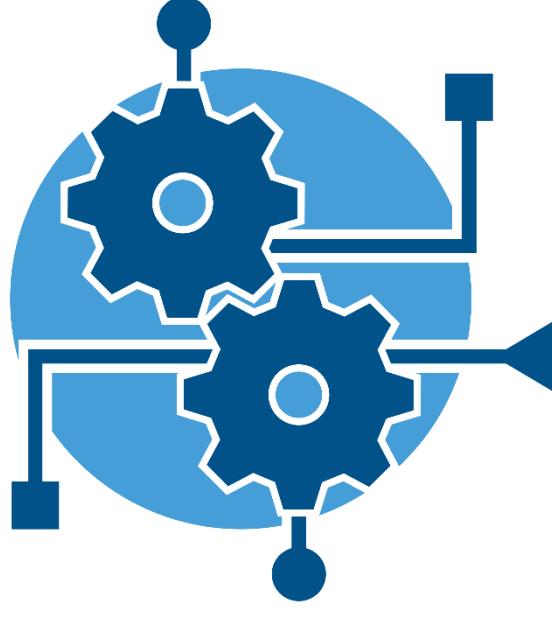
МРУ Росфинмониторинга по СЗФО



Рекомендация 29

Критерий 29.2 - ПФР должно служить центральным органом для получения сведений, направляемых сообщаемыми субъектами, включая сообщения о подозрительных операциях, и любой другой информации, согласно требованиям национального законодательства.

Критерий 29.3 - ПФР должно иметь возможность получать и использовать дополнительную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для проведения надлежащего анализа и иметь доступ к возможно более широкому диапазону финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего осуществления своих функций.

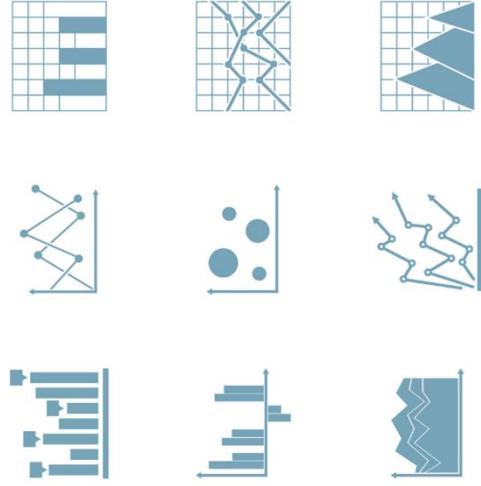


Цели финансового расследования



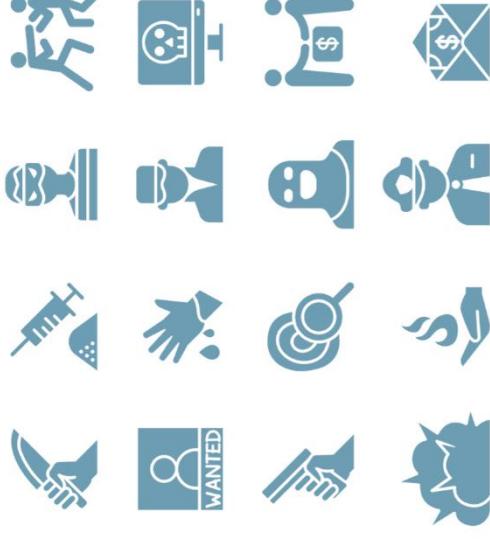
- выявление и документирование фактов, дающих основания полагать, что операции, сделки с денежными средствами или иным имуществом связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- оказание содействия уголовному преследованию лиц – фигурантов расследования;
- принятие мер по обеспечению конфискации денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений

Анализ, проводимый ПФР



Стратегический анализ - процесс формирования совокупности знаний («стратегической информации»), используемых для определения общих направлений работы ПФР в будущем.

Анализ не отдельных операций, а тенденций.



Тактический анализ - использование тактической информации для формулирования различных гипотез относительно возможности деятельности подозреваемого с целью подготовки операционной разведывательной информации.

Категории доступной информации



Сведения, собираемые ПФР в целях ПОД/ФТ (СПО, ОПОК и т.д.)



Оперативная информация правоохранительных органов



Информация от иностранных ПФР

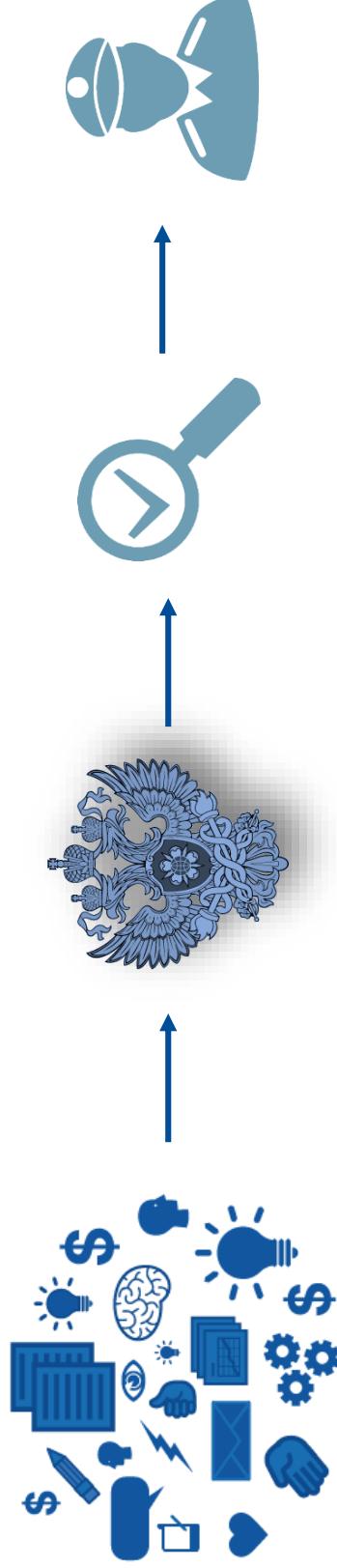


Информация контрольно-надзорных органов и Центрального Банка



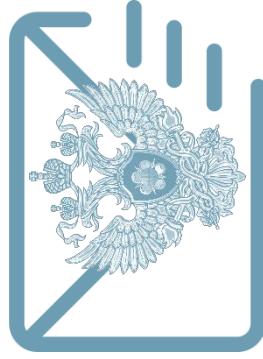
Информация из открытых источников

Рекомендация 29



Анализ, проводимый ПФР, должен повышать ценность информации, имеющейся или полученной в ПФР.

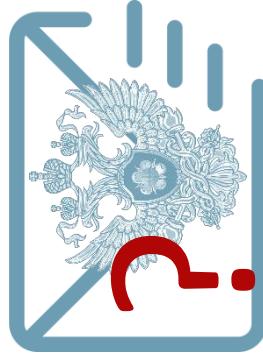
Информация финансовых институтов



ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ
КОНТРОЛЬ (ОПОК)



ОТКАЗЫ В ОБСЛУЖИВАНИИ/
ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

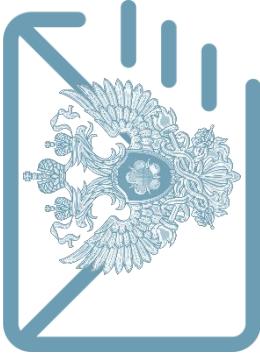


ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ
ОПЕРАЦИИ (СПО)

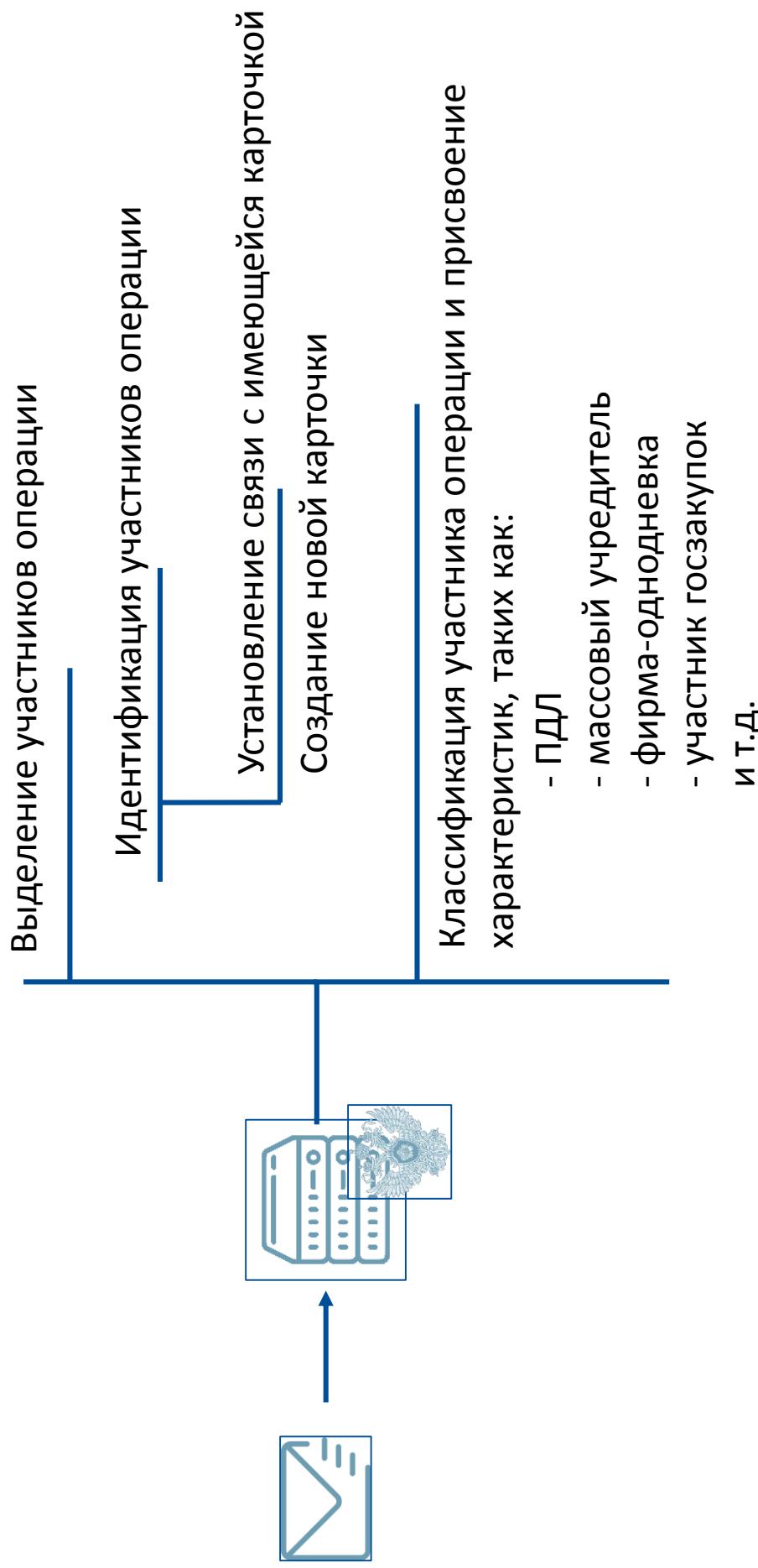


О ВЫЯВЛЕННЫХ КЛИЕНТАХ –
ФИГУРАНТОВ ПЕРЕЧНЕЙ ФТ/Э

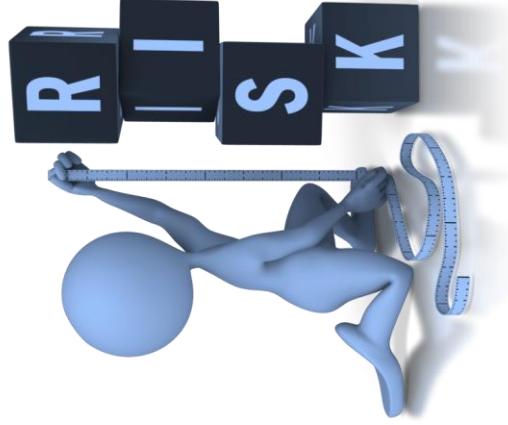
Содержание СПО (опок)

		Данные о клиентах (ФИО, № ДУЛ, наименование организации)
		Сведения о р/счетах и иных реквизитах, о характере операции
		Сведения финансовых институтов
		IP и MAC адреса
		Данные о местонахождении устройства cash-in/cash-out

Форматно-логический контроль



Риск-оценка и приоритезация



ПО ХАРАКТЕРИСТИКАМ УЧАСТНИКОВ ОПЕРАЦИИ

ИСХОДЯ ИЗ ХАРАКЕТРА САМОЙ ОПЕРАЦИИ

В СООТВЕТСВИИ С УРОВНЕМ РИСКА КОНТРАГЕНТОВ

Доступ к сторонним ресурсам

- Сведения из государственных реестров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ФНС РФ;
- Информация о государственных закупках из соответствующей единой информационной системы;
- Сведения Федерального казначейства о движении бюджетных денежных средств, информация от органов, осуществляющих надзор за деятельностью секторов;
- Информация о трансграничном перемещении товаров и наличных денежных средств ФТС России;
- Сведения об имуществе, как движимом (транспортные средства и сведения ГИБДД), так и недвижимом (сведения Росреестра).



«Прозрачный блокчейн»



«Прозрачный блокчейн» - система
анализа криптовалютных операций.

Базы данных типологий

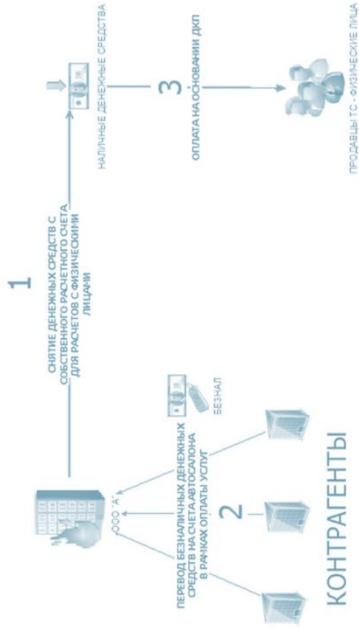
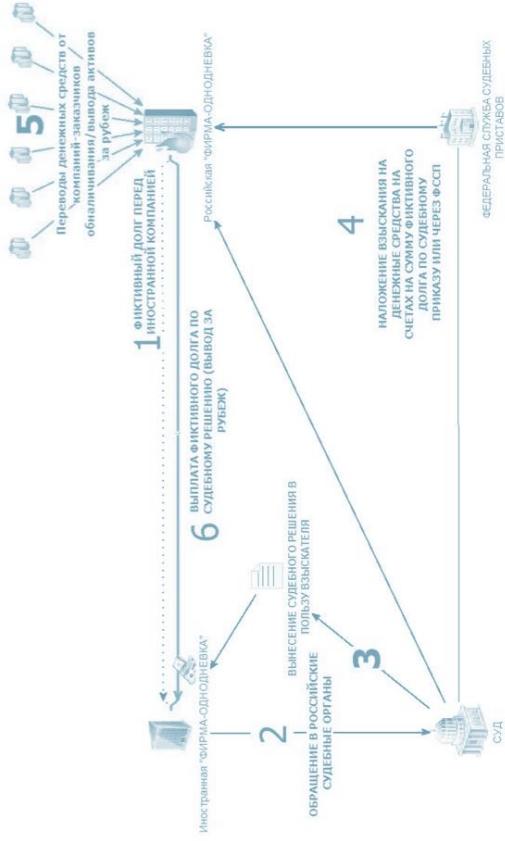
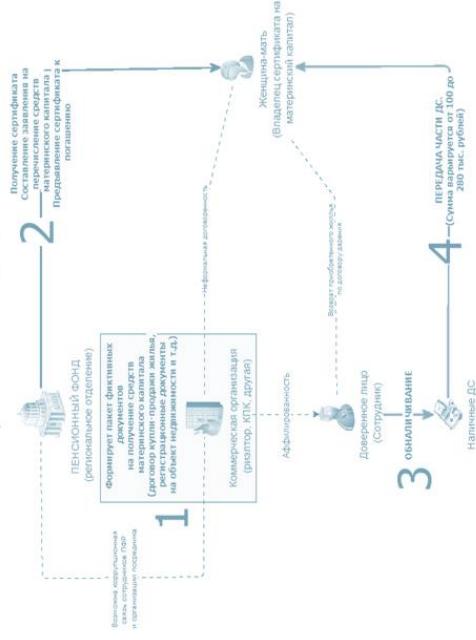
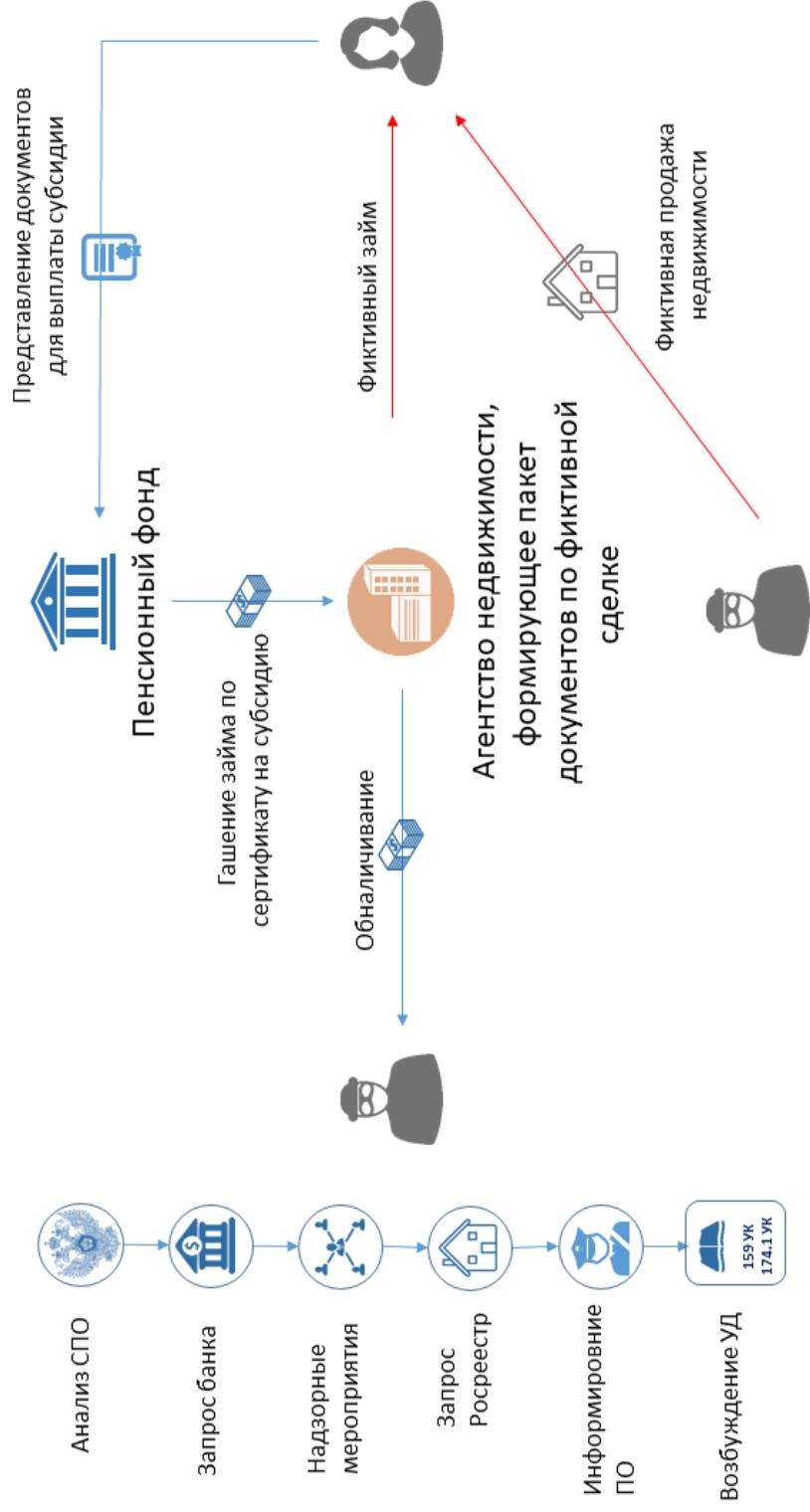


Схема "Оказания помощи" при обналичивании средств "материнского капитала"



Пример использования информации



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!