

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

КОЛИНЧЕНКО МИХАИЛ ВЛАДИМИРОВИЧ

(кандидат экономических наук, и.о. начальника отдела Управления по противодействию финансированию терроризма Федеральной службы по финансовому мониторингу)

**ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПФР С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ ПО ЛИНИИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

Пояснительная записка

Целью Учебно-методических материалов является повышение квалификации кадров правоохранительных органов Российской Федерации в сфере расследования преступлений, связанных с финансированием терроризма, в части принятия на основе направленной Росфинмониторингом информации процессуальных решений и мер по декриминализации обстановки и минимизации рисков финансирования терроризма, а также повышение уровня координации деятельности правоохранительных органов и Росфинмониторинга.

Данная цель достигается посредством решения следующих **задач**:

1. Изучение возможностей Росфинмониторинга в противодействии финансированию терроризма.
2. Анализ правовой основы и основных элементов взаимодействия Росфинмониторинга и правоохранительных органов в сфере противодействия финансированию терроризма.
3. Рассмотрение практических кейсов по линии противодействия финансированию терроризма.

Глоссарий:

ПОД/ФТ – Противодействие отмыванию денег / противодействие финансированию терроризма;

ПФР – подразделение финансовой разведки;

Финансовое расследование – проведение аналитических и иных предусмотренных законодательством Российской Федерации мероприятий по выявлению связи операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

Правоохранительные органы – следующие государственные органы Российской Федерации: Генеральная прокуратура Российской Федерации, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственный комитет Российской Федерации и их территориальные подразделения;

Государственные органы Российской Федерации – правоохранительные и налоговые органы, а также любые иные органы государственной власти Российской Федерации федерального и регионального уровня;

Фабула запроса (обращения) – факты, изложенные в поступившем документе.

Конспект лекции

Роль и возможности Росфинмониторинга в сфере ПФТ

Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг, Служба) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808¹ является координатором национальной системы противодействия финансированию терроризма. Профильное подразделение в ведомстве по данной линии работы – Управление по противодействию финансированию терроризма.

В рамках национальной системы противодействия финансированию терроризма Росфинмониторинг выполняет функции финансовой разведки и обладает возможностями официально получать информацию, которая обычно не доступна другим органам власти. Вместе с тем, он не наделен полномочиями по осуществлению оперативно-розыскной и следственной деятельности, в связи с чем не имеет возможности самостоятельно реализовывать полученную информацию. С учетом этого Службой уделяется первостепенное внимание организации межведомственного взаимодействия.

Ключевыми особенностями Росфинмониторинга, характеризующими его потенциал по линии противодействия финансированию терроризма, являются три составляющие:

¹ Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (ред. от 01.10.2020) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»).

1. Наличие постоянно пополняемой базы данных подозрительных финансовых операций.

2. Наличие полномочий по получению в кратчайшие сроки необходимой финансовой информации.

3. Наличие квалифицированных специалистов, понимающих устройство финансовой системы, и умеющих работать с получаемой информацией.

Подробнее указанные составляющие можно охарактеризовать следующим образом:

1. **Федеральная база данных** Росфинмониторинга представляет собой совокупность внутренних и внешних информационных ресурсов, интегрированных в единую информационную систему (ЕИС), предназначенную для обеспечения реализации полномочий Росфинмониторинга.

В нее входят внутренняя база данных, формируемая в рамках исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а именно база данных финансовых операций, подлежащих обязательному контролю и представляемых в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом. Порядок представления соответствующей информации определяется Банком России² для кредитных организаций и иных организаций, поднадзорных Банку России (некредитные финансовые организации) и Росфинмониторингом³ для субъектов, неподнадзорных Банку России (далее – субъекты Федерального закона № 115-ФЗ).

² Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У (ред. от 28.03.2019) «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

³ Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 (ред. от 09.09.2020) «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии

Следует отметить, что вопреки распространенному мнению в базу данных Росфинмониторинга попадают не все операции на сумму, равную 600 тысяч рублей, или свыше, а только их небольшая часть, соответствующая критериям статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме, покупка или продажа иностранной валюты физическим лицом, открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме и т.д.). Кроме того, в Службу могут направляться и любые иные операции, если субъект Федерального закона № 115-ФЗ в рамках осуществления внутреннего контроля сочтет их **подозрительными**⁴.

Например, к признакам необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма, относятся: адрес клиента совпадает с адресом лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень); фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приказ Росфинмониторинга от 23.12.2014 № 349 «Об утверждении Положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме» (документ утрачивает силу в связи с изданием Приказа Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171).

Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» (вступает в силу с 22 апреля 2021 г.).

⁴ Примерный перечень таких операций, который может быть самостоятельно расширен субъектами Федерального закона № 115-ФЗ, изложен в Приказе Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 (ред. от 09.01.2014) «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок», а также в Положении Банка России от 02.03.2012 № 375-П (ред. от 27.02.2019) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С 1 октября 2021 года вступает в силу Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

лица, включенного в указанный Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства); операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей оружия, военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента и т.д.

Кроме того, в Службу поступает полная информация, если идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе Росфинмониторинга о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица (код вида признака, указывающего на необычный характер сделки, 2210). Таким образом, правоохранительные органы могут в рамках взаимодействия с Росфинмониторингом (направления соответствующего запроса) поставить фигуранта проверки по линии ПФТ на **мониторинг-контроль**.

Также в федеральную базу данных Росфинмониторинга в рамках двухсторонних межведомственных соглашений интегрированы внешние информационные ресурсы (ФНС России, МВД России, ФСБ России и другие). При этом программные средства настроены таким образом, что позволяют объединять и сопоставлять информацию из различных источников, автоматизировать работу с ней. Так, например, все имеющиеся сведения на участников операций выводятся в едином меню, а построение схем аффилированности организаций по ЕГРЮЛ ФНС России осуществляется автоматически.

Кроме того, в максимально короткие сроки (в электронном виде в режиме «Запрос-ответ») может быть получена информация о всех банковских счетах (депозитах) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, могут быть получены сведения по форме 2-НДФЛ и прочее.

2. **Полномочия** Росфинмониторинга, позволяющие **запрашивать финансовую информацию** (о счетах, клиентах, движении денежных средств) у субъектов Федерального закона № 115-ФЗ (статья 5), которые обязаны представить ее в течение 5 рабочих дней⁵.

В отличие от правоохранительных органов, у которых в соответствии с российским законодательством такая возможность ограничена рамками уголовных дел или решений суда при осуществлении оперативно-розыскной деятельности (статья 183 УПК РФ), Росфинмониторинг имеет право запрашивать указанную информацию при наличии подозрений, что финансовые операции фигуранта проверки связаны с легализацией денежных средств либо финансированием терроризма.

В исключительных случаях в целях выявления операций, имеющих признаки связи с финансированием терроризма, Росфинмониторингом может быть направлен **срочный запрос**⁶ субъектам Федерального закона № 115-ФЗ, в отношении не более пяти клиентов. В рамках срочных запросов запрашиваемая информация должна быть представлена **в течение шести часов** с момента получения (в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации (внутреннем структурном подразделении кредитной организации (филиала кредитной организации), расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен срочный запрос, – в течение двенадцати часов с момента получения).

При направлении срочных запросов могут запрашиваться исключительно копии анкет (досье) клиентов, содержащие их идентификационные данные, а также следующая информация об операциях клиентов за период, не превышающий трех лет, предшествующих дате направления запроса:

⁵ Указанный срок может быть увеличен на 3 рабочих дня в случае, если для представления такой информации организации требуется получить соответствующую информацию из своего филиала (иного обособленного подразделения), либо в случае, если организация передала исполнение запроса своему филиалу.

⁶ Возможность направления срочных запросов вводится в действие с 22 апреля 2021 г.

а) сведения об операциях по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета;

б) информация о движении средств по счетам (вкладам), банковским картам;

в) сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;

г) сведения о валютно-обменных операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета;

д) сведения об операциях с векселями.

В настоящее время завершен перевод взаимодействия с банками и другими субъектами Федерального закона № 115-ФЗ в электронный формат, в связи с чем сроки пересылки информации по запросам постепенно сокращаются.

К субъектам Федерального закона № 115-ФЗ, от которых Росфинмониторингом по запросу может быть получена соответствующая финансовая информация, относятся также операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.

Также на основании международных двухсторонних соглашений Росфинмониторинг **взаимодействует с ПФР зарубежных государств**, входящих в Группу подразделений финансовой разведки «Эгмонт». В рамках указанного взаимодействия Росфинмониторинг осуществляет обмен финансовой и иной значимой информацией по фигурантам проверки (по защищенному каналу связи).

Необходимо отметить, что запрос в ПФР зарубежной страны целесообразно направлять только в случае наличия финансовой или иной связи фигуранта с запрашиваемой юрисдикцией. Срок получения ответа (в том числе с учетом необходимости перевода) составляет около 60 дней.

3. Аналитики Росфинмониторинга при помощи федеральной базы данных, а также получаемой от субъектов Федерального закона № 115-ФЗ

информации (в основном, от кредитных организаций), и специальных программных продуктов проводят анализ и оценку финансовых операций фигурантов проверки, выявляют новые финансовые, учредительские и иные связи, аффилированных лиц, схемы движения денежных средств, что в дальнейшем во взаимодействии с правоохранительными органами имеет важное значение в выявлении и пресечении противоправной экономической деятельности, а также финансирования терроризма.

Обладая отрывочными знаниями, которые сотруднику правоохранительных органов зачастую не дают оперативно значимой информации, аналитики Росфинмониторинга помогают значительно повысить полноту и качество отработки полученных оперативных материалов. Например, по фрагменту номера банковской карты и характеристикам операции могут быть установлены банк-эмитент, сама карта и полная информация по ней и ее владельцу⁷. Аналогично, имея доступ к СМС-переписке, по номерам онлайн-сервисов банков можно установить кредитную организацию, услугами которой пользуется объект проверки, и далее всю финансовую информацию по нему.

С учетом изложенного взаимодействие правоохранительных органов с Федеральной службой по финансовому мониторингу по линии противодействия финансированию терроризма может реализовываться по следующим основным направлениям:

1. Проведение финансовых расследований.
2. Применение ключевых инструментов пресечения финансирования терроризма⁸:

⁷ Например, по первым 6 цифрам номера карты можно определить банк-эмитент. Поиск по БИН (в открытом доступе). SEARCH BIN DATABASE // URL: <https://www.binbase.com/search.html>.

⁸ Подробно о применении правоохранительными органами во взаимодействии с Росфинмониторингом инструментов пресечения финансирования терроризма рассмотрено в Учебно-методических материалах «Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ (Непосредственный результат 10)».

- заморозка активов лиц и организаций, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- заморозка активов лиц и организаций по решению Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма;
- оперативная приостановка операций на срок до 35 суток (механизм «5+30»);
- приостановка финансовых операций на основании определения суда.

Проведение финансовых расследований

Одной из особенностей проведения правоохранительными органами расследований по линии ПФТ является взаимодействие с Росфинмониторингом на протяжении всего процесса следствия.

Финансовые расследования представляют собой совокупность проводимых аналитиками Росфинмониторинга мероприятий, направленных на сбор, обработку, анализ и оценку финансовой информации об объектах, причастных (подозреваемых) к финансированию (осуществлению) террористической деятельности.

Целью финансового расследования является принятие правоохранительными или иными государственными органами Российской Федерации и ПФР зарубежных стран на основе направленной Росфинмониторингом информации процессуальных решений и мер по декриминализации обстановки и минимизации рисков ФТ.

Данные финансовой разведки (т.е. информация, получаемая правоохранительными органами от Росфинмониторинга) способствуют выявлению: финансовой деятельности подозреваемого террориста или лица, поддерживающего террориста; доказательств наличия инструментов, посредством которых террорист может осуществлять финансовую деятельность; доказательств совершенных финансовых операций; доказательств времени, даты и места осуществления финансовой деятельности; финансовых доказательств,

которые можно соотнести с доказательствами из других источников, таких как наблюдение за подозреваемым, отслеживание переездов и перехват телефонных разговоров, в качестве дополнительных доказательств.

Указанные данные могут быть получены **по запросу** или **в инициативном порядке** от Росфинмониторинга. Переданная в правоохранительные органы инициативная информация, свидетельствующая о возможных фактах финансирования терроризма, может быть связана с уже находящимся в разработке объектом интереса правоохранительных органов, может быть использована в текущем расследовании или дать начало новому финансовому расследованию.

Алгоритм проведения финансовых расследований закреплён внутренним документом Росфинмониторинга. Для начала проверки информации необходимо наличие **повода** и **основания**.

Поводом может быть информация об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, поступившая в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ в Федеральную службу по финансовому мониторингу от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, и иных лиц, указанных в данном законе; запрос об установлении связи операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, поступивший в Федеральную службу по финансовому мониторингу от правоохранительного органа; запрос от ПФР иностранного государства и т.д.

Основанием для проведения проверки информации служат данные, которые позволяют предположить связь операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом с финансированием терроризма.

Взаимодействие с правоохранительными и иными государственными органами в рамках дел по линии ПФТ строится аналогично механизму межведомственного взаимодействия, закреплённому в Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия

легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем (утверждена межведомственным приказом от 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80; ранее № 309/566/378/318/1460/43/207 от 05.08.2010)⁹.

Соответствующий информационный обмен между Росфинмониторингом и правоохранительными органами осуществляется аналогично разделам II и III указанной Инструкции, только с преломлением на линию ПФТ. Подразделения центральных аппаратов правоохранительных органов направляют запросы в Управление по противодействию финансированию терроризма Росфинмониторинга, а территориальные органы – в межрегиональные управления Росфинмониторинга по федеральным округам.

Запросы в Росфинмониторинг могут направляться как в ходе оперативно-розыскной деятельности, при проверке сообщения о преступлении, так и при расследовании уголовных дел.

Для полноценной и качественной проверки фигурантов запроса правоохранительных органов, **запрос должен содержать:**

- содержательную фабулу запроса, в которой излагаются основания проверки;
- данные, позволяющие идентифицировать проверяемые юридические и физические лица (ИНН, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность);
- информацию об операциях, включая их вид, способ осуществления, а также информацию о счетах, по которым проводились операции;
- данные, указывающие на связь операций с государством, где находится запрашиваемое ПФР (при наличии необходимости запросить подразделения финансовой разведки иностранных государств).

⁹ Отдельная аналогичная инструкция по линии ПФТ подготовлена Росфинмониторингом и по состоянию на май 2021 года находится на стадии межведомственного согласования.

На практике, чем более полная и подробная информация об обстоятельствах дела будет изложена в запросе, тем более значимые и полезные сведения будут переданы в ответе на него.

Информация, полученная от ПФР иностранного государства, равно как и информация самого Росфинмониторинга, может быть использована исключительно в целях оперативной проверки или оперативного сопровождения по уголовному делу и в дальнейшем без надлежащего оформления и без предварительного получения согласия соответствующего ПФР иностранного государства **не может быть приобщена** к материалам уголовного дела и использована в суде в качестве доказательства.

В свою очередь, Росфинмониторинг представляет по запросу в рамках первичной проверки информацию об операциях (сделках) проверяемых лиц, приблизительных суммах и периоде совершения операций, их характере (то есть информацию **без раскрытия банковской тайны**).

При наличии достаточных оснований, указывающих на причастность проверяемых лиц к финансированию терроризма, проводится **углубленное финансовое расследование**, в рамках которого Росфинмониторинг имеет полномочия запрашивать у субъектов Федерального закона № 115-ФЗ следующую информацию:

- а) заверенные копии гражданско-правовых договоров;
- б) сведения о гражданско-правовых договорах клиентов;
- в) сведения об операциях клиента с векселями;
- г) заверенные копии паспортов сделок;
- д) ведомости банковского контроля;
- е) справки о подтверждающих документах;
- ж) заверенные копии карточек с образцами подписей и оттиска печати;
- з) информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиента (выписки за определенный в запросе период времени по операциям на счетах клиента, сведения о движении денежных средств по банковским картам, эмитированным к счетам физического лица за период времени, определенный в запросе);

- и) сведения об операциях по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета;
- к) сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;
- л) сведения о валютно-обменных операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета;
- м) копии заявлений на открытие (закрытие) счетов;
- н) копии анкет (досье) клиентов кредитной организации, включая сведения о бенефициарных владельцах клиентов;
- о) копии паспортов лиц, имеющих право на проведение финансовых операций по счетам (в случае управления счетом на основании доверенности - копии такой доверенности);
- п) сведения о лицах, являющихся владельцами сберегательных и депозитных сертификатов;
- р) информацию о бенефициарных владельцах клиентов с учетом требований Федерального закона № 115-ФЗ¹⁰.

Необходимо отметить, что Росфинмониторингом могут быть также получены сведения об операциях, совершенных физическим лицом в запрашиваемой кредитной организации с использованием банковской карты, эмитентом которой не является запрашиваемая кредитная организация.

Хорошие результаты по делам о противодействии финансированию терроризма дает практика веерных запросов операторов денежных переводов, в силу своей распространенности часто используемых лицами, причастными к финансированию терроризма (QIWI, Western Union и т.д.).

Полученная по результатам запроса информация от субъектов Федерального закона № 115-ФЗ анализируется, обрабатывается и оценивается

¹⁰ Пункты 11 и 12 Постановления Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 (ред. от 22.10.2020) «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

аналитиками Росфинмониторинга, и результаты анализа представляются инициатору запроса, в том числе с **раскрытием банковской тайны** на основании ст. 8 Федерального закона № 115-ФЗ. При наличии сложных финансовых и учредительских связей фигурантов составляются графические схемы.

Все аналитики, занимающиеся финансовыми расследованиями, имеют допуск к сведениям, составляющим государственную тайну.

При этом следует помнить, что аналитики Росфинмониторинга обычно имеют дело только с финансовой или иной официальной информацией и могут делать исключительно **вероятностные заключения** о наличии признаков совершения правонарушений (например, о возможной массовой покупке авиабилетов в интересах третьих лиц для выезда в зоны конфликтов, о возможном сборе владельцем электронного кошелька денег для финансирования бандподполья, о возможной причастности лица к организации канала финансирования терроризма и т.д.). Окончательное прояснение сути подозрений возможно только в рамках оперативно-розыскной и следственной деятельности.

Сроки исполнения запросов

Срок ответа на запросы правоохранительных и иных государственных органов Российской Федерации составляет не более 30 календарных дней. В случае получения дополнительных сведений о причастности лица к финансированию терроризма, инициатору запроса направляется дополнительная информация.

При необходимости проведения дополнительной проверки, а также в случае невозможности исполнения запроса в установленный срок, направляется ответ с промежуточным результатом и с обязательным указанием предполагаемых сроков направления окончательного ответа.

Поскольку углубленное финансовое расследование представляет собой достаточно трудоемкую процедуру, предполагающую запрос и обработку большого массива данных, зачастую в несколько этапов, его сроки могут быть

достаточно длительными (до 6 месяцев). Рабочий контакт сотрудников правоохранительных органов и Росфинмониторинга позволяет значительно сократить этот срок за счет сужения круга проверяемых версий, лиц и фактов.

Система координации финансовых расследований

Для накопления сведений о финансировании террористической деятельности, выявления окружения террористов и пересечений с уже собранной информацией Росфинмониторингом создана система координации финансовых расследований.

Данная система представляет из себя базу данных, в которой накапливается информация из различных источников: начиная от поступающих запросов, заканчивая аналитическими материалами и схемами. Вся поступающая и производимая аналитиками информация проходит через систему с целью учета и выявления ранее собранной информации.

Таким образом, фигуранты различных финансовых расследований, не являющиеся родственниками, проживающие в различных городах и, на первый взгляд, каким-либо иным образом не связанные между собой, в случае их вхождения в одну террористическую группу, будут рассматриваться в рамках одного дела финансового расследования.

Заключение

С учетом нарастания в настоящее время террористической угрозы необходимо еще большее объединение возможностей всех государственных органов в борьбе с ней.

В целях совершенствования эффективности взаимодействия правоохранительных органов с Росфинмониторингом решением межведомственного совещания от 13.09.2018, утверждённого заместителем Генерального прокурора Российской Федерации, МВД России, ФСБ России и Следственному комитету Российской Федерации предписано рассматривать вопрос **о наличии признаков финансирования терроризма и экстремистской**

деятельности, вербовки и вовлечения в НВФ, экстремистские, террористические сообщества и организации в ходе расследования каждого уголовного дела о преступлении террористической и экстремистской направленности.

В свою очередь прокуроры ориентированы на необходимость обращать внимание на своевременность и полноту принятия правоохранительными органами мер к выявлению, пресечению и расследованию фактов финансирования терроризма, добиваться своевременной реализации материалов, содержащих признаки преступлений анализируемой категории.

В частности, в пунктах 2.7, 2.8 приказа Генерального прокурора Российской Федерации от 17.05.2018 № 295 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии терроризму» прокурорам указано на необходимость уделять особое внимание вопросам исполнения правоохранительными органами норм Федерального закона № 115-ФЗ при выявлении и пресечении каналов финансирования терроризма.

Кейсы

1. Пример отработки запроса правоохранительного органа.

Гражданин РФ «Н.» признан виновным в преступлении финансирования терроризма (ч. 1 ст. 205.1 УК РФ).

Следственным комитетом Российской Федерации во взаимодействии с Росфинмониторингом установлено, что гр-н «Н.» достоверно знал о том, что его родной брат «М.», будучи участником незаконного вооруженного формирования, находится на территории Сирии и участвует в боевых действиях против правительственных войск в составе международной террористической организации «Исламское государство», запрещенной на территории Российской Федерации, и нуждается в оказании финансовой поддержки. В начале декабря 2013 г. гр-н «Н.», осознавая, что осуществляет финансирование террористической деятельности, передал брату через посредника свою

банковскую карту, позволяющую обналичить находящиеся на счету денежные средства в сумме 200 тысяч рублей. В декабре 2013 г. и январе 2014 г. указанные денежные средства в полном объеме были обналичены посредником на территории Турции и переданы гр-ну «М.». Кроме того, гр-н «Н.» в 2014 г. приобрел авиабилеты для лиц, являющихся участниками незаконных вооруженных формирований, с целью их вылета на территорию Турецкой Республики, дальнейшего пересечения турецко-сирийской границы и участия в боевых действиях против правительственных войск Сирии на стороне террористической организации. Сведения об указанных финансовых операциях были предоставлены Росфинмониторингом по запросу.

Приговором суда гр-ну «Н.» назначено наказание в виде 7 лет лишения свободы с отбыванием в колонии общего режима.

2. Пример направления информации в правоохранительный орган в инициативном порядке.

В поле зрения МРУ Росфинмониторинга в ходе проведения финансового расследования в отношении лиц, по имеющейся информации выежавших для участия в вооруженном конфликте на стороне ИГИЛ, попал гр-н «А.».

В ходе финансового расследования было установлено, что по прибытию на территорию Турции гр-ном «А.», который придерживался религиозной идеологии ИГИЛ, был организован сбор денежных средств путем призыва через социальные сети. Так, за период с апреля 2013 г. по август 2014 г. на банковскую карту гр-на «А.» от физических лиц из различных регионов Российской Федерации поступило около 1 млн. рублей. Указанные денежные средства были обналичены гр-ном «А.» на территории Турции.

В связи с наличием в действиях гр-на «А.» признаков финансирования террористической деятельности вышеуказанные материалы финансового расследования незамедлительно были направлены в МВД России для проведения проверочных мероприятий.

В ходе проведения комплекса оперативно-розыскных мероприятий сотрудниками правоохранительных органов было установлено, что собранные на банковскую карту денежные средства использовались гр-ном «А.» для содействия деятельности ИГИЛ.

Кроме того, в ходе проведенных ОРМ было установлено, что с начала 2014 г. гр-ном «А.» по указанию руководства ИГИЛ была арендована гостиница, расположенная в приграничном с Сирией турецком городе. В помещении этой гостиницы с начала 2014 г. по сентябрь 2015 г. он организовал пункт финансового, материального обеспечения и переброски на территорию Сирии лиц, прибывших для участия в боевых действиях на стороне ИГИЛ.

По результатам комплекса оперативно-розыскных мероприятий, проведенных МВД России, в сентябре 2016 г. Следственным комитетом Российской Федерации в отношении гр-на «А.» было возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 205.1, ч. 2 ст. 205.4 и ч. 2 ст. 205.5 УК РФ по факту организации финансирования МТО ИГИЛ и активного участия в ее деятельности.

Кроме того, в результате проверочных мероприятий, проведенных в отношении финансовых контрагентов гр-на «А.», активы 2 лиц были заморожены решением Межведомственной комиссий по противодействию финансированию терроризма.

По уголовному делу в апреле 2018 г. вынесено постановление о привлечении гр-на «А.» в качестве обвиняемого по ч. 2 ст. 208, ч. 1 ст. 205.1, ч. 4 ст. 205.1, ч. 2 ст. 205.4, ч. 2 ст. 205.5, пункту «з» ч. 2 ст. 105, ч. 4 ст. 159 УК РФ.

Гр-н «А.» объявлен в международный розыск.

Тесты

В рамках данного раздела рассмотрим **практическое упражнение** о совместной работе ПФР и правоохранительных органов при расследовании дел по линии финансирования терроризма.

Для выполнения Упражнения среди участников должны присутствовать сотрудники финансовых органов (ПФР и др.) и сотрудники правоохранительных органов. Участники могут (и должны) общаться между собой.

Данное Упражнение состоит из двух этапов. На первом этапе команде раздаются задание (для блока ПФР и для блока ПО) и дается 30-40 минут на подготовку ответов.

Задание для подразделения финансовой разведки

Фабула

В рамках внутреннего контроля кредитная организация «Акварель» 09.02.2018 выявила операцию с участием клиента банка – гражданина «А», с признаками транзитного перемещения денежных средств.

12.02.2018 кредитная организация «Акварель» направила в подразделение финансовой разведки сообщение о подозрительной операции с участием гражданина «А», следующего содержания:

- 1) 07.02.2018 гражданин «А» со своей банковской карты перечислил 10 000,00 условных единиц (*меньше законодательно установленной пороговой суммы*) на банковскую карту гражданина «В», выпущенную кредитной организацией «Цветной»;
- 2) в дополнительной информации указано, что операция была выявлена в ходе внутреннего контроля с признаком подозрительности – транзитное перемещение денежных средств, а именно:
 - 05.02.2018 коммерческая организация «К» перечислила 10 000,00 условных единиц на банковскую карту гражданина «А» с назначением платежа – «заработная плата».

Кредитной организацией «Акварель» представлены:

- ✓ полные идентификационные сведения о гражданине «А» – ФИО, дата рождения, паспортные данные, адреса регистрации и нахождения, номер банковской карты;
- ✓ сведения о ФИО и номер банковской карты гражданина «В»;

- ✓ предоставлены сведения только о наименовании коммерческой организации «К».

Вопросы

1. Определите фигурантов финансового расследования.
2. Определите алгоритм действий, необходимых для получения полной информации о финансовых и иных связях фигурантов.
3. Определите, какую информацию необходимо собрать для направления материалов финансового расследования в правоохранительные органы.

Основной вопрос Упражнения

Определите лицо (несколько лиц), финансирующее(их) терроризм.

Ответы

1. Фигуранты финансового расследования:
 - 1) Гражданин «А»;
 - 2) Гражданин «В»;
 - 3) Организация «К».
2. Алгоритм действий:
 - 1) Направить запрос в КО «Акварель» в отношении ее клиента гражданина «А» с целью получения полной выписки по его счету;
 - 2) Исходя из полученной из КО информации определить: идентификационные данные организации «К» (ИНН, номер ее счета и кредитную организацию, в которой открыт данный счет);
 - 3) Установление учредителей и руководителя организации «К» с использованием баз данных регуляторов (ФНС);
 - 4) Направить запрос в установленную кредитную организацию для получения полной выписки по счету организации «К»;
 - 5) Направить запрос в КО «Цветной» с целью получения полных установочных данных гражданина «В», установления направления дальнейшего использования денежных средств;

- б) Проверка номеров банковских карт по открытым источникам (Интернет, социальные сети) на предмет их использования для сбора денежных средств в незаконных целях.

3. Информация о причастности указанных лиц к противоправной деятельности путем направления **запроса в правоохранительные органы.**

Задание для правоохранительных органов

Фабула

Правоохранительными органами в рамках мероприятий, направленных на пресечение террористической деятельности, выявлен фигурант «Т», проводящий вербовочные мероприятия среди молодежи для участия в боевых действиях на Ближнем Востоке на стороне «Исламского государства».

08.02.2018 сотрудниками правоохранительных органов зафиксирована встреча «Т» с гражданином «В» в торговом центре «Радуга». В ходе данной встречи, «Т» получил пакет от «В» с неустановленным содержимым. Совместно с сотрудниками службы безопасности торгового центра, при изучении записей камер наблюдения, установлено следующее:

- 1) гражданин «В» в 11:15 совершил снятие наличных денежных средств на неустановленную сумму с банкомата КО «Цветной», расположенного на 1 этаже ТЦ «Радуга»;
- 2) в 11:20 гражданин «В» зашел в павильон № 5, в котором располагается сервис по ремонту цифровой техники;
- 3) в 11:45 гражданин «В» вышел из павильона № 5, в руках держа пакет с неустановленным содержимым;
- 4) в 11:55 произошла вышеуказанная встреча между гражданином «В» и фигурантом мероприятий «Т», на которой и был передан пакет с неустановленным содержимым.

Личность гражданина «В» правоохранительными органами не установлена.

Вопросы

1. Определите объекты оперативной разработки.
2. Определите факты, подлежащие установлению в отношении этих объектов.
3. Определите комплекс ОРМ по каждому объекту.

Основной вопрос Упражнения

Определите лицо (несколько лиц), финансирующее(их) терроризм.

Ответы

1. Объекты оперативной разработки – это лица, предметы и события:
 - 1) Гражданин «В»;
 - 2) Павильон № 5 ТЦ «Радуга» (сотрудники).
2. Факты, подлежащие установлению в отношении объектов:
 - 1) Личность гражданина «В» – ФИО, дата рождения, паспортные данные, гражданство, место жительства, фактическое местонахождение;
 - 2) Цель посещения павильона № 5;
 - 3) Личности всех сотрудников и руководителей павильона № 5;
 - 4) Личность владельца счета в КО «Цветной», история транзакций по счету.
3. Комплекс оперативно-розыскных мероприятий:
 1. Личность гражданина «В»:
 - 1.1. Выяснить личность гражданина «В» путем **направления официального запроса в ПФР** с указанием имеющейся информацией о месте нахождения банкомата и времени снятия наличных средств.
 - 1.2. Сопоставить данные из ПФР о владельце карты с реальными сведениями о гражданине «В» – видеоматериалы и иная доступная информация.

- 1.3. Определить причастность гражданина «В» к преступной деятельности, в том числе к финансированию терроризма.
 - 1.4. Организовать наблюдение за перемещениями гражданина «В».
 - 1.5. Снятие информации с технических каналов связи.
2. Павильон № 5 ТЦ «Радуга»:
- 2.1. Определить владельца, руководителей павильона № 5, перечень предлагаемых товаров и услуг через администрацию ТЦ «Радуга».
 - 2.2. Наведение справок о павильоне № 5.

На 2 этапе, после обсуждения с участниками Упражнения и выявления полного набора ответов, раздается дополнительная информация. Дается 30-40 минут для ответа на основной вопрос Упражнения – «Определите лицо (несколько лиц), финансирующее(их) терроризм».

Результаты проведенных мероприятий ПФР

1. Анализ ответа КО «Акварель» в отношении гражданина «А» показал следующее:

- гражданин «А» на регулярной основе на протяжении нескольких лет получает заработную плату от организации «К». Заработная плата выплачивается два раза в месяц по следующей схеме: 20-го числа месяца с наименованием платежа «авансовый платеж» и 5-го числа с наименованием «заработная плата»;

- установлено, что ранее гражданин «А» дважды перечислял денежные средства в адрес гражданина «В»: 07.02.2017 в сумме 10 000,00 условных единиц и 29.12.2017 в сумме 5 000,00 условных единиц;

- установлены полные идентификационные данные в отношении организации «К» (ИНН, номер банковского счета и наименование кредитной организации – «Краски»).

2. С использованием баз данных регуляторов установлены полные сведения в отношении учредителей и руководителей организации «К».

3. Анализ ответа КО «Краски» в отношении организации «К» показал следующее:

- финансово-хозяйственная деятельность организации «К» не обладает признаками фиктивности, в частности установлено, что организация «К» на регулярной основе производит обязательные налоговые отчисления, а также перечисления в пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования.

4. Анализ ответа КО «Цветной» в отношении гражданина «В» показал следующее:

- установлены полные идентификационные данные гражданина «В», в том числе дата рождения 07.02.1980, а также адрес места жительства;

- после получения денежных средств от гражданина «А» гражданин «В» снимал наличные в одном и том же банкомате, расположенном в ТЦ «Радуга»;

- с учетом информации о месте жительства гражданина «В» можно предположить, что банкомат КО «Цветной» в ТЦ «Радуга» является ближайшим к нему банкоматом.

5. Проверка номеров банковских карт по открытым источникам (Интернет, социальные сети) не дала никаких результатов.

Результаты проведенных мероприятий ПО

1. С учетом информации, полученной от ПФР, установлена и подтверждена личность гражданина «В».

2. Проверка гражданина «В» по учетам правоохранительных органов показала, что указанный гражданин ранее не попадал в поле зрения правоохранительных органов.

3. Проверка контрагента гражданина «В» – гражданина «А» по учетам правоохранительных органов показала, что ранее гражданин «А» не попадал в поле зрения правоохранительных органов. Кроме того, было установлено, что гражданин «А» и гражданин «В» являются близкими родственниками.

4. Проверка руководителя организации «К» – гражданина «Д» по учетам правоохранительных органов показала, что ранее указанный гражданин не попадал в поле зрения правоохранительных органов.

5. Через возможности операторов мобильной связи установлен номер мобильного телефона, зарегистрированный на гражданина «В».

6. Снятие информации с технических каналов связи показало, что гражданин «В» регулярно общался с гражданином «А» по телефону.

7. Проверка деятельности Павильона №5 ТЦ «Радуга» показала:

- владельцем и единственным продавцом павильона является индивидуальный предприниматель «С», ранее попадавший в поле зрения правоохранительного органа, как связь лица, причастного к радикальным религиозным течениям.

8. Показания гражданина «В», позволили установить:

- 08.02.2018 он около 11 часов дня зашел в Павильона №5 ТЦ «Радуга» с целью приобретения ноутбука. Деньги на покупку были получены накануне от гражданина «А», являющегося братом гражданина «В», в качестве подарка на день рождения. Денежных средств на желаемую модель оказалось недостаточно. В обмен на скидку продавец попросил об услуге по передаче пакета неизвестному гражданину, который ожидал на выходе из Павильона №5 ТЦ «Радуга».

Итоговый ответ: к финансированию терроризма причастен владелец Павильона №5 ТЦ «Радуга» индивидуальный предприниматель «С».

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
4. Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».
5. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Приказ Росфинмониторинга от 23.12.2014 № 349 «Об утверждении Положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме».

7. Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

8. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

9. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Приказ Генпрокуратуры России № 511, Росфинмониторинга № 244, МВД России № 541, ФСБ России № 433, ФТС России № 1313, СК России № 80 от 21.08.2018 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем».

11. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

12. Приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 17.05.2018 № 295 «об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии терроризму».

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПРС ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ ПОЛИНИИ ПРТ

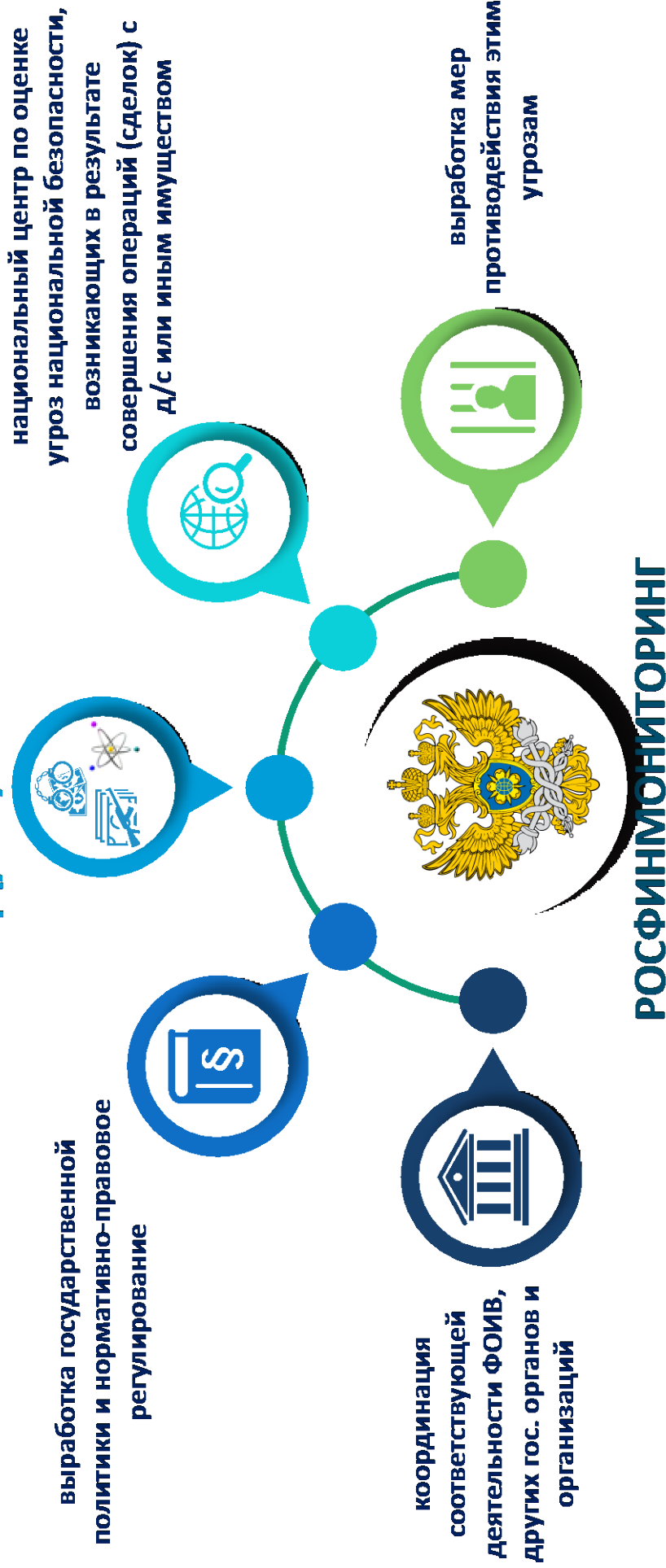
Учебно-методические материалы

Автор:

Колинченко МВ, кандидат экономических наук,
и.о. начальника отдела Управления по противодействию
финансированию терроризма Федеральной службы по
финансовому мониторингу

Росфинмониторинг

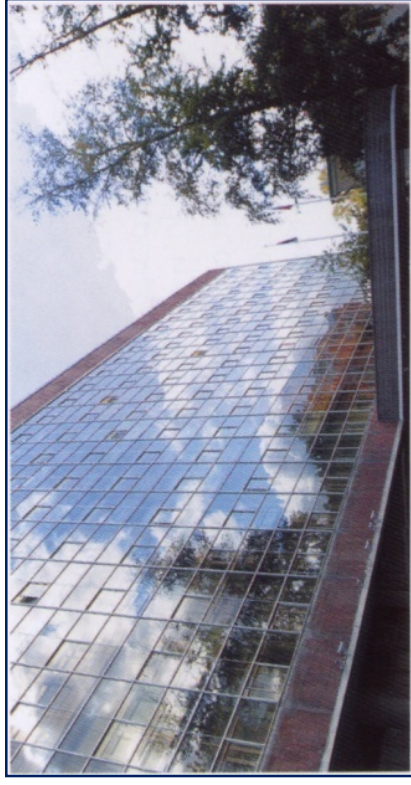
ПОД/ФТ/ФРОМУ



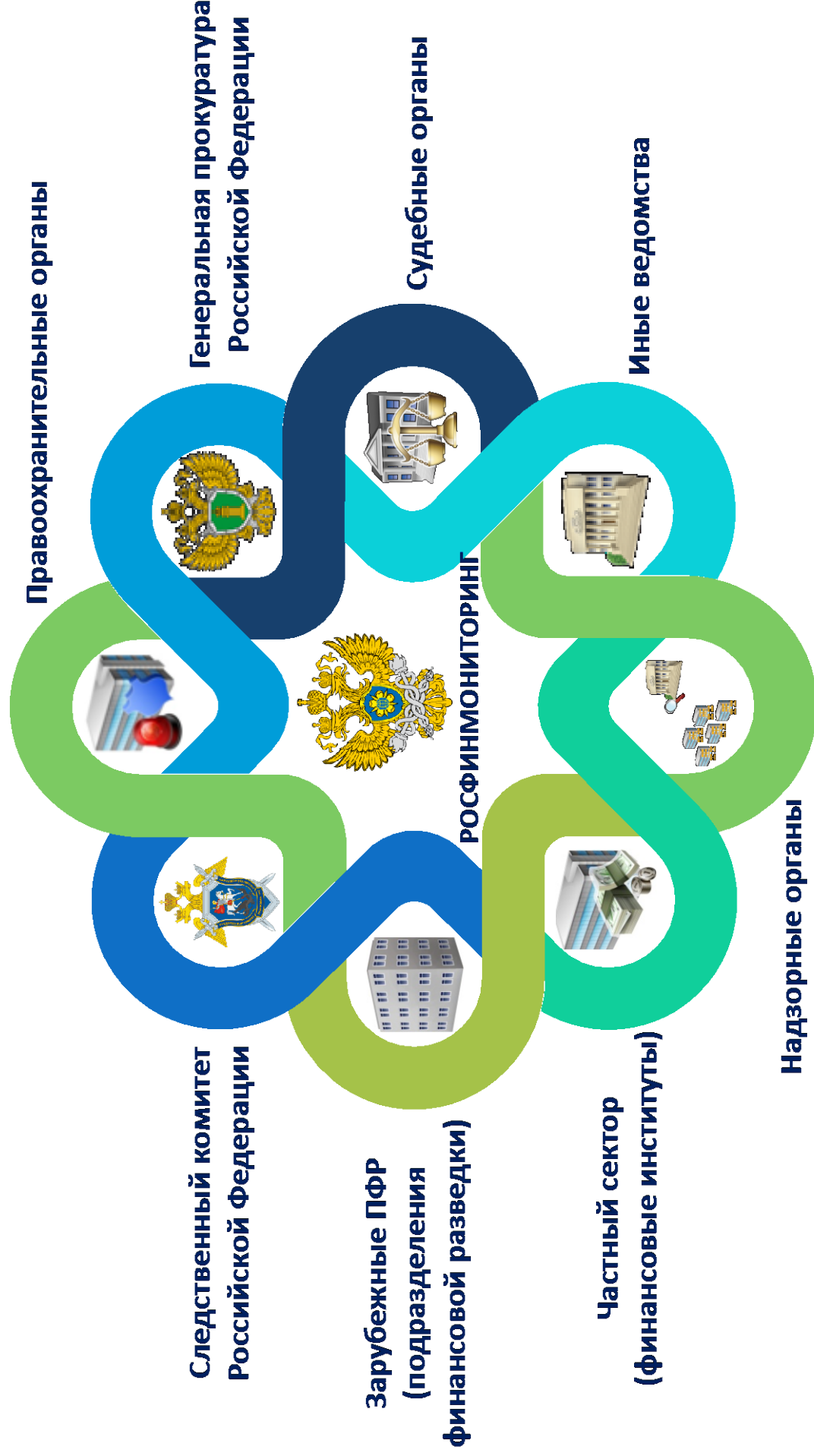
История развития Росфинмониторинга



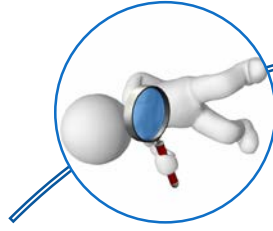
- 1 ноября 2001 года: создан **Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу** (КФМ России) – уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
- Сентябрь 2002 года: функции КФМ России были расширены в вопросах **противодействия финансированию терроризма**
- Октябрь 2002 года: выход России из «чёрного списка» **ФАТФ**
- Июнь 2003 года: Россия стала **членом ФАТФ**
- Март 2004 года: КФМ России преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу (**Росфинмониторинг**)
- С 2012 года руководство деятельностью Росфинмониторинга осуществляет **Президент Российской Федерации**
- *Октябрь 2019 года Россия успешно прошла 4-й раунд взаимных оценок ФАТФ. Наша страна поставлена на **обычный мониторинг**, самый мягкий по градации ФАТФ.*



Участники системы ПФТ



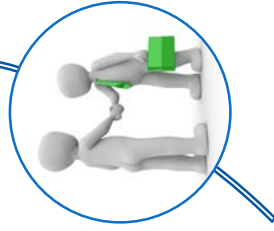
Источники информации о преступлениях ФТ



Результаты оперативно-розыскной деятельности, а также сведения, полученные в ходе расследования уголовных дел о преступлениях террористического характера

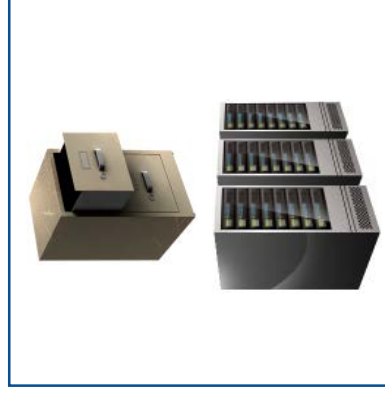


Сведения, полученные в рамках международного взаимодействия

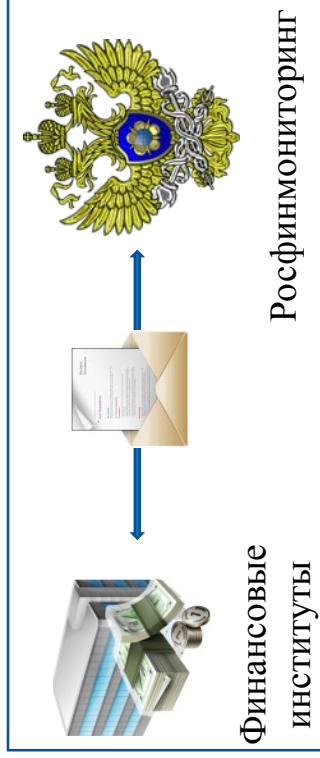


Сведения о финансовых операциях, полученные от **Росфинмониторинга**

Ключевые особенности Росфинмониторинга

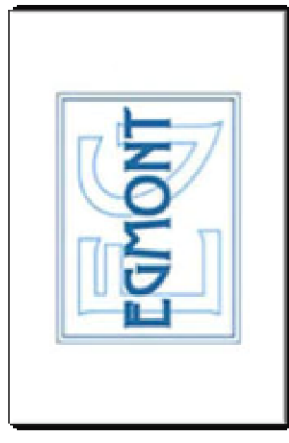
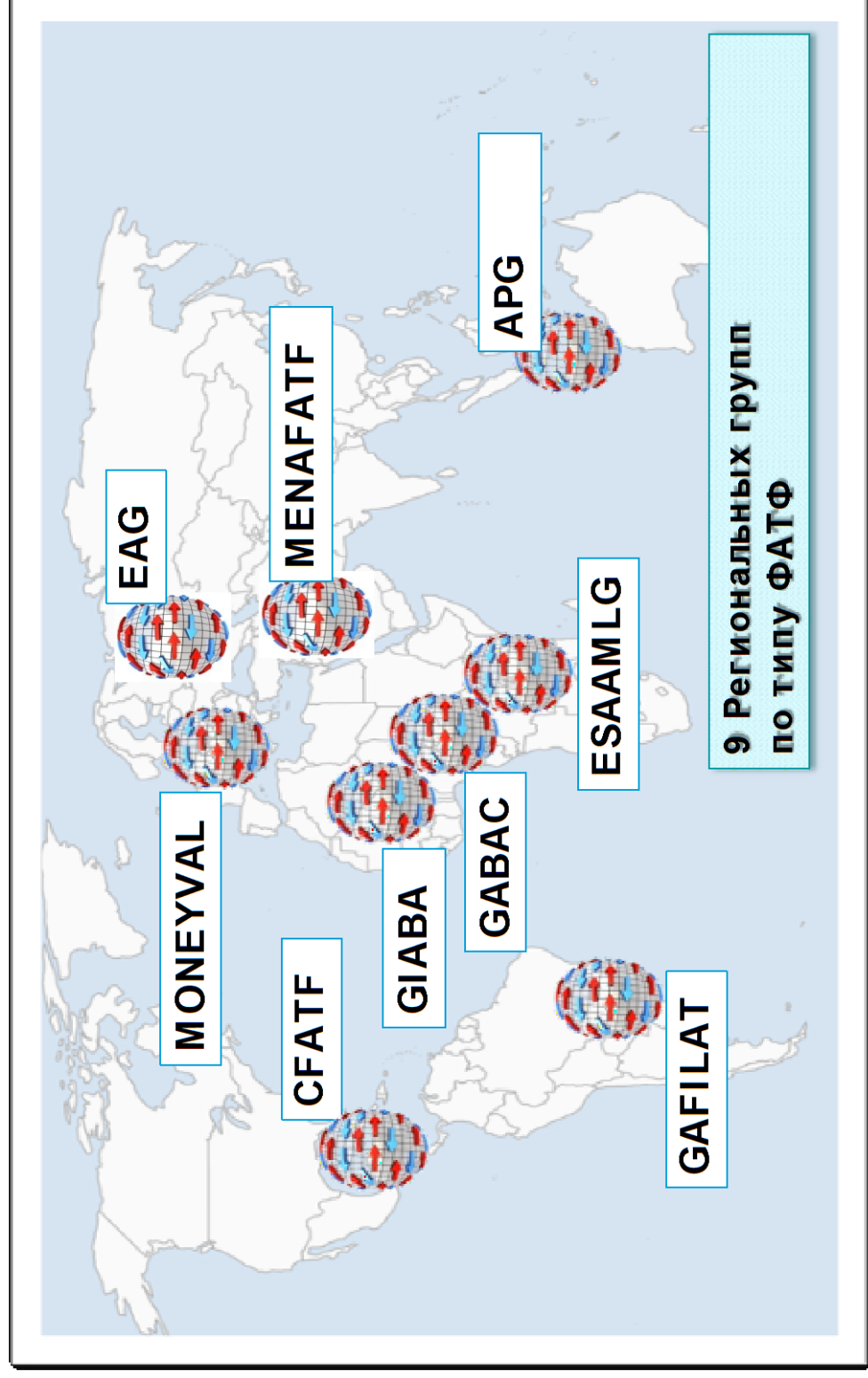


**Постоянно пополняемая база данных
подозрительных финансовых операций**



**Полномочия по получению в кратчайшие
сроки необходимой финансовой информации**

Глобальная сеть ПОД/ФТ



Инструменты пресечения ФТ



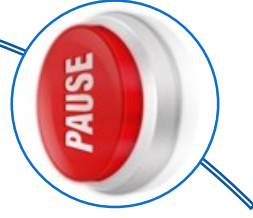
Заморозка активов лиц и организаций, включенных в **Перечень террористов и экстремистов**



Приостановка финансовых операций на основании **определения суда**

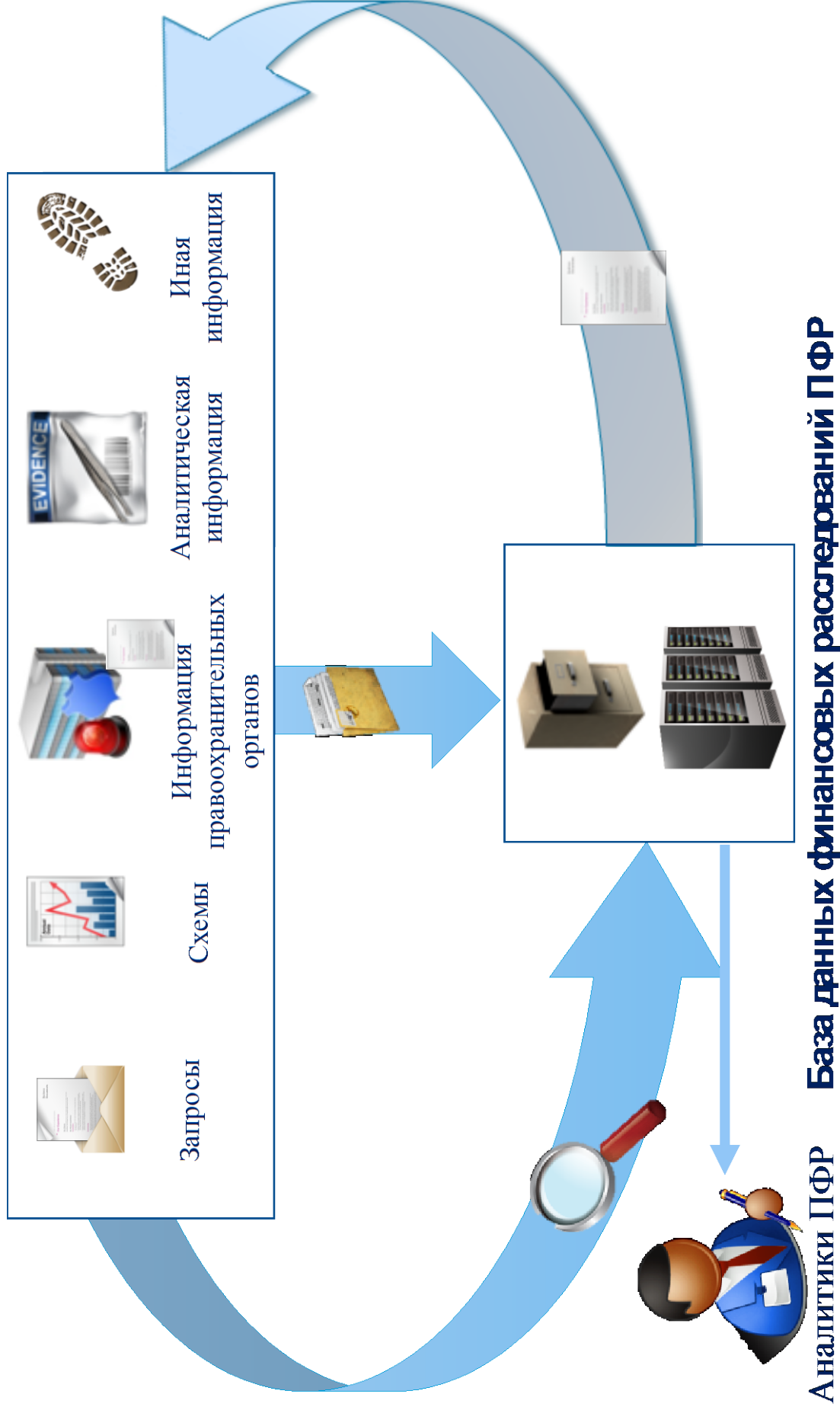


Заморозка активов лиц и организаций по решению **Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма**

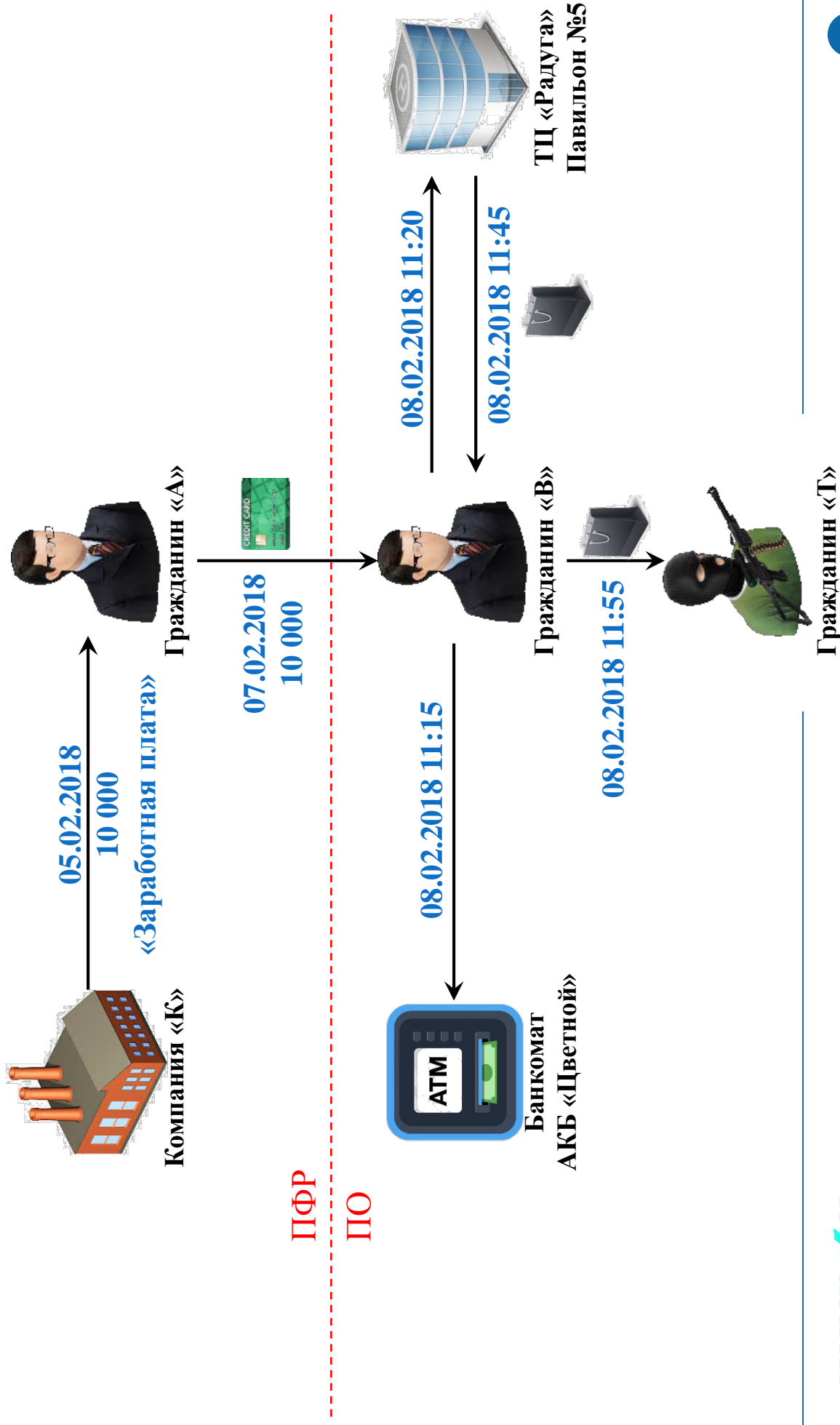


Оперативная приостановка операций на срок до **35 суток**

Система координации финансовых расследований



Практическое упражнение



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!