

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

Гилета Евгений Сергеевич

**«ОПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ
(Непосредственный результат б)»**

(Название УММ для использования в обучении:
«ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА В ОТНОШЕНИИ ОД/ФТ»
(Непосредственный результат б))

Учебно-методические материалы

Москва 2021

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

ГИЛЕТА Евгений Сергеевич

Руководитель МРУ Росфинмониторинга по СЗФО

**«ОПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ
(Непосредственный результат б)»**

(Название УММ для использования в обучении:
«ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА В ОТНОШЕНИИ ОД/ФТ»
(Непосредственный результат б))

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

[СЛАЙД 1] Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в рамках 6 Непосредственного результата оценивается весь спектр, используемых ПФР правоохранительными органами финансовой информации для проведения расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма.

Этот результат включает в себя работу, которую проводит ПФР при анализе СПО. Какой дополнительный эффект получает финансовая информация при ее обработке ПФР. В стандартах ФАТФ, а именно, Рекомендация 29, описывает, что ПФР должно проводить оперативный (тактический) и стратегический анализ, соответственно в ходе оценки изучается методика проведения анализа.

В ходе взаимных оценок изучается возможность правоохранительных органов в доступе к финансовой информации, оперативность получения финансовой информации, потребность правоохранительных органов в аналитической информации ПФР и то насколько эта информация содержит точные и значимые сведения.

Отдельно в данном Непосредственном результате рассматриваются вопросы обеспечения конфиденциальности информации.

Глоссарий

ФАТФ – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

ОД/ФТ – отмывание доходов и финансирование терроризма;

Стандарты ФАТФ - разработанные ФАТФ рекомендации по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которые должны быть имплементированные в национальные законодательства;

СПО – сообщение о подозрительной операции;

ПФР – подразделения финансовой разведки;

Аналитические подразделения – структурные подразделения ПФР, в качестве основной функции, осуществляющие проведение аналитических процессов с целью выявления признаков ОД/ФТ;

Базовый закон - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

УПК РФ – Уголовно – процессуальный кодекс Российской Федерации.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. В какой мере финансовая информация, включая информацию ПФР, может быть доступна для правоохранительных органов, каким образом эти сведения используются правоохранительными органами для расследования предикатных преступлений, преступлений, связанных с ОД/ФТ, для отслеживания преступных доходов.

В соответствии с рекомендацией ФАТФ № 31, компетентные органы, занимающиеся расследованием дел по финансированию терроризма, отмыванию доходов и предикатных преступлений, должны иметь возможность получать у финансовых организаций доступ ко всем документам и информации, необходимым для выявления и документирования фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности. Для определения масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и лиц, розыск преступных активов, источников финансирования терроризма и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор доказательств.

[СЛАЙД 2]

В Российской Федерации правоохранительные органы нацелены на изучение финансовой составляющей преступлений. Так, в соответствии с приказом Генпрокуратуры России от 8 декабря 2017 года № 87 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма» органы прокуратуры в ходе надзора за оперативно-розыскной деятельностью обязаны изучать дела оперативного учета и иные оперативно-служебные материалы на предмет полноты и законности принимаемых мер по выявлению, пресечению, раскрытию и предупреждению преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, финансированием терроризма. В ходе

проверок оценивать уровень взаимодействия оперативных подразделений правоохранительных органов с ПФР, своевременность и полноту оперативно-розыскных мероприятий, нацеленных на установление финансовых схем.

Правоохранительные органы России имеют доступ к следующей финансовой информации (Рисунок 1).

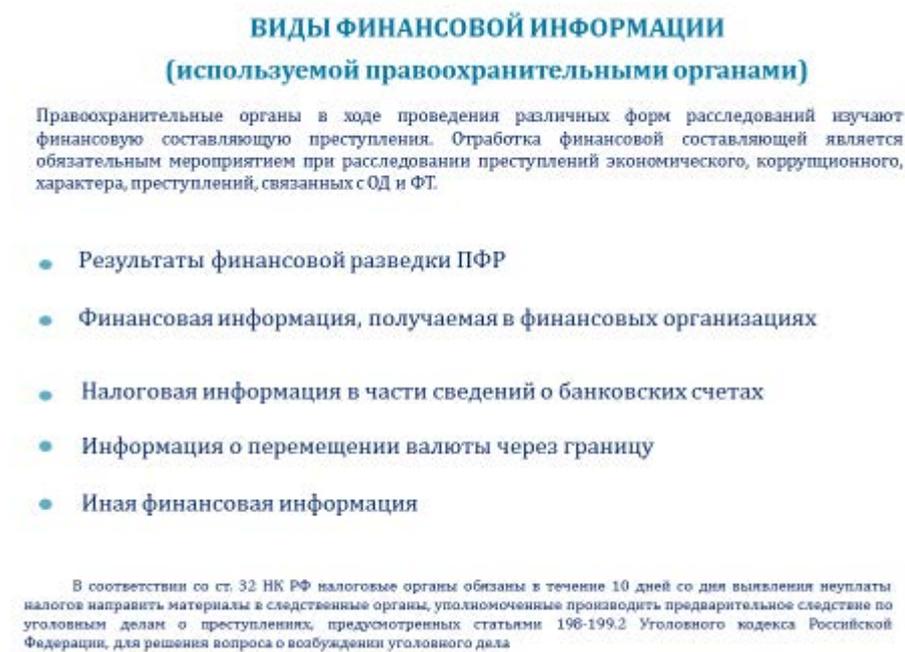


Рисунок 1 – Виды финансовой информации

В соответствии со статьей 102 Налогового кодекса России налоговую тайну составляют любые полученные налоговым и иными органами сведения о налогоплательщике, за исключением общедоступных сведений, сведений об ИНН и др. В то же время законодательство определяет порядок получения сведений, составляющих налоговую тайну для правоохранительных органов. К примеру, приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 11 января 2012 года № 17 определён перечень лиц системы МВД, пользующимся правом доступа к сведениям, составляющим налоговую тайну.

Кроме того, в соответствии со статьей 32 Налогового кодекса России, налоговые органы обязаны в течение 10 дней со дня выявления неуплаты

налогов направить материалы в следственные органы, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

В соответствии со статьей 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. В то же время правоохранительные органы, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, в ходе проведения следственных действий, могут оперативно получить информацию, содержащую банковскую тайну. Порядок получения информации зависит от вида проводимых мероприятий, типа лица, информацию в отношении которого необходимо получить.

Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела подают заявление в суд о получении в финансовых организациях финансовой информации по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц. Подобные запросы рассматриваются судьей единолично в течение 24 часов. Судья не вправе отказать в рассмотрении таких материалов в случае их представления.

[СЛАЙД 3]

Правоохранительные органы, осуществляющие предварительное расследование:

в ходе производства следственных действий, по делам, находящимся в производстве, сведения по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получают без судебного решения.

при необходимости получения документов о вкладах физических лиц следователь, руководствуясь правилами статьи 165 УПК РФ,

ходатайствует перед судом о получении разрешения на проведение выемки банковских документов (часть вторая статьи 29, часть третья статьи 183 УПК РФ). При этом в соответствии с частью пятой статьи 165 УПК РФ в исключительных случаях, когда производство следственных действий не терпит отлагательства, они могут быть произведены на основании постановления следователя без получения судебного решения. В этом случае следователь не позднее 3 суток с момента начала производства следственного действия уведомляет судью и прокурора о производстве следственного действия (Кейс №1).

Таким образом, следователь может получить любую интересующую его информацию в тех случаях, когда она имеет значение для расследования уголовного дела. В среднем, ежегодно, следователи направляют 72 490 ходатайств в суды для получения финансовой информации (Рисунок 2).

Финансовая информация, получаемая правоохранительными органами в финансовых организациях

Статья 86 НК РФ обязывает банк сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счетов:		
<ul style="list-style-type: none"> • организации; • индивидуального предпринимателя; • физического лица. 		
Органы, осуществляющие ОРД	Органы, осуществляющие предварительное расследование	Органы, осуществляющие предварительное расследование
при наличии сведений о признакахготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, ихготавливающих	в ходе производства следственных действий, по делам, находящимся в производстве	в ходе производства следственных действий, по делам, находящимся в производстве
Для получения финансовой информации по операциям юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Для получения финансовой информации по операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Для получения финансовой информации по операциям физических лиц
С согласия руководства	С согласия руководства	С согласия руководства
Подают заявление в суд	Получают информацию напрямую в финансовых организациях	Подают заявление в суд
Подобные запросы рассматриваются судьей единолично в течении 24 часов		Подобные запросы рассматриваются судьей единолично в течении 24 часов

Рисунок 2 – Финансовая информация, получаемая ПОО в финансовых организациях

В соответствии со статьей 8 Базового закона при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с

легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, ПФР направляет соответствующие информацию и материалы в правоохранительные или налоговые органы в соответствии с их компетенцией.

Подробный порядок информационного взаимодействия ПФР и правоохранительных органов регламентируется приказом Генпрокуратуры России № 508, МВД России № 540, ФСБ России № 432, ФТС России № 1312, СК России № 79, Росфинмониторинга № 243 от 21.08.2018. Указанный приказ регламентирует порядок обращения правоохранительных органов в ПФР, инициативное информирование ПФР правоохранительных органов и передача материалов в правоохранительные органы при выявлении признаков ОД/ФТ.

Помимо вышеперечисленной, финансовая информация может быть получена правоохранительными органами от компетентных органов иностранных государств. Российские правоохранительные органы используют каналы Интерпола, включая возможность передачи копии запроса о правовой помощи (Рисунок 3).



Рисунок 3 – Финансовая информация, получаемая в ходе международного взаимодействия

В соответствии с рекомендацией ФАТФ № 32, страны должны применять систему декларирования или систему информирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя. Информация, полученная в процессе декларирования, должна быть доступной для ПФР. Также правоохранные органы должны иметь возможность останавливать или ограничивать перемещение валюты при наличии подозрений в ОД/ФТ или совершении иных предикатных преступлений, также в случае недостоверного декларирования. Так, к примеру, приказ ФТС России от 18 марта 2013 г. N 503 регулирует порядок приостановления перемещения валюты через таможенную границу при выявлении правоохранными органами соответствующих оснований (Кейс №2).

В Публичной версии Отчета Российской Федерации о взаимной оценке указано, что, если в ходе своей деятельности Банк России выявляет возможную связь финансовых операций с незаконной деятельностью, он направляет информацию в ПФР или напрямую в правоохранные органы.

Правоохранные органы России могут получать финансовую информацию и в ходе осуществления оперативно – розыскных мероприятий или следственных действий.

Помимо стандартной финансовой информации правоохранные органы имеют доступ к сведениям о декларировании наличных денег, перевозимых через границу Евразийского экономического союза, и информации таможенных органов, включая сведения о таможенных декларациях на импортируемые/экспортируемые товары, транзитных декларациях, сведения о таможенном декларировании транспортных средств и их перемещении через таможенную границу.

Также правоохранные органы для осуществления своих полномочий имеют доступ:

- к информации административных реестров.
- к информации криминального характера:

- к открытой информации, в том числе, при необходимости, на платной основе. Например, в ходе расследования уголовного дела по отмыванию доходов правоохранительными органами установлено, что у подозреваемого имеется имущество – парусная яхта. Используя данные сайта <http://www.marinetraffic.com> установлено местонахождение яхты.

В настоящее время большинство финансовых операций проводится в режиме онлайн через Интернет, сбор информации о IP-адресах может обеспечить ценные сведения о том, кто и откуда отдает распоряжение о проведении операции. Тщательный анализ информации об IP-адресах может выявить ситуации, когда контроль осуществляется неустановленной третьей стороной, или когда контроль переходит от одного лица к другому, или когда на контроль над счетом внутри страны оказывается влияние из-за рубежа, или когда лицо пытается скрыть свой IP-адрес путем использования виртуальной частной сети (VPN).

2. В какой мере компетентные органы государственной власти получают или запрашивают сообщения (например, СПО, сообщения о валюте и оборотных документах на предъявителя), которые содержат соответствующую и точную информацию, которая содействует им в исполнении своих обязанностей? (Использование оперативных (разведывательных) финансовых данных и другой информации).

Для демонстрации результатов по данному вопросу целесообразно руководствоваться статистическими данными, формируемыми в соответствии с Руководством ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» (Рисунок 4).

Целесообразно представить статистическую информацию по каждому виду финансовой информации.

В ходе подготовки материалов необходимо обратить внимание на следующее.



Статистические данные формируются в соответствии с Руководством ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ»

Примеры, используемые в ходе оценки страны формируются в соответствии с форматами рекомендованными ФАТФ «STRUCTURED FORMATS TO FACILITATE THE COLLECTION AND ANALYSIS OF INFORMATION ON EFFECTIVENESS» FATF/ECG (2017)

Рисунок 4 – Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ

В какой форме правоохранные органы получают информацию, бумажной или электронной. Получение большого объема информации в бумажной форме может затруднить последующий анализ.

Какой канал связи используется для получения информации. Пересылка материалов по почте может вызывать задержку в получении информации, тем самым не обеспечить требования в оперативности получения информации.

Целесообразно, при подготовке материалов, все информационные источники распределить по группам:

Информация, которая интегрирована в систему. В отношении данной информации необходимо подготовить выписки из протоколов информационного взаимодействия, регламентирующие сроки загрузки информации.

Информация, к которой имеется доступ через интерфейс владельца ресурса. Это различные «личные кабинеты». В данном случае дополнительно необходимы сведения о количестве таких лицензий, подтверждающее доступность сведений всем лицам, проводящим расследования.

Информация, получаемая путем направления запроса.

Слайд

При подготовке информации по данной группе необходимо подготовить правовую информацию, подтверждающую возможность получения сведений. Так, в соответствии с частью четвертой статьи 21 УПК РФ требования,

поручения и запросы прокурора, руководителя следственного органа, следователя, органа дознания и дознавателя, обязательны для исполнения всеми учреждениями, предприятиями, организациями, должностными лицами и гражданами. В данном разделе целесообразно указать наличие санкционных механизмов, обеспечивающих исполнение требований правоохранительных органов, и указать какой канал используется для пересылки запроса и ответа, обычное почтовое отправление, курьер или специальное подразделение связи государственного органа.

Статистические данные по данному вопросу должны демонстрировать:

1. Насколько правоохранительные органы заинтересованы в получении финансовой информации (количество направленных запросов).

В российские суды ежегодно поступает более 72 тыс. ходатайств о получении доступа к финансовой информации. Это свидетельствует об активном использовании данного механизма.

На диаграмме представлены сведения о количестве запросов, правоохранительных органов в Росфинмониторинг. Рост количества запросов свидетельствует о заинтересованности правоохранительных органов в данной форме получения финансовой информации (Рисунок 5).



Рисунок 5 – Результаты финансовой разведки ПФР

2. Насколько правоохранительные органы получают запрашиваемую информации (количество полученных ответов).

В Публичном Отчете Российской Федерации о взаимной оценке приводятся сведения о количестве материалов, направляемых в правоохранительные органы. Количество направляемой информации свидетельствует об удовлетворении потребностей правоохранительных органов в информации.

3. Насколько данная информация содержательна (количество содержательных ответов).

К примеру, в 2016 году правоохранительными органами России направлено 12 запросов на оказание взаимной правовой помощи в отношении конфискации активов, связанных с легализацией, из которых удовлетворено только два, что свидетельствует о невысоком уровне содержательности в информационном обмене с иностранными государствами.

4. Насколько получаемая информация оперативна (срок получения ответов). В соответствии с приказом Генпрокуратуры России № 508, МВД России № 540, ФСБ России № 432, ФТС России № 1312, СК России № 79, Росфинмониторинга № 243 от 21.08.2018 ответ на запрос правоохранительного органа должен быть исполнен в течение 30 дней с момента поступления запроса, если иной срок не оговорен сторонами. Таким образом, необходимо чтобы не только общий срок получения информации удовлетворял требованиям оперативности, но и была возможность, при необходимости, получения информации в более короткий срок.

5. Насколько получаемая информация полезна (использование полученной информации). Полезность информации подтверждается, в первую очередь, результатами ее реализации. При подготовке материалов о полезности информации необходимо изучить данные об общем количестве материалов, используемых для выявления и расследования, а также процент использования в расследованиях определённого вида. К примеру, в Публичном Отчете Российской Федерации о взаимной оценке приводятся

данные, что в 2016 году 405 расследований правоохранительных органов по легализации доходов начаты с использованием материалов Росфинмониторинга (только по основным статьям). Также говорится, что в 2016 году 84% расследований по отмыванию доходов, осуществлялось с использованием материалов Росфинмониторинга.

Полезность информации должна быть подтверждена не только статистическими данными, а также, в ходе интервью со всеми заинтересованными сторонами.

Формируя данные, демонстрирующие эффективность и результативность работы по предоставлению информации не стоит упускать результаты национальной оценки рисков. При подготовке сведений об общем количестве запросов, важно отразить процентное соотношение запросов, нацеленных на минимизацию выявленных рисков, и также в разрезе каждого риска.

3. В какой мере анализ и передача информации ПФР обеспечивает операционные потребности компетентных органов? Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами.

Функции подразделения финансовой разведки РФ исполняет Росфинмониторинг, который является оперативно независимым и автономным органом.

Росфинмониторинг обладает большим объемом финансовой и иной информации (получаемой без судебного решения):

Финансовая информация: сообщения и отчеты, направляемые подотчётными организациями, перечень которых определен в ст. 5 и ст. 7.1 Базового закона.

В соответствии с Базовым законом информация от финансовых организаций и УНФПП представляется в Росфинмониторинг в зависимости от вида финансовых операций: незамедлительно, в течение одного рабочего дня

или в течение трех рабочих дней с момента совершения или признания операции подозрительной. При необходимости по запросу Росфинмониторинга финансовая организация предоставляет дополнительную информацию, даже в том случае, если ранее информация в отношении лица не направлялась. Финансовые организации направляют сообщения о подозрительных операциях, сообщения об операциях подлежащих обязательному контролю, сведения об отказах клиентам в проведении операций или расторжении отношений с клиентом.

Таможенная информация: информация о трансграничном перемещении наличных денег и финансовых инструментов, данные об административных правонарушениях в области таможенного законодательства;

Информации административных реестров: ЕГРЮЛ, ЕГРИП и др.;

Информация из налогового и криминального досье;

Информация коммерческих ресурсов (Спарк Интерфакс, Бюро Вандайка, ЛексисНексис и др.);

Статистическая информация: Росстат, ГИАЦ МВД РФ, Судебный Департамент при ВС РФ.

Из ряда информационных ресурсов имеется возможность получить необходимые сведения по запросу через систему электронного обмена данными: сведения о владельцах транспортных средств, сведения из реестра недвижимого имущества, информацию о лицах, находящихся в розыске. Кроме того, в ПФР поступают сведения о лицах, находящихся в межгосударственном розыске, формируемом Антитеррористическим центром СНГ.

В целях проведения финансовых расследований, в которых в целях отмыwania доходов использовались криптовалюты, используется программное обеспечение: «Прозрачный блокчейн».

Правовые системы «Консультант» и «Гарант», содержащие информацию о лицах, назначаемых на должности государственной службы, сведения о выдаваемых лицензиях.

В целях анализа информации СМИ используется система мониторинга средств массовой информации.

Базы данных, к которым имеет доступ Росфинмониторинг, регулярно обновляются в соответствии со сроками, указанными в Соглашениях с органами - владельцами сведений. Таким образом, информация является актуальной и достоверной.

Процесс обработки информации состоит из нескольких этапов:

1. Информация проходит форматно-логический контроль.
2. Информация разделяется на отдельные учетные единицы, которые проходят процедуры нормализации и идентификации.
3. При необходимости формируется отдельное досье на новую единицу.
4. Все учётные единицы проходят процедуры классификации, в результате которой у участника операций появляются дополнительные характеристики и связи, которые прямо не указаны в первоначальном сообщении.
5. Информация помещается в хранилище и становится доступно для аналитиков.
6. Используя программные средства, информация используется для проведения стратегического и тактического анализа (Рисунок 6).

Анализ информации осуществляется в соответствии с принципом приоритезации. Все сообщения классифицируются исходя из значимости и необходимости оперативного реагирования. Так, к примеру, в первую очередь изучается информация в отношении лица, включенного в Перечень, либо лица из окружения фигурантов Перечня. Финансовыми организациями замораживаются денежные средства и необходимо оперативно отреагировать на возможность продолжения транзакции.



Рисунок 6 – Процесс обработки информации

Для анализа большого объема данных используются различные программные средства, которые позволяют определить, какие операции требуют первостепенного рассмотрения аналитиками. За аналитиками Росфинмониторинга закреплены определённые сферы деятельности, в соответствии со специализацией и национальной оценкой рисков. Эти сферы включают в себя (Рисунок 7).



Рисунок 7 – Рисковые сферы деятельности

В целях оперативной обработки значительных объемов данных, поступающих в Росфинмониторинг, для проведения стратегического анализа и отбора операций/схем, подлежащих приоритетному рассмотрению, используются следующие программные алгоритмы:

Тематические сводки: финансовые операции, сгруппированные по одному тематическому признаку;

Перечни: группы субъектов, совершающих финансовые операции, сформированные по определённому признаку. Организации с наиболее высоким рейтингом подлежат первоочередному анализу. Рейтинги регулярно пересчитываются с учетом новых поступающих данных и др.

Вся получаемая информация используется для проведения тактического анализа и стратегического анализа (Рисунок 8).

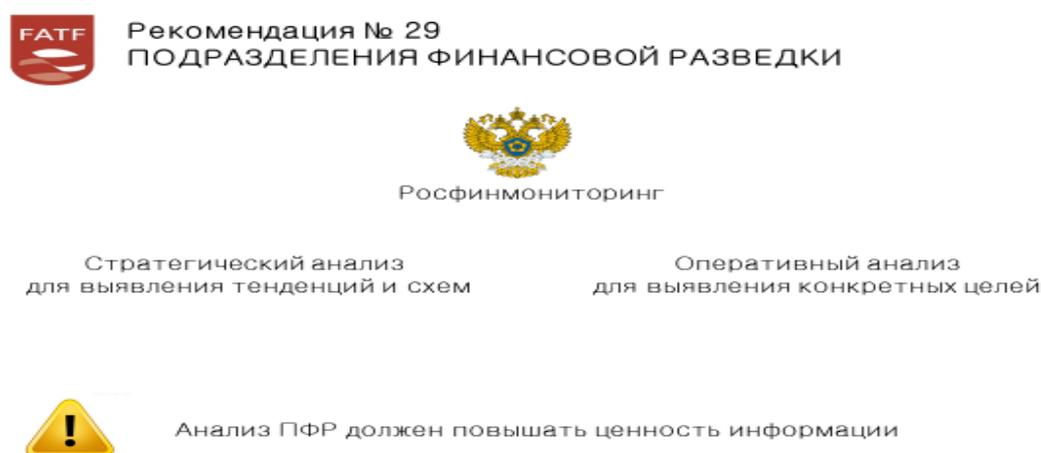


Рисунок 8 – Рекомендация №29

Также информация используется в целях национальной оценки риска, планирования и проведения надзорных мероприятий (Рисунок 9).

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Установление(новых) и определение масштабов: (существующих)

1. Тенденций 2. Схем 3. Угроз 4. Уязвимостей



Рисунок 9 – Стратегический анализ

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:

ежегодного доклада Президенту об оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

формирования национальных планов и стратегий в сфере ПОД/ФТ;

подготовки документов для межведомственных групп (например, для заседаний Государственного антинаркотического комитета);

для планирования проверочной деятельности.

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 (Рисунок 10).



РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ФИНАНСОВЫМ РАССЛЕДОВАНИЯМ:
ОПЕРАТИВНЫЕ ВОПРОСЫ

Финансовые расследования должны быть краеугольным камнем всех значимых дел, связанных с извлечением дохода и дел по финансированию терроризма

Рисунок 10 – Значение финансовых расследований

Результаты тактического анализа направляются в правоохранительные органы и иные государственные органы (Кейс №3).

Материалы Росфинмониторинга могут использоваться только в качестве финансовой разведывательной информации (и не являются доказательствами). Правоохранительные органы используют эти 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 по финансированию терроризма (Рисунок 11).



ОПЕРАЦИОННОЕ РУКОВОДСТВО ПО РАБОТЕ ПФР И ОБМЕНУ ИНФОРМАЦИЕЙ

Путь от финансового (имущественного) актива
Анализ потока наличных денежных средств
Отслеживание отдельных транзакций
Анализ транзакционной активности

Рисунок 11 – Методы тактического анализа

Информация об использовании правоохранительными органами результатов финансовой разведки поступает в Росфинмониторинг в соответствии закрепленным механизмом получения «обратной связи». Этот механизм предусмотрен в нормативных межведомственных документах - Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, утвержденной межведомственным приказом от 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80. В указанной Инструкции утверждены формы и сроки предоставления «обратной связи».

Срок предоставления «обратной связи» зависит от вида материалов и может составлять 10 или 30 дней. В форме обратной связи указывается об использовании результатов финансовой разведки правоохрнительными органами.

Дополнительно к этому в соответствии с пунктом 24 вышеназванной Инструкции дважды в год осуществляется сверка полученных материалов и предоставления обратной связи.

В правоохрнительных органах есть ведомственные документы, регламентирующие предоставление «обратной связи» в Росфинмониторинг.

Так, в соответствии с требованиями п. 2.1 приказа Следственного департамента МВД России от 5 ноября 2015 г. № 26 «О дополнительных мерах по организации взаимодействия с подразделениями Федеральной службы по финансовому мониторингу» территориальными органами внутренних дел ежеквартально анализируется информация, связанная с рассмотрением запросов, направленных в подразделения Росфинмониторинга, результаты направляются в территориальные органы Росфинмониторинга.

Кроме того, территориальными органами внутренних дел совместно с МРУ Росфинмониторинга проводится сверка результатов использования материалов финансовых расследований, направленных по результатам исполнения запросов органов предварительного следствия и дознания при проведении доследственных проверок и расследовании уголовных дел. Так, приказом Следственного департамента МВД России № 26 от 5 ноября 2015 г. руководителям территориальных органов МВД предписано ежемесячно до 15 числа проводить совещания с руководством Межрегиональных управлений Росфинмониторинга в федеральных округах, на которых производить сверку хода рассмотрения запросов следственных органов по находящимся в производстве уголовным делам, обсуждать сроки исполнения запросов, изучать объём предоставляемой следственным органам информации, вопросы предоставления Росфинмониторингом дополнительных сведений по уголовным делам, а также проблемы реализации.

В соответствии с пунктом 1.7. приказа Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 8 февраля 2017 г. № 87 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма» органам прокуратуры необходимо наладить систематический обмен сведениями с Росфинмониторингом и его межрегиональными управлениями о состоянии законности в сфере операций с денежными средствами и иным имуществом. Не реже одного раза в полугодие проводить сверки информации и материалов, направленных в правоохранительные и налоговые органы в порядке статьи 8 Базового закона.

Результаты тактического анализа направляются в правоохранительные и иные органы.

При установлении по результатам тактического анализа достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операции (сделки) связаны с ОД/ФТ, материалы финансовой разведки направляются в правоохранительные органы в соответствии со статьей 8 Базового закона, с раскрытием банковской тайны

Направляемые результаты финансовой разведки содержит всю цепочку финансовых операций по совершения предикатного преступления и цепочка транзакций по легализации и финансированию терроризма, с указанием номеров счетов, наименованием банков, даты и сумм операций, бенефициарных владельцев, сведения об имущественных активах, установочную информацию в отношении юридических лиц, выводы о причастности фигурантов к ОД/ФТ. Информация представляется в визуализированном виде. Полный перечень материалов, предоставляемых Росфинмониторингом в правоохранительные органы, описан в пункте 22 Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного

имущества, полученных преступным путем, утвержденной межведомственным приказом от 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80.

В подавляющем большинстве случаев такие материалы содержат сведения о множестве финансовых операций. Данные материалы, в основном, служат началом для проведения уголовных расследований по преступлениям, связанным с легализацией денежных средств или финансированию терроризма, а также предикатным преступлениям.

Большая часть материалов, передаваемых в правоохранительные органы в соответствии с вышеописанным механизмом, относится к высоко рисковым сферам, определённым в НОР.

Материалы Росфинмониторинга используются правоохранительными органами для выявления имущественных активов, на которые возможно наложить арест в целях обеспечения конфискации денег, ценностей и иного имущества, уплаты штрафа.

В случае отсутствия достаточных оснований считать, что результаты финансовой разведки связаны с легализацией денежных средств или финансированием терроризма, но при наличии запутанного характера операций, материалы направляются в правоохранительные органы без раскрытия банковской тайны в соответствии с пунктом 23 вышеназванной Инструкции.

Данные материалы направляются для оперативного использования правоохранительными органами при выявлении и расследовании преступлений любых категории, а также для использования в иных мероприятиях.

Росфинмониторинг направляет соответствующую информацию в правоохранительные органы в инициативном порядке, случае если в результате анализа сообщений организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, реализации полномочий по надзору за исполнением требований законодательства о противодействии легализации денежных средств, анализа информации, поступающей от

государственных органов, органов местного самоуправления, организаций и граждан, ПФР иностранного государства, а также инициативного поиска по внешним информационным ресурсам, обнаружит наличие причин и условий, способствующих совершению преступлений и иных правонарушений или (и) информацию о потенциальной возможности их совершения.

Большая часть инициативных материалов, передаваемых в правоохранительные органы в соответствии с вышеописанным механизмом, относится к высоко рисковым сферам, определённым в НОР.

Результаты проведенного Росфинмониторингом анализа могут быть направлены в ПФР иностранных государств, как в ответ на запрос, так и в виде спонтанного информирования

В соответствии со статьей 2 Базового закона, одной из целей российской системы ПОД/ФТ является предупреждение деяний, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Вся поступающая в ЕИС Росфинмониторинга информация также используется для применения превентивных мер. В этих целях Росфинмониторингом направляются материалы (упреждающее информирование) в следующие органы и организации:

информирования органов государственной власти (ФАС России, ФНС России);

информирование органов прокуратуры;

информирования государственных заказчиков и уполномоченных банков;

информирование Банка России.

В целях повышения эффективности реализации материалов, подразделением методологического обеспечения Росфинмониторинга на регулярной основе проводится анализ практики использования правоохранительными органами материалов финансовой разведки, издаются и доводятся до аналитических подразделений обзоры лучших практик проведения анализа и взаимодействия с правоохранительными органами.

Предложения правоохранительных органов по улучшению результатов финансовой разведки на постоянной основе обсуждаются как на двухсторонних встречах, так и в ходе межведомственных мероприятий и закрепляются в совместных протоколах.

В частности, в рамках совместного приказа (приказ от 05.08.2010 «Об утверждении инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем») установлен предельный срок предоставления информации равный 30 дням. Но в каждом отдельном расследовании возможно сокращение сроков. В Росфинмониторинге существует порядок приоритизации исполнения запросов. Так, запросы по теме противодействию финансированию терроризма рассматриваются в приоритетном порядке. В случае необходимости, в отношении любого запроса по согласованию между должностными лицами, уполномоченными осуществлять информационное взаимодействие, срок ответа может быть изменен.

4. В какой мере ПФР и иные компетентные органы сотрудничают и обмениваются информацией и данными финансовой разведки? Анализ и предоставление материалов подразделением финансовой разведки в целях оперативной деятельности. Насколько надежно ПФР и компетентные органы защищают конфиденциальность информации, которой они обмениваются или которую используют.

[СЛАЙД 4] Помимо стандартного взаимодействия, правоохранительные, иные компетентные органы и Росфинмониторинг участвуют в регулярных международных операциях, проводимых под эгидой ОДКБ: антинаркотическая операция «Канал» и др. В указанных операциях рассматриваются, в т.ч., вопросы ПОД/ФТ. Взаимодействие в период активных фаз данных Операций осуществляется через механизмы

международных и межведомственных штабов, позволяющих осуществлять обмен оперативной, разведывательной и финансовой информацией в режиме реального времени.

[СЛАЙД 5]

Помимо вышеперечисленных существуют и иные форматы взаимодействия компетентных органов в Российской Федерации. Иные формы взаимодействия существуют как на федеральном уровне, так и на региональном (Рисунок 12).

РАЗЛИЧНЫЕ ФОРМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- 1** Совместные операции:
- 2** Межведомственные рабочие группы по конкретным расследованиям:
- 3** Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям:
Координационный орган, образованный распоряжением Президента Российской Федерации от 28 июля 2012 г. № 344-рп в целях обеспечения эффективного взаимодействия контрольно-надзорных, правоохранительных органов и Банка России в сфере предупреждения, выявления и пресечения противоправных действий, направленных на незаконное извлечение дохода, и его легализацию.
- 4** Рабочая группа при Генеральной прокуратуре Российской Федерации (и при прокуратурах в субъектах Российской Федерации) по расследованию преступлений в сфере экономики:

Рисунок 12 – Формы взаимодействия

Конфиденциальность финансовой информации обеспечивается исполнением следующих обязательных требований:

[СЛАЙД 6] Статья 4 Базового закона содержит запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Уголовный кодекс Российской Федерации содержит норму, предусматривающую ответственность за разглашение банковской тайны (статья 183 «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну»).

В соответствии со статьей 12 закона ОБ ОРД, сведения о результатах оперативно-розыскной деятельности составляют государственную тайну и подлежат рассекречиванию только на основании постановления руководителя органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность.

Уголовный кодекс Российской Федерации содержит норму, предусматривающую ответственность за разглашение государственной тайны (статья 283 «Разглашение государственной тайны»).

Согласно статье 455 УПК РФ доказательства, полученные на территории иностранного государства его должностными лицами в ходе исполнения ими поручений об оказании правовой помощи по уголовным делам или направленные в Российскую Федерацию в приложении к поручению об осуществлении уголовного преследования в соответствии с международными договорами Российской Федерации, международными соглашениями или на основе принципа взаимности, заверенные и переданные в установленном порядке, пользуются такой же юридической силой, как если бы они были получены на территории Российской Федерации в полном соответствии с требованиями УПК РФ (Рисунок 13).

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

УК РФ	содержит норму, предусматривающую ответственность за разглашение банковской тайны (ст. 183)
УПК РФ	Информация компетентных органов иностранных государств являются частью результатов расследования и защищена тайной следствия установленной в статье 161 УПК РФ
ФЗ № 115	Содержит запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации преступным доходам, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения.
Межведомственные документы	Межведомственными нормативными документами закреплена обязанность сотрудников правоохранительных органов обеспечить конфиденциальность получаемой от Росфинмониторинга информации.

Рисунок 13 – Меры обеспечения конфиденциальности информации

Таким образом, переданные компетентными органами иностранного государства информация и материалы являются частью результатов расследования и защищены тайной следствия установленной в статье 161 УПК РФ.

Межведомственными нормативными документами закреплена обязанность сотрудников правоохранительных органов обеспечить конфиденциальность получаемой от Росфинмониторинга информации (пункт 10 приказа от 05.08.2010 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем»).

ТЕСТИРОВАНИЕ

1. В соответствии с рекомендацией ФАТФ № 31, компетентные органы, занимающиеся расследованием дел по финансированию терроризма, отмыванию доходов и предикатных преступлений, должны иметь возможность получать у финансовых организаций доступ:

a. Ко всем документам и информации, необходимым для выявления и документирования преступной деятельности

b. К документам и информации, необходимым для выявления и документирования предикатных преступлений

c. К документам и информации, необходимым для выявления и документирования преступлений связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

Правильный ответ - a.

2. В соответствии с рекомендацией 29 ФАТ ПФР должно проводить:

a. Стратегический анализ

b. Факторной анализ

c. Оперативный анализ

d. Сравнительной анализ

Правильный ответ – a, c.

3. ПФР России может направлять запросы в кредитные организации:

a. Только если ранее от кредитной организации поступало СПО в отношении лица

b. Только если ранее от кредитной организации не поступало СПО в отношении лица

c. При обращении правоохранительного органа, расследующего уголовное дело

d. Все варианты

Правильный ответ - d.

4. В соответствии с рекомендацией 30 ФАТФ в отношении дел по предикатным преступлениям следственные сотрудники правоохранительных органов должны:

а. Иметь полномочия по расследованию любых преступлений, связанных с ОД/ФТ

б. Иметь возможность передавать дело другому органу для проведения расследования

с. Оба варианта

Правильный ответ - с.

В соответствии с рекомендацией ФАТФ № 32, страны должны применять систему:

а. Декларирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя

б. Информирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя.

с. Любой из предложенных вариантов

Правильный ответ - с.

КЕЙСЫ

Кейс № 1

В 2017 году производстве следственного подразделения ГУ МВД по г. Санкт – Петербургу находилось уголовное дело в отношении «В» и «К», возбужденное по ч.4 ст.159 УК РФ («мошенничество») по факту хищения бюджетных средств в размере 345 млн. руб., полученных в рамках исполнения государственного контракта.

В ходе предварительного расследования возникла необходимость получения сведений, составляющих банковскую тайну – информации о движении денежных средств по счетам фигурантов, а также подконтрольного им ООО «К». В этой связи, следователь, в производстве которого находилось названное уголовное дело, обратился в районный суд по месту проведения предварительного расследования с ходатайством о проведении выемки информации, составляющей банковскую тайну в соответствующих кредитных организациях. О направлении ходатайства в соответствии с требованиями УПК РФ уведомлен надзирающий за ходом предварительного расследования прокурор.

Судьей районного суда ходатайство следователя рассмотрено единолично и удовлетворено, вынесено соответствующее постановление. На основании указанного постановления в кредитных организациях произведены выемки необходимых документов и информации, оформленные соответствующими протоколами. Изъятые документы и информация приобщены к материалам уголовного дела и использовались в рамках доказывания противоправной деятельности фигурантов.

Кейс № 2

Проверкой, проведенной Росфинмониторингом во взаимодействии с ФТС России в отношении З. Установлено, что З. совершает частые авиаперелеты в Королевство Таиланд. В ходе финансовой разведки установлено, что З. приобрел крупные суммы наличных денежных средств в иностранной валюте. Данная информация направлена в таможенные органы. Сотрудниками таможни полученная от Росфинмониторинга информация использовалась для проведения оперативно-розыскных мероприятий, в ходе которых возбуждено уголовное дело по ст. 200 УК РФ «Контрабанда наличных денежных средств

и (или) денежных инструментов», в соответствии со ст. 104.1 УК РФ изъяты в ходе расследования уголовного дела денежные средства конфискованы.

Кейс № 3

В ходе проведения финансового расследования в отношении должностного лица установлено наличие в его собственности дорогостоящего автомобиля. В своих пояснениях фигурант указал оформление кредитного договора на приобретение автомобиля. Дополнительно представив копии кредитного договора.

ПФР проведен дополнительный анализ данных сведений, в ходе которого установлено, что оплата месячных взносов осуществлялась наличными денежными средствами. Применяя метод оценки чистой стоимости установлено, что сумма взносов по кредитному договору в 2,5 раза превышает ежемесячный официальный доход фигуранта.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу): Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 24.06.2019) // «Собрание законодательства РФ», 18.06.2012, N 25, ст. 3314.
2. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ/ Пер. с английского – М.: Вече, 2013. – 240 с.
3. Рекомендации ФАФТ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения / Пер. с английского – М.: МУМЦФМ, 2012. – 176 с.
4. Руководства ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы / Пер. с английского – М.: МУМЦФМ, 2012. – 76 с.
5. FATF (2016), Anti – money laundering and counter – terrorist financing measures – Russian Federation, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris
6. <http://www/fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-russian-federation-2019.html>

ОПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ

(Непосредственный результат б)

Название УММ для использования в обучении:
«ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА В ОТНОШЕНИИ ОД/ФТ»
(Непосредственный результат б)

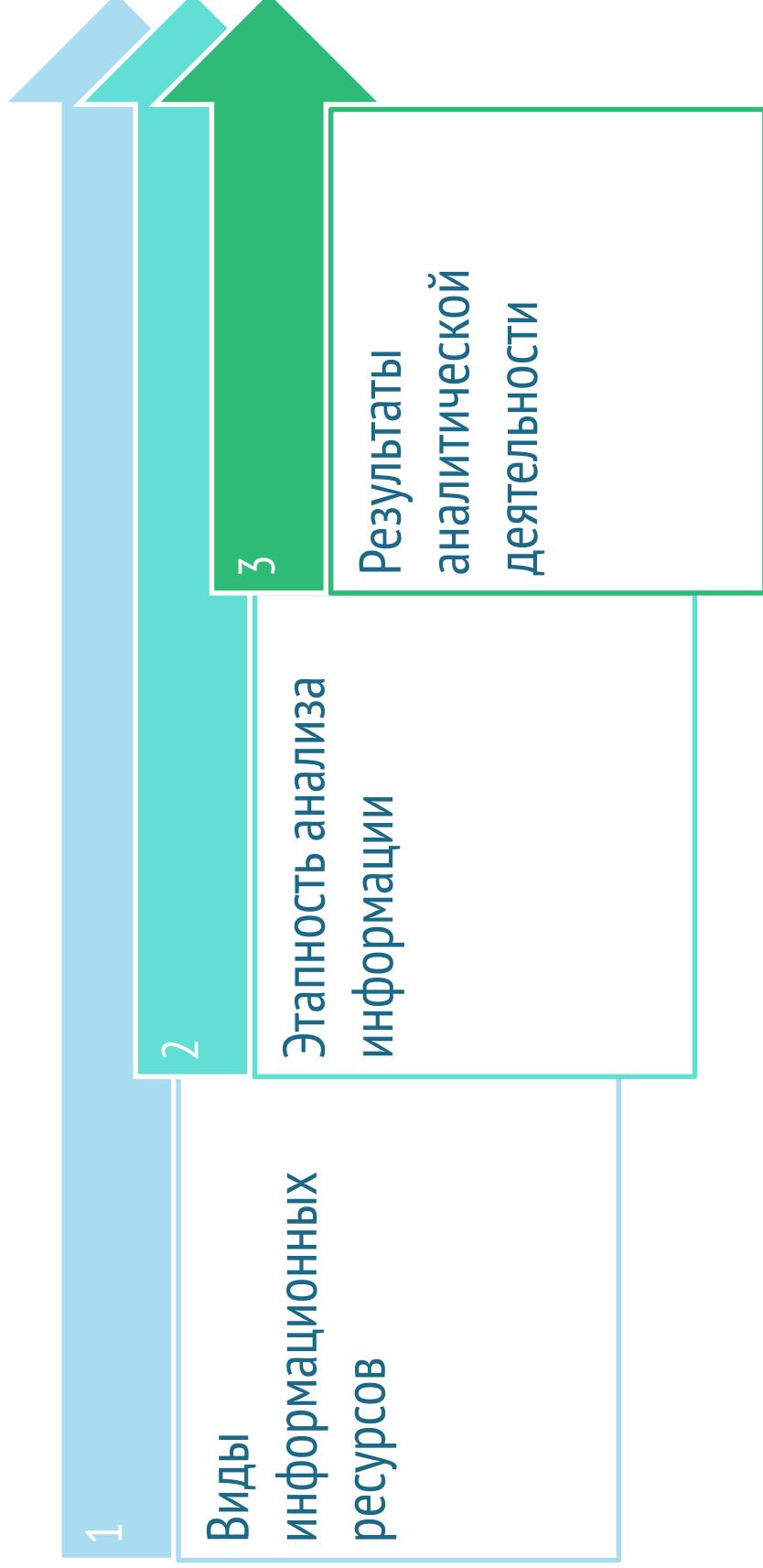
Учебно-методические материалы

Автор:
Гилета Е.С.
Руководитель МРУ Росфинмониторинга по СЗФО

ВИДЫ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ ДЛЯ РАССЛЕДОВАНИЯ ОД/ФТ

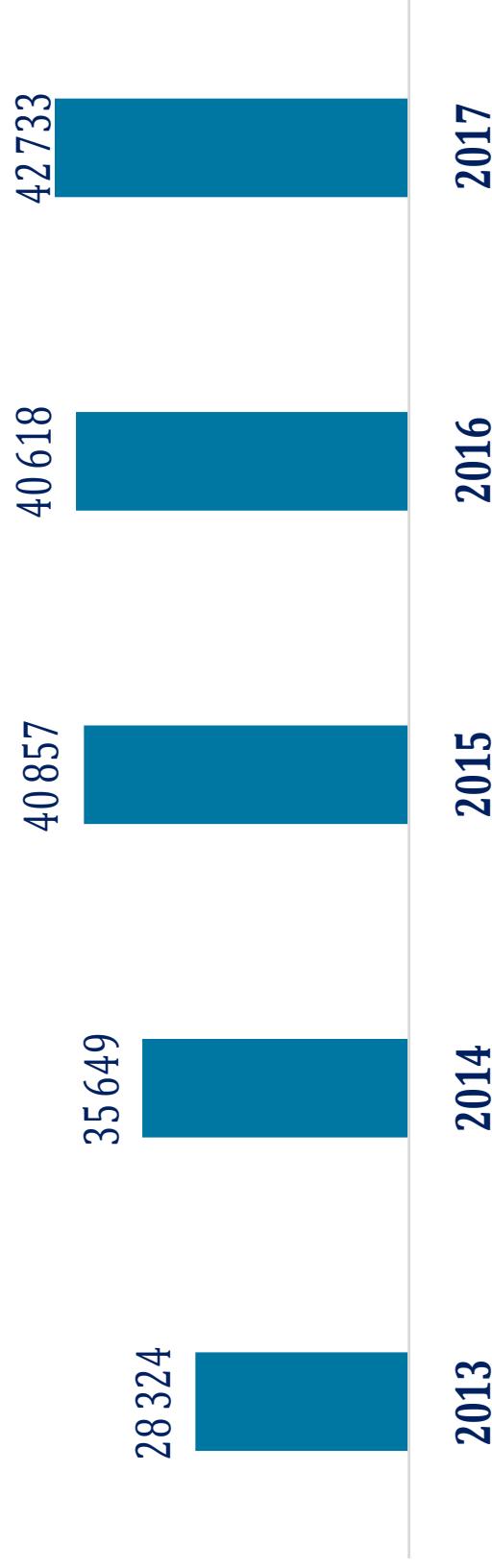


АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ РОСФИНМОНИТОРИНГОМ



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА С КОМПЕТЕНТНЫМИ ОРГАНАМИ

Взаимодействие регулируется Инструкцией по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, утвержденной межведомственным приказом от 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80



КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ДАННЫЕ ПОДАНЫХ СЛЕДОВАТЕЛЯМИ ХОДАТАЙСТВ О ПОЛУЧЕНИИ БАНКОВСКИХ ДОКУМЕНТОВ

	2013	2014	2015	2016	2017
Количество направленных ходатайств	67 074	67 384	80 656	78 461	68 871
Удовлетворённых ходатайств	65 668	64 983	78 444	76 310	66 763

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

Статья 4 ФЗ № 115-ФЗ: запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Уголовный кодекс Российской Федерации: ответственность за разглашение банковской тайны (статья 183 «Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну»)

Статья 12 закона ОБ ОРД:
сведения о результатах оперативно-розыскной деятельности составляют государственную тайну и подлежат рассекречиванию только на основании постановления руководителя органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!