



Евразийская группа по противодействию легализации
преступных доходов
и финансированию терроризма

Eurasian Group on Combating Money Laundering
and Financing of Terrorism

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ЕАГ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

2023

Введение

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) является международной межправительственной организацией – региональной группой по типу ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег) и объединяет 9 государств-членов: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан.

Основной целью ЕАГ является совершенствование условий для защиты финансовых систем и экономик государств-членов ЕАГ от угроз легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с международными стандартами ФАТФ по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Стандарты ФАТФ признаны в качестве глобального стандарта по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и иными принятыми в их развитие положениями, а также иными мерами противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения других международных организаций, участниками которых являются государства-члены, и обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне.

Более подробную информацию о ЕАГ можно найти на сайте <https://eurasiangroup.org/ru>.

Настоящий документ разработан в рамках реализации типологического проекта и представляет собой исследование концептуальных особенностей и методические рекомендации для государств-членов по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.

Документ предназначен для применения в работе подразделений финансовых разведок, правоохранительных и надзорных органов государств-членов ЕАГ, а также органов, занимающихся разработкой национальных правовых актов в области проведения финансовых расследований, и, в определенной степени, частного сектора.

Документ является результатом совместной работы членов Проектной группы, сформированной из числа представителей государств-членов и наблюдателей ЕАГ (полный перечень участников приведен в приложении к документу).

Члены проектной группы выражают свою благодарность государствам-членам и наблюдателям ЕАГ за предоставленные материалы, примеры, ответы на вопросники и другие документы, использованные при разработке данного документа.

Использование всего документа либо его части в государствах-членах ЕАГ и наблюдателями ЕАГ является свободным и допускается без получения какого-либо разрешения, ссылка на источник при использовании либо публикации обязательна. При использовании документа иными сторонами просьба получить предварительное согласие Секретариата ЕАГ. Заявки на за таким разрешением на всю или часть данной публикации следует направлять в Секретариат ЕАГ по адресу: info@eurasiangroup.org

Оглавление

Введение	1
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ЕАГ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ	4
Глава I. Введение	4
Общие положения	4
Цели и задачи Методических рекомендаций ЕАГ по проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ	5
Используемая терминология и сокращения	5
Глава II. Теоретические и законодательные положения о проведении финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ	8
Международные стандарты и руководящие документы о финансовых расследованиях в сфере ПОД/ФТ	8
Законодательное регулирование порядка проведения финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ	12
Глава III. Основания и поводы для проведения финансовых расследований. Виды получаемой информации и использование результатов финансовых расследований 	18
Поводы к проведению финансовых расследований, их виды и структура. Риск- ориентированный подход как основание для проведения финансовых расследований.	18
Источники получения информации для финансовых расследований.	27
Оформление и использование результатов финансовых расследований.	35
Глава IV. Субъекты и механизмы проведения финансовых расследований	41
Органы (субъекты), уполномоченные на проведение финансовых расследований.....	41
Механизмы проведения финансовых расследований.....	42
Глава V. Особенности проведения отдельных видов финансовых расследований .50	
Методика проведения финансовых расследований для целей противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов	52
Финансовые расследования для целей противодействия финансированию терроризма.	84
Глава VI. Особенности финансовых расследований в зависимости от субъектов их проведения. Участие частного сектора при проведении финансовых расследований 	93
Особенности проведения финансовых расследований подразделениями финансовой разведки (ПФР).....	93
Особенности проведения финансовых расследований органами предварительного следствия и дознания.	96

Особенности проведения финансовых расследований органами, уполномоченными осуществлять оперативно-розыскную деятельность.....	103
Роль и степень участия частного сектора при проведении финансовых расследований.	105
Глава VII. Национальное и международное взаимодействие субъектов при проведении финансовых расследований, групповое (комплексное) проведение финансовых расследований.....	110
Взаимодействие правоохранительных органов с подразделениями финансовой разведки (ПФР) при проведении финансовых расследований.	110
Взаимодействие органов предварительного следствия и дознания с органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность при проведении финансовых расследований.....	114
Особенности взаимодействия органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность между собой при проведении финансовых расследований.....	116
Проведение комплексных финансовых расследований межведомственными группами.	118
Международное взаимодействие и координация при проведении финансовых расследований.....	123
Глава VIII. Анализ результатов финансовых расследований. Проблемные вопросы и рекомендуемые меры.....	126
Статистика финансовых расследований, ее виды. Накопление, анализ и использование статистики.	126
Проблемы правоприменительной практики проведения финансовых расследований ОД/ФТ.....	131
Пути совершенствования механизмов и эффективности проведения финансовых расследований, повышения квалификации сотрудников, их проводящих.	135
Основные нормативно-правовые акты, содержание положения о регулировании финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ (ссылки даны на текст на языке оригинала).	141
Перечень государственных органов (субъектов), уполномоченных проводить финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ в государствах-членах ЕАГ.....	145
Перечень участников проектной группы по разработке Методических рекомендаций ЕАГ по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ	149

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ЕАГ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Глава I. Введение

Общие положения

1. Финансовые расследования признаются одним из ключевых элементов Рекомендаций, касающихся правоохранительных органов, оперативных вопросов и взаимодействия с ПФР. Главной задачей финансового расследования является выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности, связи между получателями денежных средств, источниками их происхождения, временем получения и местом хранения, а также в целях общего сбора и закрепления доказательств и их использования в досудебном и судебном уголовном производстве (процессе).
2. Анализ сведений уже имеющихся отчетов 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ показывает, что государства-члены имеют разные уровни эффективности финансовых расследований даже в базовых вопросах их проведения. Это прежде всего обусловлено различными законодательными подходами к регулированию финансовых расследований, пониманием их возможностей и задач. Более того, членами ЕАГ являются государства с различными системами права, что также накладывает свой отпечаток на существующие в них механизмы финансовых расследований.
3. Такое положение вещей не может не оказывать влияния на эффективность взаимного сотрудничества государств-членов ЕАГ между собой, не позволяет им достичь максимальных результатов во взаимных отношениях в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
4. В этой связи Секретариат ЕАГ и государства-члены пришли к взаимному пониманию необходимости разработки документа именно в ЕАГ, который позволит более детально проанализировать уже имеющиеся в государствах-членах институты финансовых расследований, обобщить их, и, по возможности, на основе мирового опыта предоставить варианты законодательного регулирования порядка проведения финансовых расследований для возможного использования государствами-членами ЕАГ в целях дальнейшего повышения их эффективности.
5. Еще одним важным аспектом для разработки вышеуказанного документа является необходимость предоставить практическую информацию для государств-членов о существующих источниках получения финансовой информации (банки данных, реестры и их операторы).
6. С учетом этого в ходе 33-го Пленарного заседания была обсуждена и утверждена концептуальная записка о проведении проекта по разработке «Руководства ЕАГ по проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ» (далее – Методические рекомендации).
7. Для осуществления проекта была сформирована проектная группа из числа представителей государств-членов ЕАГ и наблюдателей. В разработке документа приняли участие как представители государств-членов ЕАГ (Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан), так

и Республики Филиппины и Монголии. В качестве членов проектной группы также выступили ряд международных и региональных межправительственных организаций (Секретариат ФАТФ, АТЦ СНГ, БКБОП СНГ, ЕЭК, ОДКБ, РАТС ШОС, ЦАРИКЦ). Полный список участников проектной группы можно найти в [приложении 3](#) к документу.

8. Итоговый текст Методических рекомендаций рассмотрен в ходе 39-го Пленарного заседания ЕАГ и утвержден в качестве результата типологического проекта и документа для возможного использования в ходе совершенствования и усиления национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Цели и задачи Методических рекомендаций ЕАГ по проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ

9. Разработка Методических рекомендаций ЕАГ по проведению финансовых расследований имеет своей приоритетной целью усиление национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ государств-членов ЕАГ, совершенствование национального законодательства для безусловного соответствия Стандартам ФАТФ, повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ за счет систематизации, автоматизации, активизации и улучшения качества проведения финансовых расследований.
10. Базовыми задачами Методических рекомендаций являются предоставление на основе имеющихся Стандартов ФАТФ государствам-членам ЕАГ информации о возможных механизмах и способах проведения финансовых расследований (параллельных финансовых расследований), их видах и субъектах проведения; информации о способах совершенствования законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в части регламентации порядка проведения финансовых расследований; повышение осведомленности представителей национальных компетентных органов, предоставление необходимой информации для осуществления практической деятельности в этой сфере, улучшение координации и международного сотрудничества национальных компетентных органов.

Используемая терминология и сокращения

11. В Методических рекомендациях ЕАГ по проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, помимо общепризнанных понятий, изложенных в Глоссарии в Рекомендациях ФАТФ, используются следующие термины:
 - доход, полученный преступным путем (преступный доход, доход от совершения преступления) – средства, полученные в результате совершения преступления, а равно доход, полученный от использования указанных средств;
 - имущество эквивалентной стоимости – имущество, стоимость которого эквивалентна размеру дохода, полученного преступным путем;
 - незаконное обогащение должностного лица – приобретение государственным должностным лицом либо его близкими родственниками и совместно проживающими с ним лицами, а также лицами, о которых известно, что они тесно связаны с ним (находящиеся в зависимости или косвенным контролем), имущества или осуществление расходов, стоимость (размеры) которых значительно превышают их доходы, полученные из законных источников;

- орган государственной безопасности – национальные государственные органы, осуществляющие деятельность в сфере обеспечения национальной безопасности;
- орган дознания – национальный государственный орган, уполномоченные законом осуществлять дознание при наличии такой формы уголовного производства в законодательстве;
- орган уголовного преследования – органы, уполномоченные в соответствии с национальным уголовно-процессуальным законодательством осуществлять досудебное производство по расследованию преступлений (органы дознания, предварительного следствия и другие);
- орган, уполномоченный на проведение финансового расследования – органы уголовного преследования, органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, органы государственной безопасности, подразделения финансовой разведки, иные государственные органы, которым на основании уголовно-процессуального законодательства либо иных нормативных правовых актов поручено проведение финансового расследования в полном объеме, либо отдельных его элементов;
- подразделение финансовой разведки, ПФР – соответствующее национальное подразделение финансовой разведки;
- предикатное преступление – совершенное виновно общественно опасное деяние, запрещенное уголовным законодательством, предшествующее легализации («отмыванию») доходов от таких деяний либо, в результате которого может быть получено имущество (доход), являющиеся предметом возможной легализации;
- финансовая операция (операция) – сделка с денежными средствами, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами (договора опциона, форвардные, а также свопы и т.п.), электронными деньгами, цифровыми активами, дорожными и банковскими чеками, иным имуществом и экономическими ресурсами, в том числе имущественными правами, а также исключительными правами на результаты интеллектуальной деятельности независимо от формы и способа ее осуществления;
- финансовое расследование (параллельное финансовое расследование) – процесс исследования финансовой составляющей преступной деятельности, как направленной на совершение преступного деяния, так и выявление, отслеживание финансовых потоков в ходе совершения преступного деяния и после его окончания, последующих действий по легализации преступных доходов, обнаружение места нахождения полученного преступного имущества, собирание финансовой информации, направленной на закрепление доказательств по расследуемым преступлениям, установление имущества, подлежащего конфискации, в том числе и стоимостного эквивалента и косвенных преступных доходов, выявление фактов наличия имущества, легальность приобретения которого не подтверждена.

12. В документе также используются для удобства следующие сокращения и аббревиатуры названий организаций:

- ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- ВА – виртуальные активы;
- ВПП – взаимная правовая помощь;
- ИБТ – иностранный боевик-террорист;
- НДС – налог на добавленную стоимость;

- НКО – некоммерческая организация;
- НКФО – небанковская кредитно-финансовая организация;
- МТО – международная террористическая организация;
- ПДЛ – публичное должностное лицо;
- ПОД/ФТ- противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- ПОО – правоохранительные органы;
- ПУВА – провайдер услуг виртуальных активов;
- ПФР – подразделение финансовой разведки;
- ОД – отмывание преступных доходов;
- ОД/ФТ - отмывание преступных доходов и финансирование терроризма;
- ОД/ФТ/ФРОМУ – отмывание преступных доходов, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- ОИП – оборотные инструменты на предъявителя;
- ОРД – оперативно-розыскная деятельность;
- ОРМ – оперативно-розыскные мероприятия;
- СГО – специальные государственные органы;
- УК – уголовный кодекс;
- УНФПП – установленные нефинансовые предприятия и профессии;
- УПК – уголовно-процессуальный кодекс;
- ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- ФР – финансовые расследования;
- ФРОМУ - финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- ФТ - финансирование терроризма;
- ФУ – финансовые учреждения;
- ЦАРИКЦ – Центральноазиатский региональный информационный координационный центр по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров;
- CARIN – Кэмденская межведомственная сеть по возврату активов;
- EGMONT – Группа «Эгмонт» — неформальное объединение подразделений финансовых разведок;
- КУС - Знай своего клиента — термин банковского и биржевого регулирования для финансовых институтов и букмекерских контор, а также других компаний, работающих с деньгами частных лиц;
- StAR - Stolen Assets Recovery Initiative – Инициатива по возвращению похищенных активов.

Глава II. Теоретические и законодательные положения о проведении финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ

Международные стандарты и руководящие документы о финансовых расследованиях в сфере ПОД/ФТ.

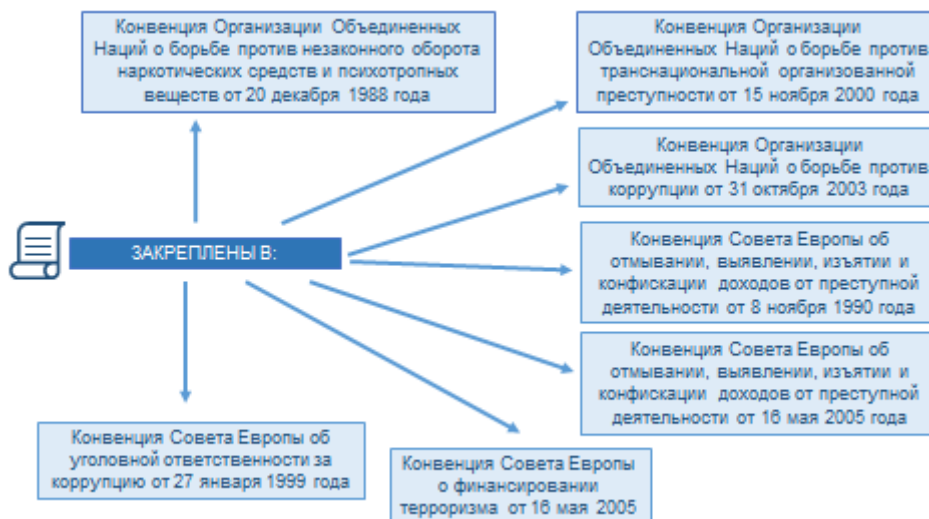
13. В последние годы регулированию проведения финансовых расследований уделяется повышенное внимание, что неудивительно, поскольку в большинстве случаев совершение преступлений продиктовано стремлением извлечь из его совершения материальную выгоду, получить незаконное обогащение, придать полученным незаконным доходам видимость легального приобретения. Лишение преступников такой возможности в значительной степени влияет на криминогенную обстановку в странах и мире в целом. Отсутствие возможности обогащения за счет совершения преступных деяний делает совершение корыстных преступлений нецелесообразным и бессмысленным.
14. Обоснование необходимости отдельной криминализации преступления отмывания преступных доходов (легализации имущества, добытого преступным путем) заключается в признании самостоятельной повышенной опасности вовлечения в легальный экономический оборот криминального имущества.
15. Такое решение вряд ли могло бы состояться без придания проблеме международно-правового характера. В последние три десятилетия в международном уголовном праве появились самостоятельные группы норм, отражающие необходимость координации усилий государств в сфере противодействия преступности, что было вызвано интеграционными тенденциями в отношениях между странами. Возникновение общих экономических проблем, транснациональный характер преступности, а также повышенное внимание к размещению активов за рубежом и конфиденциальности таких действий, побуждает мировое сообщество идти по пути объединения усилий в противодействии криминальным явлениям, паразитирующим на процессах глобализации мирового сообщества. Первоначальной задачей было реализовать объединение усилий на международном уровне в борьбе с отмыванием преступных доходов от наиболее опасных преступлений, носящих транснациональный характер (незаконный оборот наркотиков, транснациональная организованная преступность, коррупция и т.д.)
16. Так в преамбуле Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, которая заключена в г. Вене 20 декабря 1988 года ([Венская конвенция](#)), отмечено, что незаконный оборот обеспечивает большие прибыли и финансовые средства, что позволяет транснациональным преступным организациям проникать в правительственные механизмы, законную торговую и финансовую деятельность и общество на всех его уровнях, разлагать и подрывать их. Страны приняли Венскую конвенцию, будучи преисполнены решимости лишить лиц, занимающихся незаконным оборотом доходов, получаемых от преступной деятельности, и тем самым устранить главный мотив, побуждающий их к этому.
17. Обосновывая необходимость установления ответственности за отмывание преступных доходов Венская конвенция, Конвенция против транснациональной организованной преступности (15 ноября 2000 г., [Палермская конвенция](#)), а также Конвенция ООН

против коррупции (31 октября 2003 г., [Меридская конвенция](#)) рекомендовали странам признать на национальном уровне преступлениями совершаемые умышленные действия:

- конверсию или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, признанных таковыми Конвенциями, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;
- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, признанных таковыми Конвенциями, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях.

18. Следует также отметить, что фундаментальные положения, обосновывающие цель формирования правового института проведения финансовых расследований на международном уровне декларированы различными международными организациями, а не только ООН. Ряд государств-членов ЕАГ, например, ратифицировали конвенции Совета Европы, в том числе Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, принятую в Варшаве 16 мая 2005 г.

Международные документы, регламентирующие вопросы криминализации ОД и ФТ



19. Развитие международно-правового сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов за счет его отношения к отдельным видам предикатных преступлений привело к тому, что нормы, регламентирующие международно-правовое противодействие легализации, оказались распределены по различным международным документам, что затрудняет формулирование единого основания криминализации отмывания преступных доходов. Конвенции Совета

Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 и 2005 годов призваны стать специализированными международно-правовыми актами. Эти документы открыты для присоединения и ратификации любой страной.

20. Все вышеуказанные международные документы регламентируют необходимость принятия мер к конфискации преступных доходов, предметов легализации, средств совершения преступлений и т.д., что безусловно требует проведения соответствующих проверочных действий, направленных на исследование финансовых аспектов совершаемых предикатных преступлений.
21. Непосредственного документа, регламентирующего задачи и цели проведения финансовых расследований на уровне ООН нет. Однако, такие документы существуют на глобальном уровне в виде международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ([Рекомендации ФАТФ](#)), принятых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, а также других руководящих документов ФАТФ (пояснительные записки к Рекомендациям ФАТФ, [Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ](#)).
22. Согласно параграфу 2 Пояснительной записки к Рекомендации 30 термин «финансовое расследование» означает расследование финансовых дел, имеющих отношение к преступной деятельности, с целью:
 - выявления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности;
 - выявления и отслеживания доходов от преступлений, средств террористов или иного имущества, которые подлежат или могут подлежать конфискации;
 - разработки доказательств, которые могут быть использованы в уголовном судопроизводстве.
23. Термин «параллельное финансовое расследование» в Рекомендации 30 относится к проведению финансового расследования наряду или в рамках (традиционного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления (преступлений). Следователи правоохранительных органов при расследовании предикатных преступлений должны быть уполномочены параллельно проводить расследование связанных преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма либо иметь возможность передать дело в другой орган, который провел бы такие расследования.
24. Однако требования Рекомендации 30 не являются единственным источником норм, регулирующих сферы и порядок проведения финансовых расследований. Немаловажную роль для эффективного и результативного проведения финансовых расследований имеют требования Рекомендации 4 (конфискация) и 31 (полномочия правоохранительных органов). Поскольку установление отмытого преступного имущества, преступного дохода, его эквивалента и средств, полученных от использования преступных активов является одной из целей и задач ФР, безусловное выполнение требований международных стандартов в этой части не только способствует повышению эффективности деятельности правоохранительных органов и судебной системы в лишении преступников полученной ими наживы, но и дает

необходимый инструментарий и закрепляет цели проведения финансовых расследований в законодательстве.

25. Финансовые расследования позволяют детально изучать финансовую составляющую преступных деяний, выяснять как источники получения преступного дохода, так и пути его последующего использования. В ряде случаев ФР позволяют выявлять те либо иные уязвимости в национальных правовых и финансовых системах, в том числе отсутствие регуляторных норм отдельных сфер деятельности, конкретных финансовых продуктов, недостатки взаимодействия между компетентными органами. Анализ статистики проводимых финансовых расследований позволяет выявлять наиболее часто встречающиеся схемы отмывания преступных доходов, сектора, в которых как правило происходит получение и отмывание криминальных активов, а также используемые источники для финансирования терроризма и пути перемещения либо использования средств ФТ. То есть проводимые финансовые расследования при комплексном рассмотрении способствуют правильному выявлению и оценке национальных рисков ОД/ФТ. В свою очередь, проводимые на национальном уровне оценки рисков дают понимание правоохранительным органам о расстановке приоритетов в проведении таких расследований, определении категорий предикатных преступлений, по которым проведение ФР должно носить обязательный характер, основных направлений проведения расследований, чтобы обеспечить оптимальное использование имеющихся ресурсов. В этой связи надлежащая организация проведения финансовых расследований имеет прямую связь с выполнением стандартов ФАТФ в части национальной оценки рисков и координации, а также статистики.
26. Помимо необходимости эффективного взаимодействия национальных компетентных органов важную роль в проведении финансовых расследований играет международное сотрудничество. В соответствии с требованиями Рекомендации 40 страны помимо обеспечения международного сотрудничества в рамках ВПП (Рекомендации 37-39) должны также создавать механизмы для эффективного обмена информацией в рамках иного международного сотрудничества, в том числе и по вопросам, являющимся предметом исследования в финансовых расследованиях. При этом, в случаях, когда для осуществления сотрудничества при проведении таких расследований странам требуется заключение двусторонних и многосторонних соглашений, такие соглашения должны заключаться своевременно и с максимально возможным кругом партнеров.
27. Поскольку информация о ввозимых и вывозимых лицами наличных денежных средствах и оборотных инструментах на предъявителя служит в ряде ситуаций важным фактом, подтверждающим наличие вывода преступных капиталов за пределы страны, либо составным элементом сложных трансграничных схем отмывания преступных доходов, а также возможным способом перемещения средств для целей ФТ, имплементация требований Рекомендации 32 о порядке декларирования средств и сроках хранения деклараций имеет существенное значение для результативности проводимых ФР.
28. В достаточно детальной степени фундаментальные и стратегические вопросы проведения финансовых расследований в контексте соблюдения требований стандартов ФАТФ отражены в [«Руководстве ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы»](#) (2012 год, далее Руководство ФАТФ по ФР).

29. В указанном Руководстве ФАТФ под финансовыми расследованиями понимается исследование финансовых аспектов преступной деятельности. Главной целью финансового расследования является выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности. Связь между источником происхождения денежных средств, получателями средств, тем, когда они были получены и где хранятся, также может стать доказательством и источником информации о преступной деятельности.
30. Руководство не является ни стандартом, ни пояснительной запиской, его задача помочь странам лучше понять роль правоохранительных органов в контексте системы ПОД/ФТ, особенно в части их участия в финансовых расследованиях. Цель руководства заключается в оказании содействия лицам, занимающихся разработкой и внедрением политических мер, путем определения концепций, которые они могут включить в свои программы ПОД/ФТ и тем самым повысить эффективность финансовых расследований. Эти концепции могут выходить за рамки стандартов, но являются примерами того, как страны могут проводить ФР.
31. Цель настоящих методических рекомендаций расширить объем информации, предоставленной в Руководстве ФАТФ по ФР, чтобы с учетом особенностей правового регулирования и правовых систем государств-членов ЕАГ предоставить дополнительные данные о путях законодательного регулирования проведения финансовых расследований, а также обеспечения единого понимания всем субъектами их проведения сущности и методик финансовых расследований.

Законодательное регулирование порядка проведения финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ.

32. Несмотря на значительное количество правовых норм, в прямой либо косвенной степени касающихся целей и задач финансовых расследований, а также необходимого инструментария для их проведения, равно как и закрепления обязанности государств в создании системы проведения финансовых расследований, нормативно-правовое регулирование на национальном уровне имеет крайне важный, можно сказать фундаментальный характер.
33. Проведенный 2-й раунд взаимных оценок ЕАГ показал, что качественное нормативно-правовое регулирование поводов, оснований и порядка исследования финансовых аспектов преступной деятельности в значительной степени влияло на понимание сотрудниками правоохранительных органов методики выявления преступных доходов и их эквивалентов, а также выяснения иных вопросов, относящихся к сфере финансовых расследований. Государства-члены ЕАГ, проходившие процесс взаимных оценок в период после принятия нормативных правовых актов, обобщающих вопросы исследования финансовых аспектов предикатных преступлений, ОД и ФТ, в лучшей степени показывали понимание механизмов получения финансовой информации и ее источников, а также демонстрировали наиболее единообразное владение навыками финансовых расследований на уровне различных компетентных органов.
34. Однако, как показывает проведение анкетирования в ходе настоящего проекта, даже после окончания миссий взаимных оценок, различия в подходе к определению предмета и пределов проведения финансовых расследований все же остаются.

35. В ходе подготовки информации на вопросники в рамках данного проекта большинство государств-членов указали, что регулирование понятия и порядка проведения финансовых расследований осуществляется как на законодательном уровне, так и путем ведомственного правового регулирования. Тем не менее ни в одном из представленных и изученных документов не содержится всеобъемлющего описания концептуальных и методологических аспектов проведения финансовых расследований.
36. Вместе с тем, представляется, что система регулирования целей и задач финансовых расследований и обеспечения их эффективности должна носить комплексный всеобъемлющий характер.
37. Финансовое расследование должно быть неотъемлемой частью общей стратегии борьбы с преступлениями. Странам необходимо разработать комплексные законодательные меры, в которых будет в достаточной степени отражена роль финансового расследования как неотъемлемой части работы правоохранительного блока¹.
38. Исследование финансовых аспектов преступной деятельности как неотъемлемой части эффективной системы выявления и расследования ОД/ФТ должно находить свое отражение в стратегических документах, отражающих политику государства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Это не означает, что финансовым расследованиям должна быть обязательно посвящена отдельная часть стратегических документов. Вместе с тем, определяя в стратегиях главные направления борьбы с ОД/ФТ, государства как правило ставят целью стремление к максимальному изъятию преступного дохода, конфискации его эквивалента, а также средств, полученных в результате использования преступных активов. В этой связи представляется важным в стратегических документах акцентировать внимание на тех усилиях, которые необходимо принять в отношении преступлений, представляющих высокую степень угрозы ОД/ФТ, а также какие меры позволят улучшить выявление преступных финансовых потоков и их пресечение. Учитывая, что понятие финансовых расследований шире чем исследование финансовой составляющей при выявлении и расследовании предикатных преступлений, целесообразно, чтобы в стратегических документах также находили отражение и принимаемые меры, позволяющие выявлять преступления ОД либо предикатные преступления, посредством законодательных институтов, регулирующих контроль за финансовыми операциями отдельных категорий лиц.
39. Законодательное оформление обязанности либо полномочий на проведение финансовых расследований, как правило осуществляется общими нормативно-правовыми актами в соответствующих сферах правоохранительной деятельности, а также ведомственными нормативно-правовыми актами. Так базовые нормы, обязывающие исследовать имущественное положение лица, совершившего преступление, а также устанавливать размер полученного преступного дохода (причиненного ущерба) и выявлять активы, подлежащие конфискации, отражены в государствах-членах ЕАГ в Уголовном и Уголовно-процессуальном кодексах, регулирующих процессуальную деятельность в уголовном судопроизводстве.

¹ Руководство ФАТФ по ФР, Глава 2, абзац 17.

40. В уголовно-процессуальных кодексах практически всех государств-членов ЕАГ закреплены положения, включающие в предмет доказывания характер и размер вреда, причиненного преступлением (п.4 ч.1 ст.89 УПК Беларуси, ст. 105D УПК Индии, п.7 ч.1 ст.113 УПК Казахстана, п.6 ст.81 УПК Кыргызстана, п.4 ч.1 ст.73 УПК Российской Федерации, аб.8 ч.2 ст.85 УПК Таджикистана, п.7 ч.1 ст.126 УПК Туркменистана, п.1 ст.82 УПК Узбекистана). Необходимо отметить, что при этом только в ст.105D УПК Индии говорится о выявлении незаконно полученного в ходе совершения преступления имуществе. Такой подход представляется более правильным, поскольку он охватывает все случаи получения преступного дохода, как в результате совершения преступления, причиняющего имущественный ущерб (вред) пострадавшему лицу, так и получение преступного дохода, не связанного с причинением такого вреда.
41. Очевидным является тот факт, что понятия преступного дохода и ущерба от совершения преступления не являются тождественными. В ряде случаев, когда совершенные преступления связаны с причинением имущественного ущерба (вреда), размер преступного дохода может совпадать с размером ущерба. Наиболее показательным в таком случае является пример хищения денежных средств у другого лица, в этом случае преступник извлекает преступный доход на сумму украденных денег. Однако в следственно-судебной практике имеет место значительное количество случаев, когда при наличии причиненного ущерба, полученный преступный доход может отличаться в размере. Как правило, это обусловлено различиями в определении стоимости предмета преступного посягательства либо, когда преступный доход является результатом оплаты за приобретение товаров работ и услуг. В таких случаях преступно полученный доход, как правило, меньше чем размер причиненного пострадавшему лицу ущерба.
42. Еще большая проблема имеет место в преступлениях, которые сами по себе не влекут причинения имущественного ущерба (вреда), например, получение взятки, либо сбыт наркотиков. Полученная в этих случаях преступная выгода не относится к понятию ущерба, и, исходя из положений УПК большинства государств-членов, формально не является обязательной к доказыванию. Так для наличия состава преступления сбыта наркотиков достаточно лишь установления факта передачи наркотических средств вне зависимости от способа передачи (продажи, дарения, долга и т.д.), а получение выгоды рассматривается как обстоятельство, отягчающее ответственность виновного лица.
43. В этой связи представляется, что наиболее правильным является закрепление в соответствующих нормах уголовно-процессуальных законов государств-членов ЕАГ понятий не только причинённого вреда (ущерба), но и преступного дохода, полученного в результате совершения преступления. Частично этот вопрос разрешен в УПК Беларуси, Казахстана, Кыргызстан и России, где в перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию включены также обстоятельства, подтверждающие, что имущество приобретено преступным путем или является доходом, полученным от использования этого имущества, либо обстоятельства, подтверждающие, что имущество, подлежащее конфискации, получено в результате совершения уголовного правонарушения, или является доходами от этого имущества либо использовалось или предназначалось для использования в качестве орудия или средства совершения уголовного правонарушения либо финансирования или иного обеспечения экстремистской или террористической деятельности либо преступной группы. Однако

установление размера такого дохода либо стоимости имущества в законе в качестве обязанности в доказывании в отличие от размера ущерба не вменено.

44. Говоря о законодательном закреплении положений о проведении финансовых расследований в уголовно-процессуальном законе необходимо отметить, что такие расследования, исходя из целей и задач уголовного процесса, преследуют цель исследования финансовых аспектов преступной деятельности, связанной с предикатным преступлением, т.е. являются параллельными финансовыми расследованиями. В целом пределы таких расследований ограничены исследованием финансовых аспектов, относящихся к обстоятельствам, характеризующим состав преступления. Это, к примеру, означает что для расследования уклонения от уплаты налогов для определения наличия либо отсутствия состава преступления, простого или квалифицированного состава преступления, достаточно установить факт неуплаты платежей в бюджет и их размер. Неисследование обстоятельств дальнейшего использования полученных средств формально не препятствует окончанию расследования предикатного преступления, равно как и невыяснение источников получения средств, предназначавшихся для финансирования терроризма, не влияет на квалификацию и доказанность состава преступления ФТ.
45. В целом следует отметить, что проведение финансовых расследований, в том числе и параллельных, в нередких случаях может выходить за пределы доказывания конкретных предикатных деяний, а с учетом того, что для проведения таких расследований зачастую требуется больше времени, особенно в случаях исследования сложных обстоятельств последующего распоряжения преступным доходом либо имуществом или предшествующих совершению преступления финансовых аспектов, интерес к ним со стороны правоохранительных органов, занимающихся предварительным следствием, связанных процессуальными сроками досудебного производства, может быть снижен. Тем не менее, именно выяснение обстоятельств последующего использования преступно полученного имущества, сопоставление проведенных в этот период других финансовых операций преступником, выяснение имущественного положения связанных с преступником лиц и других обстоятельств позволяет выявлять сложные завуалированные схемы ОД и способы ФТ.
46. В этой связи помимо отражения отдельных положений, регулирующих проведение финансовых расследований, в нормативных правовых актах, предусматривающих порядок осуществления досудебного и судебного уголовного производства, следует признать необходимым разработку и принятие отдельных нормативно-правовых актов, регламентирующих основания, порядок и условия проведения параллельных финансовых расследований, компетенцию уполномоченных для их проведения органов, а также иные аспекты, такие как использование специальных (экспертных) познаний в ходе параллельных финансовых расследований, групповых расследований, источники получения финансовой информации, механизмы межведомственного и международного взаимодействия.
47. Исходя из сложившейся в государствах-членах ЕАГ практики, такие нормативно-правовые акты, как правило, принимаются на ведомственном и межведомственном уровне. Каких-либо императивных требований об органе принятия документов, регламентирующих параллельные финансовые расследования, не имеется, из чего делается вывод, что такие документы могут приниматься каждым органом досудебного

уголовного производства либо органами судебной власти самостоятельно. Однако на эффективность проведения параллельных финансовых расследований и ее оценку со стороны международных институтов влияет также и наличие у компетентных органов единообразного понимания способов и задач параллельных финансовых расследований, а также практики их осуществления. В такой ситуации имеется два варианта обеспечения единообразия подходов к проведению финансовых расследований: издание общего нормативно-правового акта, обязательного для всех субъектов параллельных расследований либо возложение на уполномоченный орган обязанности контроля за полнотой, законностью и эффективностью проведения финансовых расследований.

48. В качестве такого уполномоченного органа в большинстве государств-членов (за исключением Индии) могут выступать органы прокуратуры, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства при осуществлении досудебного производства. Вместе с тем, надо признать, что возложение таких обязанностей на прокурора может и не позволить решить в полной мере имеющиеся проблемы в эффективности проведения финансовых расследований в силу объективных причин.
49. Таким образом, предпочтительным остается принятие общего для всех компетентных органов нормативного правового акта о параллельных финансовых расследованиях. Об этом свидетельствуют и результаты взаимных оценок, а также отчетов о прогрессе. Так в государствах-членах ЕАГ, оценки которых проходили после принятия соответствующих совместных нормативных правовых актов (Республика Узбекистан, Республика Казахстан, Туркменистан) эксперты отмечали более полное и единообразное понимание сотрудниками различных правоохранительных органов источников информации для целей финансовых расследований, обстоятельств, подлежащих выяснению, методики осуществления расследований, возможностей подразделений финансовой разведки для выполнения поставленных задач параллельных расследований, а со стороны руководителей компетентных органов необходимости организации обучающего процесса для сотрудников, а в некоторых случаях (Республика Казахстан) – создания специальных подразделений, либо выделения сотрудников, специализирующихся только на проведении параллельных финансовых расследований.
50. В то же время, принятие отдельного нормативно-правового акта о финансовых расследованиях требует тщательной проработки его содержания, изучения положительного опыта других стран и одновременно учета конкретных специфических признаков национальных правовых систем. С положительной стороны в этом аспекте следует отметить разработанный и принятый правовой акт в Республике Таджикистан, утвержденный приказом Генерального прокурора Республики Таджикистан от 20.04.2021 №5-39. Существенная работа при разработке межведомственного правового акта проведена и в Республике Беларусь, где совместным постановлением правоохранительных и иных компетентных органов от 30.06.2022 приняты [Методические рекомендации по установлению государственными органами имущества, добытого преступным путем либо полученного в нарушение законодательства о борьбе с коррупцией.](#)
51. В целом на сегодняшний день из 9 государств-членов ЕАГ о наличии специального правового акта, регулирующего порядок проведения финансовых расследований,

заявили 5 стран. Однако, необходимо отметить, что указанные правовые акты либо касаются проведения параллельных финансовых расследований, либо затрагивают вопросы проверки имущественного положения лица, что является лишь частью целей и задач финансовых расследований.

52. В развитие положений правовых актов, регулирующих общие условия проведения финансовых расследований, странам рекомендуется применять детализированные инструкции и разъяснения на уровне конкретных направлений деятельности соответствующего компетентного органа.
53. Отдельно необходимо рассматривать вопрос регламентации проведения финансовых расследований, не связанных с осуществлением уголовного преследования, то есть не являющихся параллельными. Такие финансовые расследования могут касаться вопросов изъятия имущества в рамках законодательства о борьбе с коррупцией, исследования фактов необоснованного обогащения, применения некоторых видов конфискации, не основанной на осуждении, а также исполнения международных запросов, не связанных с расследованием конкретных преступлений. Кроме того, учитывая, что в большинстве государств-членов ЕАГ фундаментальные положения права не допускают наличия института уголовной ответственности юридических лиц, регламентация финансовых расследований вне рамок осуществления уголовного преследования может затрагивать вопросы исследования финансовых аспектов деятельности юридических лиц при подозрении в их использовании для целей ОД/ФТ.
54. В качестве примеров можно привести Главу 4 совместного постановления правоохранительных и иных компетентных органов Республики Беларусь от 30.06.2022, в которой изложен порядок проведения проверки имущественного положения вне рамок уголовного процесса, а также положения [Закона Российской Федерации от 03.12.2012 №230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам»](#).
55. Подводя итог, необходимо отметить, что государства самостоятельно принимают решения об уровне нормативных правовых актов, регулирующих проведение финансовых расследований. Однако для соответствия национального законодательства всем требованиям международных стандартов в сфере ПОД/ФТ необходимо, чтобы регулирование такого института охватывало все необходимые формы финансовых расследований и цели и задачи их проведения.
56. В качестве примеров правовых актов, регулирующих порядок проведения финансовых расследований в государствах-членах со схожими правовыми системами можно отметить Рекомендации Литовской Республики по расследованию активов, утвержденные постановлением Генерального прокурора от 27.06.2018 №I-219, содержащие положения о проведении расследования активов для применения расширенной конфискации имущества².

² Документ доступен на [литовском языке](#) и в неофициальном переводе

Глава III. Основания и поводы для проведения финансовых расследований. Виды получаемой информации и использование результатов финансовых расследований

Поводы к проведению финансовых расследований, их виды и структура. Риск-ориентированный подход как основание для проведения финансовых расследований.

57. Определение поводов для проведения финансовых расследований и их закрепление в правовых актах имеет важное значение для обеспечения всеобъемлющего характера расследований и их эффективности в противодействии ОД/ФТ. В широком понимании поводы для проведения финансовых расследований – это те источники информации, либо данные, на основании которых ПФР, правоохранные и иные компетентные органы³ устанавливают необходимость проведения исследования финансовых аспектов противоправной деятельности и определяют задачи и цели финансового расследования.
58. Как указано в Руководстве ФАТФ по ФР (Глава II, аб. 18) страны должны использовать проактивный подход к разработке эффективных и действенных стратегий по внедрению финансовых расследований в деятельность правоохранных органов. Применительно к определению поводов для проведения финансовых расследований это означает, что практика исследования финансовых аспектов преступной и иной незаконной деятельности должна совершенствоваться и, при необходимости, расширяться. Если в ходе практической деятельности компетентные органы выявляют новые источники информации для начала проведения финансовых расследований, такие источники должны включаться в соответствующий перечень поводов и для них необходима разработка механизмов по проведению финансовых расследований.
59. Как показывает обобщение полученных в ходе проведения данного проекта ответов государств-членов об источниках, являющихся в странах поводами к проведению финансовых расследований, перечень сведений об обстоятельствах, являющихся предметом финансового анализа, и источников их получения достаточно широк. Однако конкретный перечень поводов для финансовых расследований в странах разнится. Это связано, как с различием в правовом регулировании в государствах-членах ЕАГ, так и существующими ограничениями целей финансовых расследований исследованием имущественного положения лиц в рамках расследования предикатных преступлений, а также различием в системах права отдельных государств-членов.
60. К примеру, в силу различия в правовых системах государств-членов ЕАГ процессуального статуса прокурора как в уголовном процессе, так и в правоохранительной деятельности в целом, акты прокурорского реагирования не рассматриваются в некоторых из них (например, Индия) в качестве поводов к проведению финансовых расследований. В то же время в государствах с высокой ролью прокуратуры как координирующей правоохранительную деятельность органа выявляемые прокурорами нарушения в ходе проведения проверок (в том числе в сфере надзора за соблюдением законодательства) в нередких случаях являются достоверным свидетельством возможного совершения преступлений в налоговых, финансовых сферах, а также в сфере борьбы с коррупцией.

³ В соответствии с Критерием 30.5 Рекомендации 30 ФАТФ требования стандарта касаются не только правоохранных органов, но и не являющихся правоохранными *per se* (как таковыми), на которые при этом возложена ответственность за проведение финансовых расследований предикатных преступлений.

Необходимость исследования материального положения лица в ходе осуществления уголовного судопроизводства либо установления размера, полученного преступного дохода, косвенных преступных доходов

61. Исследование имущественного положения лица, привлекаемого к уголовной ответственности, а также связанных с ним иных лиц, является важной частью осуществления уголовного производства по делам о предикатных преступлениях, ОД и ФТ. Установление материального положения таких лиц, а также проведенных ими в период, относящийся к совершению преступления, финансовых операций и транзакций, позволяет решать несколько задач как предварительного, так и параллельного финансового расследования. Во-первых, это дает возможность обнаружить предметы либо доходы, полученные преступным путем, и своевременно изъять их во избежание дальнейшего отмыwania. Наличие у подозреваемого лица значительного количества имущества, законность получения которого оно не может объяснить, дает возможность устанавливать его связь с иными преступлениями, решать вопросы обеспечения расширенной конфискации, в случае, когда законодательство страны разрешает ее применение. Исследование связей преступника в ходе финансовых расследований имущественного положения дает возможность выявить потенциальные схемы сокрытия факта получения преступного дохода, либо завуалированного владения криминальной собственностью, путем передачи его связанным с преступником лицам. Проведение исследования имущественного положения позволяет выявить имущество, подлежащее конфискации, в том числе орудия и средства совершения преступления, имущество эквивалентной стоимости полученного преступного дохода, а также полученные доходы в результате использования преступного имущества (приращенные или косвенные доходы).
62. Определение размера полученных преступных либо косвенных доходов во многих случаях особенно при совершении преступлений в сфере экономической деятельности, коррупционных, налоговых преступлений зачастую невозможно без надлежащего исследования финансовой составляющей преступления. Для того, чтобы определить имело ли место отмыwanie доходов после совершения вышеуказанных преступлений, требуется исследовать потоки последующего движения денежных средств, возможное придание им видимости законного получения посредством введения в хозяйственный оборот, вывода посредством использования сложных схем перечисления по счетам за пределы страны и, возможного последующего их возврата под видом займов и кредитов, приобретения имущества на третьих лиц и т.д.
63. Исследование имущественного положения лица по делам о ФТ позволяет установить источники средств для финансирования терроризма, возможных организаторов и пособников подозреваемого, факты совершения лицом других преступлений, доходы от которых направлялись на цели ФТ. Определение источников средств для финансирования терроризма по отдельным делам и их обобщение и анализ в целом позволяет решать задачу идентификации угроз и рисков ФТ, т.е. фактически создавать необходимую базу для последующего проведения национальных оценок рисков.

Необходимость проверки финансовой составляющей совершенного предикатного преступления в целях выявления либо подтверждения факта ОД/ФТ

64. Как уже отмечено выше финансовые расследования позволяют правоохранительным и иным компетентным органам выяснить судьбу полученных преступных доходов, в том

числе и определить, имела ли место легализация таких средств. Учитывая, что значительное количество предикатных преступлений в своем доказывании не требуют достаточно глубокого и детального исследования финансовой составляющей, существенное количество фактов отмывания преступных доходов могут попросту оставаться невыявленным. Выявление и пресечение деятельности лиц, занимающихся профессиональным отмыванием преступных доходов практически невозможно без проведения качественного финансового расследования в целях подтверждения факта ОД. Аналогичная ситуация имеет место и для собирания доказательств использования добытых преступных доходов на цели финансирования терроризма. К примеру, исследование последующего распределения и использования полученных преступных доходов в результате совершения незаконной продажи наркотиков, использования рабского труда, эксплуатации и торговли людьми позволяет выявить не только организованные преступные группы, занимающиеся такой деятельностью, но и при наличии информации о причастности участников таких преступлений и преступных групп к террористической деятельности – фактов последующего направления преступных средств на цели финансирования терроризма.

65. Странам следует с большой ответственностью подходить к возложению на сотрудников правоохранительных органов обязанностей по проведению финансовых расследований для целей выявления последующего ОД либо ФТ. Следует расставлять приоритеты в работе правоохранительных органов таким образом, чтобы исключить влияние на принятие решения о необходимости проведения финансового расследования для отмеченных целей иных критериев, характеризующих качество работы следственных сотрудников, такие как количество дел, оконченных производством, минимизация сроков расследования, повышение уровня возмещения ущерба и улучшения динамики преступности. Проведение финансового расследования для сотрудника, занимающегося расследованием предикатного преступления, должно быть очевидным и обязательным этапом расследования. Еще более эффективным в этом случае является создание отдельных подразделений либо выделение следователей или оперативных сотрудников, занимающихся исключительно проведением финансовых расследований предикатных преступлений.
66. Оставление без должного внимания необходимости выявления фактов ОД по расследуемым преступлениями, исследования финансовой составляющей таких преступлений способствует дальнейшему вовлечению в процессы отмывания преступных доходов все большего количества участников ОД в силу меньшей вероятности раскрытия преступной деятельности и ее пресечения, подталкивает таких лиц к объединению, и в результате приводит к еще большему ухудшению динамики возмещения преступного дохода, его конфискации и обращения в доход государства. Ярким примером тому является развитие фирм-однодневок в целях как облегчения совершения предикатных преступлений, так и ОД.
67. Все это подрывает эффективность функционирования национальной системы ПОД/ФТ, как неспособной обеспечить стремление к максимальному лишению преступников получаемых преступных доходов и лишить преступную деятельность одной из главнейших целей – наживы.

Необходимость получения доказательств и исследования схем ОД/ФТ при осуществлении уголовного судопроизводства

68. Проведенные взаимные оценки государств-членов ЕАГ показывают, что преобладающими выявляемыми методами отмывания преступных доходов являются в достаточной степени примитивные схемы. В подавляющем большинстве отчетов взаимных оценок эксперты делали выводы о том, что выявление сложных схем ОД носило спорадический характер и обусловлено недостаточным качеством проводимых параллельных финансовых расследований для исследования схем ОД.
69. При расследовании уголовных дел о предикатных преступлениях проведение параллельных финансовых расследований не только позволяет установить механизм отмывания преступного дохода, но и выявить и определить доходы, полученные в результате использования преступного имущества, например, когда в ходе исследования финансовой составляющей ОД путем приобретения имущества на третьих лиц устанавливается, что такое имущество сдавалось в аренду и подозреваемый получал дополнительный доход.
70. Проведение параллельных финансовых расследований в ходе собирания доказательств по делам об ОД в некоторых случаях позволяет выявить пособников подозреваемого в легализации, а также установить причастность привлекаемого к ответственности лица к другим аналогичным преступлениям.

Получение информации о возможном факте финансирования терроризма физическим либо юридическим лицом, включая: разведывательные данные, данные от информаторов, из конфиденциальных источников, данные о неформальных методах перемещения средств и т.д.

71. Оперативно-розыскная деятельность является главным способом раскрытия преступлений, связанных с финансированием терроризма, поскольку такие преступления в высокой степени латентны, а совершающие их лица, зачастую предпринимают все возможные меры для сохранения конфиденциальности передачи средств на нужды террористов и их пособников. В таких ситуациях получение разведывательных данных оперативными сотрудниками, а также информации от лиц, сотрудничающих на негласной основе с правоохранительными органами, является важным источником данных для предотвращения либо пресечения преступлений террористической направленности.
72. Однако информация, полученная негласным способом оперативными сотрудниками, сама по себе не может служить подтверждением факта совершения общественно-опасного деяния. Наряду с проверкой полученной информации в рамках проведения оперативно-розыскных мероприятий (далее – ОРМ), необходимо также проведение финансового расследования для установления источников получения преступником средств для финансирования терроризма, способов перемещения (передачи) средств для ФТ, использованных финансовых инструментов, определения размера средств, направленных на ФТ и др. В случае оказания финансирования путем приобретения средств для совершения террористических актов, покупки билетов, спонсирования поездок и т.д. финансовые расследования позволяют объективно установить связь между подозреваемым и финансируемым лицом, в то время как использование обычных средств оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД) иногда может быть бесперспективным.

Информация, полученная в ходе расследования другого преступления (терроризм, экстремизм)

73. При расследовании конкретных преступлений следователи зачастую получают значительный объем информации, напрямую не относящейся к рассматриваемому уголовному делу. Такая информация может касаться как самого подозреваемого, например, о наличии у него имущества, которое не связано с рассматриваемым преступлением, но имеет подозрительное происхождение, так и причастности к противоправной деятельности иных лиц.
74. При расследовании уголовных дел о терроризме сотрудники следственных органов в качестве отдельной версии должны рассматривать вопрос о наличии лиц, которые оказывали террористам помощь в финансовом плане и предоставлением средств и орудий совершения преступления. В таких случаях финансовые расследования позволяют отдельно исследовать вопрос о том, при помощи каких финансовых средств образовалась группа лиц, занимающаяся террористической деятельностью, либо об обстоятельствах, побудивших индивидуального террориста либо их пособников к совершению преступных действий. Установлению и исследованию с финансовой стороны подлежит информация либо данные, свидетельствующие о размере финансирования, затраченного на постоянные нужды террористов и их источниках, а также источники появления собственных средств у таких лиц.

Изъятие в ходе проведения процессуальных действий денег и ценностей в значительных размерах, которые не относятся к исследуемым обстоятельствам, в связи с которыми проводились процессуальные действия, однако не имеется подтверждения законности их приобретения и сведений об источнике происхождения

75. Изъятие материальных ценностей в ходе проведения процессуальных действий по уголовным делам имеет место во многих случаях. Как правило, в ходе проведения обысков, выемок и иных процессуальных действий по делам о финансовых преступлениях, коррупции, а также против собственности (мошенничество, хищение, присвоение и растрата и т.д.) обнаруживается имущество и денежные средства, которые сами по себе не относятся к предмету преступного посягательства, однако законность их получения подозреваемым лицом, либо связанными с ним иными лицами, неочевидна. Представляется неправильным и поспешным безусловное оставление такого имущества подозреваемому либо другим лицам по принадлежности без проверки источников и законности его происхождения, а также оценки на предмет возможной конфискации в качестве стоимостного эквивалента либо расширенной конфискации.
76. В подобных случаях целями финансовых расследований могут быть установление стоимости обнаруженного имущества, обстоятельств его появления у подозреваемого и законности нахождения, установления, не является ли такое имущество добытым преступным путем в ходе совершения других преступлений, либо отмытым преступным доходом, полученным в ходе использования преступного имущества, а также подлежит ли такое имущество конфискации с учетом обстоятельств расследования.

Информация подразделений финансовой разведки (далее – ПФР) и других компетентных органов

77. Эффективный межведомственный информационный обмен ПФР и правоохранительных и других компетентных органов является одним из важнейших источников получения значимой и проверенной финансовой информации, содержащей

сведения о возможном совершении предикатных преступлений, ОД или ФТ. Как правило, передаче сведений из ПФР в компетентные органы предшествует проведение отдельных элементов финансовых расследований самим ПФР. Передаваемая в таких случаях информация не просто содержит в себе абстрактные данные о возможном преступлении, а подтверждается конкретными сообщениями финансовых учреждений, выписками из различных реестров информации и т.д.

78. Информация, поступающая из ПФР является безусловным основанием для проведения как проверки в общем порядке, так и продолжения финансового расследования, начатого ПФР, силами компетентных органов. Именно передаваемые сведения ПФР, как правило, содержат признаки использования сложных и запутанных схем совершения финансовых преступлений, вывода активов за пределы страны, использования различных финансовых инструментов для совершения преступлений ОД и ФТ.

Сообщения (обращения) граждан, организаций (в т.ч. НКО), а также публикация сведений в средствах массовой информации либо сети Интернет, а также сообщения частного сектора (финансовых учреждений (ФУ), установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП)) о подозрительной операции или деятельности

79. Несмотря на то, что сообщения граждан и организаций, а также публикация сведений в сети Интернет во многих странах ЕАГ определены в уголовно-процессуальном законе как поводы к началу осуществления уголовного преследования, эти источники информации также безусловно могут служить и поводом к проведению финансовых расследований, когда в них содержится информация о совершении преступлений, связанных с получением преступного дохода либо имущества.

Выявление риска ОД или ФТ компетентными органами (ПФР, надзорные органы и т.д.) в связи с осуществлением риск-ориентированного подхода (секторальные оценки, мониторинг либо проверки высокорисковых субъектов и т.д.);

80. Как уже отмечалось между определением стратегии проведения финансовых расследований и риск-ориентированным подходом есть значительная взаимная связь. Для разумного распределения ресурсов страны определяют сферы противоправных посягательств, в которых проведение финансовых расследований имеет первостепенную стратегическую роль. Это могут быть конкретные виды преступлений, обладающие высокой степенью угрозы ОД, а также отдельные уязвимые сектора либо финансовые продукты, использование которых во многих случаях сопряжено с совершением преступлений, связанных с извлечением преступного дохода. В свою очередь накапливаемая странами статистика и аналитика всех проводимых финансовых расследований позволяют оценивать сектора и продукты, которые наиболее часто используются для совершения предикатных преступлений, ОД и ФТ, таким образом являясь источниками информации для оценки рисков ОД/ФТ.
81. Как уже отмечалось выше в отношении актов прокурорского реагирования как источников для проведения финансовых расследований, выявление возможного риска ОД или ФТ в ходе мониторинга, проводимого надзорными и иными компетентными органами, секторальных оценок либо проверок высокорисковых субъектов, может быть поводом для дальнейшего проведения финансового расследования отдельных

аспектов финансовой деятельности проверяемых субъектов, а также связанных с ними физических и юридических лиц.

Установление фактов регулярного перемещения лицом в значительных размерах наличных денег, денежных инструментов и ценностей через границу, либо однократное трансграничное перемещение таких предметов в крупном размере

82. Основной целью проведения финансовых расследований при перемещении лицами значительных сумм наличных средств либо оборотных инструментов на предъявителя (далее – ОИП) является установление и подтверждение информации о том, что лицо является курьером наличных и перевозит средства, которые могут использоваться для финансирования терроризма, либо являются отмытыми преступными доходами. Имеются случаи, когда само по себе перемещение денежных средств через границу преследует цель их декларирования с целью создания видимости законности владения такими средствами.
83. С учетом того, что факт перемещения наличных денежных средств и ОИП не является нарушением законодательства, финансовые расследования в таких случаях проводятся для подтверждения либо опровержения законности владения лицом денежными средствами либо ОИП, а также источников получения этих средств лицом, их перемещавшим.
84. В качестве примера может служить ситуация, когда лицо в течение определенного периода времени неоднократно декларирует при перемещении транзитом через страну значительные суммы денежных средств, перевозимых с собой, указывая в декларации о личной принадлежности средств. Проведение финансового расследования в данном случае может быть направлено на подтверждение права собственности на перевозимые денежные средства. В случае установления в ходе финансового расследования преступного происхождения денежных средств либо их принадлежности другому лицу, перевозка денежных средств и их декларирование могут быть расценены как ОД, поскольку скрывают истинную принадлежность и происхождение денег.

Получение органом, уполномоченным на проведение финансовых расследований, информации о возможном превышении расходов лица над его официальными доходами, либо наличии у лица незадекларированных доходов или имущества в значительных размерах

85. Необходимость проведения финансовых расследований для целей проверки фактов незаконного обогащения и, как следствие, установления преступности полученных доходов в отличие от вышеотмеченных поводов для проведения финансовых расследований не находит всеобщего понимания в государствах-членах ЕАГ. В обоснование для непризнания таких данных поводами для исследования законности получения доходов приводится отсутствие в законодательстве уголовной ответственности за необоснованное обогащение. Как уже отмечалось, это происходит в силу недостаточно правильного отграничения понятий финансовых расследований и параллельных финансовых расследований, которые проводятся одновременно с расследованием предикатного преступления. Проведение же финансового расследования включает в себя исследование финансовых аспектов не только конкретного преступления, но и преступной (противоправной) деятельности в более широком понимании. Одной из целей финансовых расследований является именно установление факта осуществления преступной деятельности либо получения преступного дохода. В этой связи проверка законности приобретения лицом

имеющегося у него незадекларированного имущества значительной стоимости либо превышения его расходов над доходами, полученными из законных источников, позволяет выявить факты осуществления такими лицами преступной деятельности, совершения конкретных преступлений, в том числе и ОД.

86. Чаще всего такая форма проведения финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ не связана с осуществлением уголовного преследования, а является инструментом противодействия совершению коррупционных правонарушений. К примеру в Республике Беларусь и Российской Федерации законодательством о борьбе с коррупцией в отношении отдельных категорий государственных должностных лиц (лиц, замещающих государственные должности) установлен порядок изъятия имущества (взыскания стоимости), стоимость которого существенно превышает доходы, полученные из законных источников (статья 36 [Закона Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией»](#), статья 17 [Закона Российской Федерации «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам»](#)). При этом принятию решения о применении института изъятия такого имущества (взыскания стоимости) предшествует проведение финансового расследования (такое понятие напрямую в законодательстве отсутствует) уполномоченными органами для исследования обстоятельств появления имущества, источников его приобретения, фактической стоимости и т.д.
87. Применительно к указанным поводам представляется, что странам, в силу необходимости использования проактивного подхода к стратегии регулирования проведения финансовых расследований, следует стремиться к внедрению их в национальную практику.

Публичное обнародование или раскрытие информации за рубежом (Панамское досье и т.д.)

88. В последние годы появление значительного количества раскрытой конфиденциальной информации, связанной с деятельностью юридических лиц, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, вызвало неоднозначное отношение со стороны национальных правоохранительных и иных компетентных органов в части необходимости проведения финансовых расследований для проверки преданных гласности фактов и финансовых документов. Высказываются мнения о том, что такие данные не могут быть поводом для проведения как общих проверок, так и финансовых расследований, поскольку сведения преданы гласности без соблюдения установленного законом порядка. Однако такие суждения представляются не вполне оправданными, поскольку обнародованная информация получена в юрисдикциях, не подчиняющихся национальному законодательству стран, физические либо юридические лица которых вовлечены в финансовые операции с офшорными компаниями. Кроме того, такая информация, хоть и является по сути анонимной, может использоваться в соответствии с национальными законами в качестве информации для проверки в ходе ОРД, а соответственно и быть поводом для проведения финансовых расследований.
89. Учитывая распространенность схем отмывания денег с использованием вывода денежных средств за рубеж, а также с использованием компаний, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, игнорирование необходимости проведения финансовых

расследований по фактам предания гласности отдельных финансовых операций, связанных с офшорными юрисдикциями, представляется неоправданным.

90. В ходе проведения настоящего проекта государства-члены также указали иные поводы к проведению финансовых расследований, применяемые ими индивидуально в национальных юрисдикциях. Некоторые из них могут быть отнесены к числу уже отраженных выше источников и данных для начала финансовых расследований, другие являются специфическими в силу наличия различных форм информационного межведомственного обмена. К числу таких поводов для проведения финансовых расследований относятся:
- судебные решения, требующие проведения финансового расследования;
 - уклонение от уплаты налогов, имеющее трансграничные последствия;
 - запросы правоохранительных и иных государственных органов;
 - документ или электронная запись в базе данных, содержащая риск-сигнал;
 - запросы и спонтанные сообщения ПФР зарубежных стран;
 - изъятие в ходе проведения процессуальных действий предметов, документов, содержащих сведения, вызывающие подозрение или указывающие на причастность лиц к финансированию террористической деятельности.
91. Представляется, что повышению осведомленности и формированию единого понимания на уровне компетентных государственных органов о поводах к проведению финансовых расследований могло бы быть их отражение в правовых актах, регулирующих порядок проведения финансовых расследований. Однако большинство государств-членов ЕАГ указали, что для принятия решения о начале проведения исследования финансовых аспектов преступной деятельности используются подходы к определению поводов, выработанные в ходе сложившейся практики проведения финансовых расследований (без формального оформления в нормативных актах). В тех же случаях, когда такие положения находят свое отражение в правовых актах, это как правило документы ведомственного характера, регулирующие деятельность сотрудников отдельных компетентных органов. К примеру, в Российской Федерации отдельные поводы к проведению финансовых расследований закреплены в ведомственном приказе «Об утверждении Порядка осуществления проверки информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма» и «Методических рекомендациях по организации проведения финансовых расследований», регулирующих организацию этой деятельности в ПФР. В свою очередь в Республике Индия поводы к проведению финансовых расследований содержатся в руководствах, которыми руководствуются сотрудники следственных органов. Центральным аппаратом Правоохранительного Директората Индии время от времени издаются технические циркуляры для стандартизации процедуры проведения финансовых расследований и предоставления инструкций по проведению финансовых расследований для местных подразделений, в которых содержатся описания поводов к проведению финансовых расследований.
92. Отсутствие прозрачных и понятных предписывающих норм и полагание на сложившиеся процедуры, в свою очередь, частично объясняет причины недооценки в значительной части стран ЕАГ влияния на эффективность системы ПОД/ФТ практики проведения финансовых

расследований при выявлении признаков незаконного обогащения и predания гласности фактов совершения правонарушений в финансовой сфере.

Источники получения информации для финансовых расследований.

93. Органы, уполномоченные на проведение финансовых расследований, в процессе их проведения проверяют различные гипотезы и предположения, основанные на имеющейся информации. Финансовое расследование включает в себя не только мероприятия, направленные на получение информации финансового характера (о счетах, транзакциях, имуществе), но и сопровождается необходимостью получения иных сведений для полноты анализа финансовых аспектов преступной деятельности (сведения о лицах, месте их проживания, характеризующих данных и т.д.).
94. Информация о рассматриваемых обстоятельствах, имеющих значение для дела, может содержаться в различных источниках. Традиционный метод сбора фактов и обстоятельств правонарушения, безусловно, крайне важен в процессе проведения финансовых расследований, и может включать использование уже полученной информации в ходе проведения допросов, обысков, экспертных заключений и т.д. Понимание характера информации, необходимой для финансового расследования, позволяет определить, где такая информация может храниться, и каким образом её можно получить.
95. Органы, осуществляющие финансовые расследования должны обладать достаточными полномочиями и компетенцией для надлежащего сбора сведений и данных, а также взаимодействовать с другими компетентными органами.
96. В Руководстве ФАТФ по ФР источники, которые могут использоваться при проведении финансовых расследований разделены на шесть категорий:
- сведения о судимостях и разведывательная информация;
 - раскрытие информации в рамках ПОД/ФТ;
 - финансовая информация;
 - секретная информация;
 - информация из открытых источников;
 - служебная информация.
97. С целью большей систематизации категорий источников получения информации в ходе финансовых расследований (исходя из перечня, указанного в Руководстве ФАТФ по ФР) их целесообразно дополнительно разделить на три глобальных группы:
- источники получения непосредственной финансовой информации;
 - источники персональной и характеризующей информации;
 - источники негласной и оперативно-розыскной информации.
98. Первая группа – это информация, содержащая в себе сведения об имущественном положении лиц, наличии финансовых средств, проведении финансовых операций, регистрации и перерегистрации прав собственности, совершения нотариальных действий с имуществом и денежными средствами, данные о трансграничном декларировании, сведения об источниках средств существования, размерах получаемого дохода, наличии кредитов и иных финансовых отношений с кредитными

учреждениями, владении электронными деньгами и виртуальными активами и др., т.е. любая доступная правоохранительным и иным компетентным органам информация, позволяющая устанавливать совершение финансовых операций физическими и юридическими лицами, отслеживать финансовые потоки и их размеры, выяснять цепочки изменения принадлежности и правовой природы имущества, устанавливать источники поступления средств, используемых террористами.

99. Информация, относящаяся к первой группе, является безусловно наиболее значимой в финансовых расследованиях, анализ которой и позволяет достичь цели и задачи таких расследований.
100. Ко второй группе источников относится очень широкий спектр данных, позволяющих в ходе расследования всесторонне исследовать обстоятельства жизни проверяемых лиц и выявлять факты и сведения, имеющие значение для определения приоритетов в финансовых расследованиях.
101. К третьей группе источников информации следует отнести разведывательные данные, сведения оперативно-розыскной деятельности и иную негласную информацию, которые позволяют получить первичные сведения о направлениях проведения финансовых расследований (выдвижение версий), требующие в дальнейшем проверки иными средствами и методами финансовых расследований.
102. Исходя из указанного деления становится очевидным, что не все источники получения информации в ходе финансовых расследований имеют одинаковую доказательственную силу. Сведения финансового характера, в силу своего отражения в конкретных документах, электронных учетах, реестрах и информационных системах являются наиболее достоверным подтверждением проведенных финансовых операций. В то же время информация оперативно-розыскного характера в силу специфического способа ее получения, а также законспирированности источников, требует подтверждения посредством анализа соответствующих финансовых данных.

Источники финансовой информации

103. Стремительно развивающиеся в 21-м веке информационные технологии существенно упростили механизмы и способы хранения и накопления финансовой информации. Постепенный уход от хранения данных на бумажных носителях в значительной степени облегчил возможности ФУ, УНФПП и других организаций хранения значительного большего объема финансовых данных и сроков их хранения. Значительная часть финансовых данных содержится в электронном виде, что также облегчает возможность и временные рамки для ее получения.
104. Учитывая, что перечень финансовой информации в достаточной степени широк, при проведении финансовых расследований в первую очередь необходимо определять те данные, получение которых имеет первостепенную роль и срочность.
105. Однако существуют и случаи, когда требуется комплексное (всеобъемлющее) получение сведений, например, при исследовании имущественного положения для целей выявления имущества, подлежащего конфискации, выявления фактов необоснованного обогащения. Определение источников получения информации, которые будут использоваться при финансовом расследовании, следует осуществлять при планировании целей и мероприятий финансового расследования.

106. В качестве основных источников финансовой информации, которые могут использоваться при проведении финансовых расследований можно выделить:

- сведения ФУ (данные о счетах всех видов, движениях по счетам, вкладах, кредитах, сейфовых ячейках, транзакциях, валютнообменных операциях, переводах денег и ценностей, лизинговых обязательствах, залоговом имуществе, сведения о наличии электронных кошельков и электронных денег, операциях с ними, бенефициарных собственниках и выгодоприобретателях и т.д.);
- сведения УПФПП (данные о регистрации и сделках с недвижимостью, земельными участками и другими объектами, данные о совершенных нотариальных действиях, сведения о выигрышах в казино и т.п.);
- сведения ПФР (данные проводимых анализов операций, наличие финансовой информации о лице, сведения об СПО с участием проверяемого лица, данные о международных запросах и входящей информации в отношении лица, сведения о финансовых операциях, поступающие в базу данных от подотчетных организаций в рамках обязательного и внутреннего контроля и др.);
- сведения депозитариев (реестры ценных бумаг, их держателей и другие данные);
- сведения налоговых органов (данные о декларировании доходов, уплате налогов и сборов, налоговые декларации и отчеты, данные налогоплательщиков, сведения о наличии в реестрах субъектов с повышенным риском, льготах в налогообложении, внешнеэкономической деятельности, сведения об оплате налогов за организацию третьим лицом (при наличии законодательного разрешения) и др.);
- сведения таможенных органов (таможенные декларации, уплата таможенных пошлин, сведения о декларировании наличных денежных средств и ОИП при пересечении таможенной границы, перемещение через границу физических лиц и транспортных средств, декларирование товаров субъектами внешнеэкономической деятельности);
- результаты различного рода финансовых проверок и экспертиз (налоговых, бухгалтерских, таможенных и др., акты ревизий, проверок субъектов предпринимательской деятельности);
- сведения регистрирующих и сертифицирующих органов и компаний (данные о механических транспортных средствах, об объектах водного транспорта, авиатранспортных средствах, сделках с ними, регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, бенефициарных собственниках, уставных капиталах и их изменениях, долей участия в юридических лицах, регистрации трастов (в большинстве государств-членов ЕАГ данный институт законодательством не установлен), данные пробирных палат, и др.);
- сведения работодателей (размеры заработной платы и иных начислений, удержания по исполнительным документам, ежегодные декларации служащих (для которых подача является обязательной);
- сведения компаний, оказывающих услуги, подлежащие регистрации (данные мобильных операторов связи, операторов сбора оплаты за проезд по платным дорогам, провайдеров доступа в сеть Интернет, компаний, предоставляющих коммунальные услуги, ж/д и авиакомпаний, туристических компаний и оказывающих услуги по приобретению билетов, брокерских компаний, бирж, страховых компаний, ломбардов, дилеров драгоценных металлов (там, где такие сделки подлежат регистрации), провайдеров виртуальных активов – о наличии криптокошельков, приобретении и хранении виртуальных активов, их обмене, транзакциях и т.д.).

- сведения площадок для проведения электронных торгов и конкурсных процедур (данные о ценах торга, победителях, реализованном имуществе либо выигранном тендере);
- сведения органов принудительного исполнения (размеры взысканных и исполненных сумм по исполнительным документам, способе исполнения, стоимости реализованного имущества для погашения исполнительного документа, данные об объявлении розыска должника, его имущества и др.).

Источники персональной и характеризующей информации

107. Отнесенная ко второй группе информация (персональная и характеризующая информация) сама по себе не содержит доказательственных данных для выводов проводимого финансового расследования, однако позволяет получить сведения, необходимые для определения круга, подлежащих выяснению в ходе расследования финансовых обстоятельств. Эта информация также дает возможность установить круг лиц, чьи финансовые аспекты деятельности подлежат исследованию и проверке, связь между лицами, как юридическими, так и физическими, сведения об образе жизни лиц, их перемещениях, контактах и т.д. Необходимо отметить, что в случае, когда финансовое расследование проводится параллельно с расследованием предикатного преступления, сбором указанных данных, как правило, должен и занимается соответствующий следственный сотрудник. В такой ситуации нет целесообразности в повторном исследовании тех же обстоятельств и фактов в ходе финансового расследования, а сотрудник, проводящий это расследование, может использовать уже имеющиеся данные.

108. К источникам информации второй группы можно отнести:

- сведения из ресурсов, находящихся в беспрепятственном открытом доступе (информация о юридических лицах, нотариальных действиях, государственных закупках, судебных решениях, национальные перечни лиц причастных к террористической деятельности, реестры «подозрительных» юридических лиц, данные раскрытой информации компаниями и др.);
- сведения, имеющиеся в правоохранительных органах (списки лиц, связанных с организованной преступностью, наркобизнесом, коррупцией и т.д., подозрительных юридических-лиц, фирм-однодневок, не осуществляющих деятельность в течение длительного периода времени и т.д.);
- централизованные данные о регистрации и учете правонарушений и преступлений по различным категориям;
- характеризующие и иные данные о лицах (сведения о судимости, семейном и имущественном положении, регистрации актов гражданского состояния, пересечении границы, приобретении билетов на ж/д и авиатранспорт, регистрации номеров мобильных операторов и телефонных соединениях, о совершенных административных правонарушениях, из медицинских учреждений, наличии паспортов и иных документов, удостоверяющих личность);
- сведения об иностранных гражданах, зарегистрированных на территории юрисдикции;
- реестры регистрации движимого и недвижимого имущества, в том числе земельных участков, информации о прохождении транспортными средствами технического осмотра и других видов контроля, о маршрутах следования транспортных средств по платным дорогам;

- сведения пограничных органов о перемещении через границу физических лиц и транспортных средств, о лицах, которым въезд/выезд ограничен либо запрещен;
- данные из систем контроля за общественной безопасностью;
- информация из национального бюро Интерпола, а также ГИАЦ МВФ России о нахождении в международном и межгосударственном розыске;
- данные о рассматриваемых и рассмотренных судебных делах (уголовные, гражданские, административные);
- сведения из международных формальных и неформальных источников: санкционные перечни ООН, данные Интерпола (о разыскиваемых лицах (Nominal search), об украденных культурных ценностях (Works of art), об украденных и утерянных документах (Stolen/Lost travel documents), об украденных автотранспортных средствах (Stolen motor vehicles), об украденных огнестрельных оружиях (Stolen fire arms)), сведения CARIN, StAR и др.;
- реестры выданных и аннулированных лицензий, сертификатов соответствия продукции;
- сведения о существующих нотариальных конторах, адвокатах и адвокатских бюро, НКО, религиозных организациях;
- сведения, полученные от частных компаний и их информационных ресурсов.

109. Немаловажным источником для получения иной информации для финансового расследования являются общедоступные данные содержащиеся в сети Интернет. Такие сведения на первоначальном этапе позволяют определить направления финансового расследования, панораму финансового профиля и возможные доказательства.
110. Отдельная группа общедоступных источников в Интернете – это сведения на размещенных страницах в социальных сетях (Facebook, Instagram, TikTok, Linkedin, ВКонтакте, Одноклассники и многие другие). Исследование страниц в соцсетях позволяет в ходе финансовых расследований установить круг общения фигурантов и их связей, выяснить места, посещаемые такими лицами. В нередких случаях на фотографиях в социальных сетях могут быть запечатлены предметы, добытые преступным путем, либо имущество, приобретенное на отмытые доходы, в том числе и формально незарегистрированное на фигуранта. Однако, необходимо отметить, что в настоящее время существует достаточное количество фейковых страниц в социальных сетях и страниц-дублеров. Соответственно, в случаях, когда информация, расположенная на страницах в социальных сетях, имеет существенное доказательственное значение, требуется получение сведений, подтверждающих владение аккаунтом фигурантом. Такие данные в ряде случаев могут быть получены путем направления запроса в компанию, являющуюся владельцем ресурса социальной сети (отдельные компании сотрудничают с ПОО других государств напрямую), либо используя средства взаимной правовой помощи.
111. Важными источниками финансовой информации в сети Интернет являются консолидированные регистры данных о юридических лицах, их учредителях, бенефициарах (при наличии таких данных) и др. Примером такого регистра может быть Европейский бизнес-регрстр. Такие регистры, как правило, являются платными, однако имеющаяся в них информация в достаточной степени достоверная и полная. Также узнать, какие страны взяли на себя обязательства по обеспечению прозрачности бенефициарной собственности, какие страны внедрили центральные или публичные

реестры, можно на сайтах, консолидирующих такие сведения⁴. Для осуществления поиска юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях, могут использоваться следующие открытые базы данных: - <https://offshoreleaks.icij.org/>; - <https://investigativedashboard.org/>; - <https://opencorporates.com/>.

112. В 2017 году в ходе 26-го Пленарного заседания ЕАГ утвержден Перечень сведений, представляющих интерес для подразделений финансовой разведки (ПФР) и оперативных служб в ходе проведения совместных (международных) расследований ([WGTyp \(2017\) 7 rev.1](#)), информация из которого может быть также полезна в ходе проведения финансовых расследований.
113. Необходимо также отметить, что некоторые виды данных, отнесенные выше к источникам финансовой, персональной и характеризующей информации, могут пересекаться и относиться как к одному виду, так и к другому. Например, сведения об операциях по банковским картам могут как быть доказательством получения преступного дохода лицом либо его отмыwania, так и предоставлять возможность выяснить предполагаемое место легализации, когда для целей выявления места легализации преступного дохода по данным о совершении операций по банковским картам устанавливаются места нахождения лица в определенные периоды времени. Аналогичная ситуация имеет место и с регистрационными данными движимого и недвижимого имущества и др.
114. Вместе с тем четкое разграничение при проведении конкретного финансового расследования источников получаемой информации и ее предназначения позволяет определить обязательные для получения финансовые и необходимые иные данные, таким образом ограничивая объем получаемых сведений только наиболее важными из них, что позволяет надлежащим образом распределить ресурсы и оптимизировать работу в ходе финансового расследования.

Источники негласной и оперативно-розыскной информации

115. В ходе негласной оперативно-розыскной деятельности субъектами ее осуществления может получаться значительный объем информации, который может быть полезен для проведения финансовых расследований.
116. Спектр такой информации может включать в себя практически весь объем выше указанных финансовых и иных данных. Однако получаемая в ходе негласной работы информация имеет значительно более широкий объем за счет наличия источников, которые не могут быть гласно использованы в финансовом расследовании (агентурные данные и результаты проведения негласных оперативно-розыскных мероприятий). Сведения, полученные в результате прослушивания переговоров лиц и перехвата соединений, в некоторых случаях позволяют без более значительной затраты ресурсов (исследование большого объема финансовой информации, привлечение значительного количества участников финансового расследования и т.д.) выяснить место, способ и размер полученного преступного дохода, места сокрытия незаконного имущества, способов отмыwania, источников и средств финансирования терроризма и др.).
117. В этой связи для целей финансовых расследований в качестве источников получения информации могут использоваться результаты любых оперативно-розыскных

⁴ https://en.wikipedia.org/wiki/List_of_official_business_registers или www.openownership.org, и другие.

мероприятий, предусмотренных законодательством, информация, полученная от негласных осведомителей органов, осуществляющих ОРД.

118. Вместе с тем, необходимо отметить, что информация, полученная в ходе негласной деятельности правоохранительных органов, не может и не должна приниматься в качестве имеющей заранее определенный и основополагающий характер. Это обусловлено специфичностью механизма ее получения, требующего проверки полученных данных и подтверждения сведениями, которые могут быть получены из объективных источников, т.е. достоверность которых очевидна. Информация, полученная же в ходе оперативно-розыскной деятельности, носит, как правило, характер предположения, основана на субъективном восприятии лицами, не несущими ответственности за ее достоверность и объективность.
119. Таким образом, получаемая в ходе негласной деятельности информация, равно как и в ходе досудебного уголовного производства, подлежит проверке и оценке с точки зрения относимости ее к проводимому финансовому расследованию, достоверности указанных в ней фактов и событий, а также ее допустимости, т.е. ее получения установленными законом способами и в закреплённом законодательством порядке.
120. В отдельных случаях к финансовым расследованиям могут привлекаться оперативные сотрудники, которые будут осуществлять проведение оперативно-розыскных мероприятий для достижения целей финансового расследования. Однако, учитывая правовые основания для проведения ОРД, установленные законодательством государств-членов ЕАГ (выявление, пресечение и раскрытие совершаемых, совершенных и подготавливаемых преступлений) такой формат взаимодействия с органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, возможен, как правило в ходе проведения параллельных финансовых расследований.

Особенности использования электронных банков данных, регистров (электронных ресурсов) в качестве источников получения финансовой информации.

121. Электронные банки данных, регистры и электронные ресурсы (далее – электронные банки данных) являются очень важным источником, поскольку получение из них информации происходит, как правило, в режиме реального времени, что дает значительное преимущество органу, проводящему финансовое расследование.
122. Как показывают ответы, полученные от государств-членов в рамках данного проекта, перечень электронных банков данных, используемых компетентными органами при проведении финансовых расследований, очень широк. В большинстве случаев это регистры юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (данные об учредителях, местонахождении и др., банки данных о правонарушениях и преступлениях, сведения о зарегистрированном имуществе (недвижимость, автомобили, земельные участки и т.д., банковская информация (сведения о счетах, вкладах), данные КУС из финансовых учреждений, данные о пересечении государственной границы.
123. В связи с развитием информационных технологий в настоящее время практически все субъекты, хранящие информацию, представляющую интерес для финансовых расследований, создают собственные информационные системы для ее хранения и использования. Однако не все они доступны правоохранительным органам в режиме онлайн. При этом владение ПФР возможностью доступа в такие электронные ресурсы

в полном объеме не может заменить предоставление доступа для ПОО, поскольку ресурсы ПФР в странах существенно меньше чем потребность правоохранительных органов. Рекомендация 31 ФАТФ требует, чтобы при проведении расследований случаев отмывания денег, лежащих в их основе предикатных преступлений и случаев финансирования терроризма компетентные органы имели возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними мероприятиях. Несмотря на то, что стандарт не оговаривает в какой форме должен быть предоставлен доступ к информации, представляется, что в случае наличия информации, необходимой для финансового расследования в электронных банках данных, странам следует стремиться к тому, чтобы их правоохранительные органы имели непосредственный и безотлагательный доступ к таким банкам данных.

124. Положительным примером обеспечения ПОО и ПФР доступом к электронным информационным ресурсам являются механизмы, разработанные в Республике Казахстан. Информационная система ПОО и СГО (СИОПСО) интегрирована с 81 банком данных 26 уполномоченных и государственных органов, 21 банком второго уровня.
125. В Республике Беларусь ПОО банковская информация может быть получена из централизованного банка данных АИС ПБИ (автоматизированная информационная система получения банковской информации), владельцем которой является Национальный банк Республики Беларусь.
126. В Республике Узбекистан ПОО и ПФР имеют доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну – на основании санкции прокурора, а к сведениям из Национальной информационной базы банковских депозиторов физических и юридических лиц (банковские счета) – без санкции. В иные базы данных ПОО предоставлен прямой доступ либо по электронным запросам к держателям баз данных. Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре (ПФР) имеет прямой доступ, в т.ч. загружает в собственную базу данных сведения из электронных банков данных.
127. Схожие механизмы получения сведений из электронных информационных ресурсов имеются и в некоторых других государствах-членах ЕАГ.
128. В отличие от досудебного производства, где процесс получения и закрепления доказательств носит четко регламентированный характер, закрепленный в уголовно-процессуальном законе, получение информации из электронных банков данных в ходе финансового расследования не имеет каких-либо законодательных требований в государствах-членах ЕАГ к способу ее получения и закрепления. Это означает, что для финансового расследования не имеет значения форма содержания запроса о предоставлении и порядок оформления его результатов, за исключением, когда такой порядок описан в нормативно-правовых документах, регулирующих проведение финансовых расследований.
129. Тем не менее, следует отметить, что для получения сведений, составляющих банковскую либо иную служебную тайну, в большинстве государств-членов ЕАГ предусмотрена обязанность получения судебного разрешения (ордера) либо санкции прокурора. В этой связи, представляется, что получение такой информации из

электронных банков данных должно также сопровождаться получением соответствующих разрешений.

130. Как уже отмечалось, одной из целей финансовых расследований является получение доказательств, которые будут использоваться в досудебном производстве. В этом случае, когда предполагается, что результаты финансовых расследований будут использоваться в качестве доказательств, следует применять порядок получения и закрепления информации из электронных ресурсов, аналогичный установленному для досудебного производства по уголовным делам.
131. Наиболее часто встречающейся проблемой использования электронных банков данных для целей финансовых расследований является обеспечение достоверности и допустимости полученных сведений. Дело в том, что при получении информации из электронных ресурсов информация в электронном виде получается правоохранительным органом либо ПФР без удостоверения ее точности третьими лицами, в том числе и владельцами информационного ресурса. В этой связи важным является наличие в полученной информации сведений о дате, времени и лице ее получившем, что позволит снизить вероятность получения недостоверных данных.
132. К сожалению, проблемным для государств-членов ЕАГ остается возможность своевременного получения сведений в ходе финансового расследования из электронных банков данных других государств-членов. Получение таких сведений возможно в подавляющем большинстве случаев на основании запросов о взаимной правовой помощи либо двусторонних соглашений между компетентными органами. Отсутствие механизмов электронного обмена информацией из информационных ресурсов сводит к нулю преимущества оперативности получения этих сведений. Решением проблемы могла бы быть разработка механизмов электронного обмена информацией для целей финансовых расследований на основании соответствующих соглашений на наднациональном уровне.

Оформление и использование результатов финансовых расследований.

133. Оформление результатов финансовых расследований, как уже отмечалось ранее, существенно зависит от вида проводимого финансового расследования, его целей и задач.
134. Пояснительная записка к Рекомендации 30 ФАТФ определяет финансовое расследование как расследование финансовых дел, имеющих отношение к преступной деятельности, и определяет три основные цели: выявление масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности, выявление и отслеживание доходов от преступлений, средств террористов или иного имущества, которые подлежат или могут подлежать конфискации, и получение доказательств, которые могут быть использованы в уголовном судопроизводстве.
135. Определение таких целей является достаточно широким и включает в себя весь возможный спектр предметов исследования в ходе финансовых расследований.
136. Борьба с преступностью является одной из основных задач внутренней политики государства. Стандарты ФАТФ устанавливают, что выявление, пресечение, расследование судебное преследование ОД и ФТ должны рассматриваться в качестве приоритетов в правоохранительной политике государств, поскольку именно эти преступления создают финансовую возможность для преступников и преступных

групп (организаций) продолжать свою деятельность и развивать ее. Устранение в результате политики борьбы с преступностью финансового результата совершения преступления и возможности последующего его использования делает совершение предикатных преступлений невыгодным и неинтересным для преступников.

137. При этом борьба с преступностью не обязательно осуществляется исключительно в рамках уголовного судопроизводства. Значительное количество мероприятий, направленных на борьбу с предикатными преступлениями, регламентируются и иными отраслями законодательства либо другими нормативно-правовыми актами. Так в ряде государств-членов ЕАГ приняты законы о профилактике преступности и обеспечении общественной безопасности, которые предусматривают создание программ действий по совершенствованию деятельности государственных органов, снижению рисков коррупции, профилактике хищений, совершенствованию финансовой системы.
138. Существующие в государствах-членах ЕАГ нормативные правовые акты в области борьбы с коррупцией, организованной преступностью, терроризмом также определяют мероприятия, которые носят характер финансовых расследований, однако при этом не связаны с непосредственным осуществлением уголовного судопроизводства.
139. Таким образом, можно определить, что финансовые расследования могут осуществляться как в связи с расследованием конкретных уголовных дел об ОД, ФТ и предикатных преступлениях (т.е. связанные с осуществлением уголовного судопроизводства), так и проводимые вне рамок уголовного преследования.
140. Цели проведения финансовых расследований, связанных с осуществлением уголовного преследования, в достаточной степени понятны сотрудникам правоохранительных органов и ПФР. Это, как правило, в той либо иной степени действия, направленные на собирание и закрепление доказательств совершения преступления.
141. В качестве основных целей таких финансовых расследований можно определить:
- установление размера полученного в результате совершения уголовного деяния размера вида, размера и стоимости полученного преступного дохода и способа его отмыwania;
 - установление размера средств, направленных для финансирования терроризма, их источников, способов ФТ, механизмов (схем) перемещения средств ФТ;
 - установление лиц, получивших преступный доход, и их соучастников;
 - установление факта использования преступного имущества для извлечения дохода, его размера, стоимости и местонахождения;
 - установление наличия у лица, совершившего преступление имущества эквивалентной стоимости преступному имуществу;
 - выявление имущества лица, совершившего преступление, подлежащего аресту и конфискации, в том числе и находящегося формально в собственности иных лиц;
 - собирание доказательств получения преступного дохода для целей уголовного преследования;
 - выявление в ходе расследования предикатных преступлений сложных и законспирированных схем ОД, их участников и пособников;
 - выявление в ходе расследования предикатных преступлений новых эпизодов преступной деятельности подозреваемых;

- исследование имущественного состояния подозреваемых для целей уголовного преследования (выяснения мотивов, установления умысла и т.д.);
 - выполнение международных запросов об оказании правовой помощи компетентным органам иностранных государств по расследуемым ими предикатным преступлениям и ОД.
142. Большинство вышеуказанных целей достигаются при проведении параллельных расследований, как одной из форм финансовых расследований.
143. Несколько иная ситуация имеет место с финансовыми расследованиями, не связанными с осуществлением уголовного судопроизводства. Как показывает проведенное исследование в ходе данного проекта компетентные органы государств-членов, а также представители научного сообщества не всегда рассматривают такие финансовые расследования как важную задачу, а в некоторых случаях и вовсе не считают необходимым их проведение.
144. Однако такой подход не соответствует Стандартам ФАТФ. Достигаемые в ходе финансовых расследований вне рамок уголовного преследования цели также решают задачи, определяемые Рекомендацией 30 ФАТФ, в части сбора доказательственной информации для последующего возможного осуществления уголовного преследования, выявления масштабов преступной деятельности, возможных преступных доходов и их предупреждения.
145. Основными целями проведения финансовых расследований вне рамок уголовного преследования могут являться:
- установление признаков незаконного обогащения должностного лица;
 - установление источников получения денежных средств, ценных бумаг и других ценностей, обнаруженных при проведении процессуальных действий (обыска, выемки и др.) и не имеющих отношения к предмету доказывания по уголовному делу;
 - установление фактической принадлежности, источников происхождения и законности отчуждения имущества;
 - установление источников дополнительных доходов лица, расходы которого являются несоизмеримыми с его официальными доходами;
 - установление источников происхождения незадекларированных доходов;
 - проверки сообщения ПФР о подозрительности осуществляемых либо осуществленных физическим или юридическим лицом операций;
 - выявление уязвимых секторов и продуктов, которые были использованы для получения преступного дохода, с целью последующей оценки рисков ОД/ФТ с использованием таких секторов и продуктов;
 - установление фактов и обстоятельств, свидетельствующих о возможном получении преступного дохода либо его отмытии;
 - установление фактов и обстоятельств, свидетельствующих о возможном финансировании террористической деятельности.
146. Получаемые результаты в ходе осуществления финансовых расследований без осуществления уголовного судопроизводства могут быть основанием для принятия следующих мер:

- взыскание налогов, сборов (пошлин) и других обязательных платежей при установлении незадекларированных доходов, занижения размера полученных доходов;
- проведение административного процесса при наличии признаков административных правонарушений, например, использования юридического лица для ОД или ФТ в странах, где уголовная ответственность юридических лиц не может быть установлена в силу фундаментальных принципов права;
- ликвидация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае систематического нарушения ими законодательства о ПОД/ФТ, либо их использования в целях незаконного обогащения либо сокрытия (занижения) доходов;
- изъятие имущества (взыскание расходов), стоимость которого (размер которых) превышает доходы, полученные из законных источников (необоснованное обогащение);
- проведение дальнейшей проверки в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством, при установлении в ходе финансового расследования признаков ОД/ФТ либо предикатного преступления;
- применение гражданско-правовой конфискации;
- включение в перечни лиц, причастных к террористической деятельности.

147. Форма оформления результатов финансовых расследований зависит от его вида и предполагаемого их дальнейшего использования.

148. Результаты проводимых финансовых расследований в рамках уголовного процесса (параллельных расследований) следует оформлять таким образом, чтобы их дальнейшее использование в уголовном судопроизводстве не требовало повторного закрепления полученных данных в качестве документов процессуальных действий. Это означает, что при наличии возможности закрепления всего результата финансового расследования либо отдельных его частей установленным уголовно-процессуальным способом для собирания доказательств, следует использовать именно такую форму оформления результатов. Несмотря на отсутствие в большинстве государств-членов ЕАГ норм, конкретно определяющих понятие финансового расследования и механизма его проведения в уголовно-процессуальном законе, положения, позволяющие лицам, проводящим такие расследование, облачать получаемые результаты в форму процессуальных документов имеются. В частности, уголовно-процессуальные законы государств-членов ЕАГ наделяют лиц, осуществляющих досудебное уголовное преследование и судебное производство, правом поручать сотрудникам других правоохранительных органов (органов дознания, оперативно-розыскной деятельности и т.д.) проведение процессуальных действий, направленных на собирание доказательств по делу. Учитывая, что большинство, органов, уполномоченных на проведение финансовых расследований, как правило, являются правоохранительными органами (за исключением ПФР административного типа), осуществляющими функции оперативно-розыскной деятельности, дознания либо предварительного расследования, оформление в рамках проведения финансового расследования его результатов в виде документов процессуальных действий будет полностью соответствовать требованиям уголовно-процессуального закона.

149. В иных случаях при проведении параллельного финансового расследования, его результаты могут оформлены в соответствии с существующим в органе, проводящем финансовое расследование, порядке оформления полученных результатов, а в

дальнейшем они могут быть получены органом уголовного преследования либо судом в результате как проведения соответствующих процессуальных действий (выемки, направления запроса, истребования документов и т.д.), так и путем предоставления таких результатов участниками уголовного процесса, например по ходатайству государственного обвинителя об их исследовании в судебном заседании и др.

150. Оформление результатов финансовых расследований вне рамок уголовного процесса, осуществляется, как правило, в порядке, урегулированном для оформления результатов служебной деятельности соответствующим органом. В ряде случаев форма оформления такого расследования зависит от последующего использования материалов и порядка, установленного для таких материалов. Примером может служить порядок оформления и последующего использования результатов финансовых расследований, связанных с выявлением превышения расходов государственных должностных лиц над доходами, полученными ими из законных источников (Россия, Беларусь). В этих случаях соответствующим законодательством отдельно прописан порядок проведения финансового расследования и закрепления его результатов.
151. Оформление результатов финансовых расследований для целей осуществления административного процесса должно заканчиваться составлением материалов о соответствующем административном правонарушении в соответствии с законодательными актами об административных правонарушениях и направлением их для рассмотрения в компетентный орган.
152. Результаты финансовых расследований вне рамок уголовного процесса могут являться основанием для начала проведения уголовного преследования в случае, когда в них содержатся данные, указывающие на признаки соответствующего предикатного преступления либо ОД. В этой ситуации они могут стать частью проводимой доследственной проверки в тех странах, где такой институт имеется в уголовно-процессуальном процессе, либо подлежат проверке и оценке на предмет относимости, допустимости и достоверности в ходе предварительного расследования или судебного разбирательства.
153. Если финансовое расследование производится органом, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, его результаты оформляются в соответствии с требованиями, установленными для оформления сведений, полученных в результате оперативно-розыскной деятельности.
154. Здесь следует отметить, что для таких финансовых расследований есть несколько особенностей оформления результатов.
155. Первое – результаты ОРД являются сведениями, составляющими государственную либо служебную тайну и требуют соответствующего допуска сотрудника к секретным данным. Сами по себе такие результаты не могут быть просто переданы для их использования органу уголовного преследования, суду либо иным компетентным органам, поскольку в нередких случаях в них содержатся сведения, которые ни при каких обстоятельствах не могут быть преданы гласности, в частности сведения об источниках негласной информации (агентах, доверенных лицах и т.д.), технических средствах, методах и способах проведения ОРМ и получения данных и др. В этой связи в практике работы органов ОРД государств-членов разработаны внутренние

инструкции либо межведомственные документы, регламентирующие порядок оформления и легализации результатов ОРД.⁵ Как итог, результаты финансового расследования, проведенного средствами оперативно-розыскной деятельности представляют собой пакет информационных и аналитических справок и документов с грифом «для служебного пользования», оформленный и описанный согласно требованиям законодательства и документооборота.

156. Второе – передаваемые материалы (результаты) финансового расследования не имеют заранее установленной юридической силы. Это обусловлено характером оперативно-розыскной деятельности, получаемые в ходе ее данные имеют относительную достоверность, поскольку не разглашаются источники и способы их получения. В этой связи результаты финансовых расследований, полученных в ходе оперативно-розыскной деятельности, требуют последующего исследования и оценки в ходе уголовного преследования на предмет достоверности и допустимости (т.е. получения законными способами). Здесь необходимо отметить, что в большинстве уголовно-процессуальных законов государств-членов ЕАГ имеются нормы, позволяющие сотрудникам, осуществляющим уголовное преследование, и судьям изучать материалы оперативно-розыскной деятельности, имеющиеся у соответствующего органа ОРД, с целью проверки достоверности и законности полученных и представленных результатов.
157. Третье – не во всех случаях полученная в ходе оперативно розыскной деятельности информация может быть использована в рамках уголовного преследования даже в случае, когда она выделена, легализована и представлена в соответствующем порядке. Это может быть обусловлено различием в порядке получения отдельных видов информации органами ОРД и уголовного преследования. К примеру, в Республике Индия информация, полученная в рамках негласной деятельности от банков, операторов связи и других финансовых учреждений, используется как в целях разведки, так и в качестве доказательств. Однако, если информация должна быть использована в каком-либо публичном разбирательстве, она должна быть получена по надлежащему юридическому каналу, предусмотренному законом. Например, чтобы представить имеющуюся в банках информацию в качестве документа, на который можно сослаться в суде, информация запрашивается у банков в соответствии с Законом об использовании банковских учетных документов в качестве доказательств (Bankers' Book of Evidence Act).
158. Схожая ситуация имеется и при использовании результатов финансовых расследований, проведенных подразделениями финансовой разведки. Например, информация, полученная от иностранных ПФР либо по каналу Группы Эгмонт, во-первых, носит конфиденциальный характер и не может быть разглашена и передана для использования в уголовном процессе без разрешения соответствующего ПФР. Во-вторых, такая информация является разведывательной по своей сути, и в ряде случаев не является официальной в силу различия в механизмах ее получения. Информация, составляющая банковскую тайну, может получаться некоторыми ПФР без соблюдения

⁵ Например, приказ МВД России, Министерства обороны РФ, ФСБ России, Федеральной службы охраны РФ, Федеральной таможенной службы, Службы внешней разведки РФ, Федеральной службы исполнения наказаний, Федеральной службы РФ по контролю за оборотом наркотиков, Следственного комитета РФ от 27 сентября 2013 г. N 776/703/509/507/1820/42/535/398/68 ["Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд"](#).

установленного порядка ее получения для органов уголовного преследования, что с точки зрения допустимости ее в уголовном процессе может отвергаться судом и требовать повторного получения в установленном законом для данного органа порядке. Как правило, информация, полученная от ПФР, является важным источником для начала уголовного преследования, выдвижения и проверки версий в ходе расследования, ориентира в собирании и закреплении доказательств по делу. В случае релевантности информации, полученной ПФР по каналам Группы Эгмонт либо от зарубежных ПФР, она служит основанием для последующего обращения с запросом о взаимной правовой помощи для использования информации в судебных/гласных разбирательствах.

159. Таким образом, при оформлении результатов финансовых расследований следует учитывать поставленные задачи перед лицом, его проводящим, а также планируемую цель использования результатов финансового расследования.

Глава IV. Субъекты и механизмы проведения финансовых расследований

Органы (субъекты), уполномоченные на проведение финансовых расследований.

160. Несмотря на то, что в процесс проведения финансовых расследований зачастую вовлечено значительное количество участников, не все из них относятся к органам, осуществляющим финансовые расследования и уполномоченным на их проведение. В нередких случаях к проведению финансовых расследований привлекаются специалисты в различных областях познаний, эксперты, ревизоры, сотрудники финансовых учреждений и УНФПП, такие лица не являются уполномоченными на проведение финансовых расследований, поскольку не вправе самостоятельно проводить их, а также не принимают решение по результатам их проведения.
161. В целом в качестве органа, уполномоченного проводить финансовые расследования (субъекта финансовых расследований), следует понимать компетентный государственный орган, действующий на основании предоставленных ему прав и обязанностей по проведению финансовых расследований, и правомочный принимать решение о выводах и дальнейшем использовании результатов финансовых расследований.
162. Ряд государств-членов ЕАГ определили органы, уполномоченные на проведение финансовых расследований, в принятых ими нормативных правовых актах, регламентирующих порядок проведения таких расследований (Беларусь, Казахстан, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан). Однако в целом, субъекты финансовых расследований могут быть разделены на группы, исходя из требований Стандартов ФАТФ:
- правоохранительные органы;
 - специальные государственные органы, как правило, наделенные функциями осуществления ОРД;
 - подразделение финансовой разведки;
 - подразделения по выявлению и возврату активов;

- компетентные органы, не являющиеся правоохранительными (в том числе надзорные), однако на которые возложены функции по проведению финансовых расследований предикатных преступлений, либо выявлению преступлений в сфере их компетенции (налоговые, таможенные, пограничные органы и др.).

163. При определении перечня органов, уполномоченных на проведение финансовых расследований следует исходить из того, является ли данный компетентный орган участником национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, относится ли он к органам осуществляющим, выявление, пресечение, расследование предикатных преступлений, уполномочен ли такой орган принимать решение по материалам финансовых расследований самостоятельно, либо передавать их в соответствующий правоохранительный орган, наделен ли компетентный орган достаточными полномочиями для проведения финансовых расследований.
164. В ходе проведения данного проекта были получены сведения о компетентных органах, уполномоченных проводить финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, перечень которых приведен в [приложении 2](#).

Механизмы проведения финансовых расследований.

165. Проведение финансовых расследований является зачастую достаточно сложным и трудоемким процессом, требующим тщательного планирования направлений исследования, выдвижения возможных версий о способе получения конечного результата финансового расследования, значительных трудовых затрат сотрудников, а также должной подготовки лиц, проводящих финансовые расследования.
166. Как правило, проведение параллельных финансовых расследований в ходе уголовного преследования осуществляется самим следственным или иным сотрудником правоохранительного органа, в производстве которого находится уголовное дело. Такой подход имеет как положительные аспекты, так и отрицательные. С одной стороны, следственный работник, в производстве которого находится уголовное дело, достаточно хорошо знаком с обстоятельствами совершения предикатного преступления либо ОД, и в силу установления психологического контакта с подозреваемым и участниками уголовного процесса он иногда может владеть гораздо большим объемом конфиденциальной информации, нежели содержащаяся в материалах дела. Такая осведомленность и глубокое погружение в расследование позволяет ему выдвигать более предметные и приближенные к фактическим обстоятельствам дела версии о месте нахождения преступного имущества, возможных схемах проведения финансовых операций с целью придания противоправному доходу видимости получения из легального источника, лицах, которые номинально владеют имуществом, которое фактически является собственностью подозреваемого, предположительном владении подозреваемым юридическими лицами за рубежом, либо знакомстве с гражданами, оказывающими услуги по обналичиванию средств либо их отмыванию, и т.д. Все это при условии должной профессиональной подготовки следственного работника в вопросах проведения параллельных финансовых расследований позволяет снизить затраты ресурсов на их проведение и достичь положительного результата.
167. Однако не во всех случаях это возможно. Численность сотрудников следственных органов в государствах-членах достаточно высокая. Проведенные взаимные оценки показали, что повышение квалификации следственных сотрудников проводится, как

правило, в рамках общеобразовательных программ с редким выделением вопросов проведения финансовых расследований в виде отдельной тематики. Целенаправленная же подготовка следователей и оперативных работников для целей специализации на финансовых расследованиях, как правило, отсутствует. Да и в целом, при существующих численностях следственных и оперативных работников в государствах-членах (в некоторых странах исчисляются десятками тысяч человек) процесс дополнительной подготовки и повышения квалификации всех сотрудников займет годы и вряд ли будет окончен. Как следствие, проведение финансовых расследований всеми следственными и оперативными сотрудниками может не дать положительного эффекта и привести к их проведению на поверхностном, формальном уровне.

168. Ряд государств-членов ЕАГ предприняли попытки выделения отдельных сотрудников либо создания подразделений, в компетенцию которых входит проведение исключительно параллельных финансовых расследований. Особенно следует отметить в этой части положительный опыт Республики Казахстан, где в двух правоохранительных ведомствах – Службе экономических расследований Агентства по финансовому мониторингу и Агентстве по противодействию коррупции созданы специализированные подразделения, в компетенцию которых входит исключительно проведение параллельных финансовых расследований. Сотрудники данных подразделений включаются в ведомственные следственно-оперативные группы и осуществляют следственные действия в целях выявления фактов ОД, определения размера полученного преступного дохода, установление местонахождения имущества и наложение ареста на него в целях обеспечения конфискации, иные следственные действия, связанные с исследованием финансовой составляющей преступления.
169. Такой подход позволяет оптимизировать затраты на подготовку сотрудников в специфической сфере проведения финансовых расследований, обеспечить их специализацию на умении анализировать и выявлять сложные схемы движения капитала, проведения финансовых операций, а также завуалированных либо запутанных схем совершения предикатных экономических, коррупционных преступлений и ОД. С учетом освобождения таких сотрудников от рутинной работы по собиранию и процессуальному оформлению иных доказательств по уголовному делу, а также выполнения предусмотренных уголовно-процессуальным законом других формальностей, связанных с оформлением процессуального статуса участников уголовного процесса, обеспечения их права на участие и защиту в уголовном процессе, следственные и оперативные сотрудники, занимающиеся параллельными финансовыми расследованиями, в состоянии проводить их на качественно более высоком уровне. Представляется, что для стран с большим количеством сотрудников, занимающихся вопросами выявления и расследования предикатных преступлений и ОД, такой подход будет являться более успешным.
170. Иным способом обеспечения проведения параллельного финансового расследования в ходе досудебного производства по предикатным преступлениям может быть поручение их проведения органам, осуществляющим дознание либо оперативно-розыскную деятельность. В этом случае сотрудники таких органов, которые участвовали в первоначальном выявлении признаков преступления, могут проводить параллельное финансовое расследование по поручению органа, осуществляющего предварительное расследование либо суда. В ряде государств-членов ЕАГ такой

механизм проведения ФР в достаточной степени распространен. Он позволяет комбинировать при проведении параллельного финансового расследования возможности получения информации, как средствами, доступными для органов уголовного преследования, поскольку лицо выполняющее поручение следователя вправе проводить необходимые следственные и процессуальные действия, так и методами, и средствами оперативно-розыскной деятельности, в некоторых случаях являющихся более эффективным способом получения значимой информации.

171. Однако, как показывает практика, такой механизм также не лишен недостатков, в том числе описанных выше. В первую очередь недостаточное качество проведения параллельных финансовых расследований может вызываться значительной нагрузкой оперативных сотрудников и органов дознания. Проведение финансового расследования по поручению в большинстве случаев не относится к их непосредственным обязанностям, выполняется ими в совокупности со своими основными функциями. При этом уровень нагрузки на оперативных работников и дознавателей в государствах-членах достаточно высокий. В результате проведение финансового расследования не оценивается как приоритетная задача ни самим сотрудником в силу оценки его деятельности по иным критериям и результатам, ни его руководством. Во-вторых, проведение процессуальных действий в уголовном процессе и оперативно-розыскных мероприятий регламентировано различными нормативно-правовыми актами и существенно отличается друг от друга по способу собирания и закрепления информации. Как уже отмечалось выше, проведение оперативно-розыскных мероприятий является негласной деятельностью и не требует соблюдения формальностей в таком объеме как процессуальное закрепление и оценка доказательств в уголовном деле. В этой связи могут встречаться случаи, когда проведение параллельного финансового расследования по поручению органа уголовного преследования либо суда сопровождается нарушением уголовно-процессуального закона и приводит к признанию полученных доказательств и данных недопустимыми, и невозможности их использования для предъявления обвинения и вынесения приговора.
172. Тем не менее, если определение субъекта проведения финансового расследования в рамках уголовного процесса является более менее понятным и очевидным, вопрос об органах, уполномоченных на проведение финансовых расследований, не связанных с осуществлением досудебного производства является более сложным, поскольку соответствующие нормативно-правовые положения, регулирующие полномочия компетентных органов с той или иной сфере проведения финансовых расследований, как правило, не содержат указания о том, что их проведение является обязанностью таких органов. К примеру, обязанность налоговых органов в общем виде заключается в контроле за уплатой налогов, выявлении неплательщиков либо недобросовестных плательщиков налогов. Однако выявление недобросовестно исполняющих свои обязанности по уплате налогов лиц не в полном объеме коррелирует с целями проведения финансовых расследований для выявления законности получения незадекларированного имущества либо доходов, поскольку для достижения целей налогообложения в таком случае достаточно простого составления расчета подлежащих уплате сумм налогов и принуждения к их уплате в бюджет. В то же время

вопрос законности получения такого имущества, источников его приобретения остается за пределами простых функций налогообложения.

173. Аналогичная ситуация имеет место и по другим видам финансовых расследований, не связанных с осуществлением уголовного процесса.
174. При проведении параллельных финансовых расследований виды используемых проверочных действий, как правило в большей степени совпадают с основным инструментарием, имеющимся у органов уголовного преследования, предусмотренным уголовно-процессуальным законом для осуществления уголовного производства. Учитывая, что во многих случаях проведение параллельных финансовых расследований осуществляется на основании поручений органа уголовного преследования, результаты таких расследований, по сути, будут являться частью самого предварительного расследования. Соответственно к ним будут применяться все требования уголовно-процессуального закона. К таковым действиям можно отнести: получение объяснений и проведение допросов лиц, осмотры мест происшествий, местности, помещений или транспортных средств, осмотры предметов и документов, направление запросов для получения информации, проведение выемок, обысков, получение образцов для сравнительного исследования, получение результатов экспертиз, документальных проверок, ревизий, заключений специалистов, истребование деклараций (налоговых, имущественных, таможенных и т.д.), получение сведений из электронных банков данных, проведение оперативно-розыскных мероприятий и др. Проведение указанных мероприятий является общеустановленным для всех параллельных финансовых расследований.
175. Однако возможности параллельных финансовых расследований гораздо шире, чем полномочия органов уголовного преследования. Безусловное преимущество проведения параллельных финансовых расследований заключается в том, что, наряду с общедоступными механизмами, органы, осуществляющие параллельные финансовые расследования, могут применять и специфические действия, доступные им исключительно в силу их статуса среди государственных органов и предоставленных им индивидуальных прав, и обязанностей. К примеру, в случае поручения проведения параллельного финансового расследования ПФР, последний может проводить аналитические действия, направленные на отслеживание финансовых потоков, получать информацию от иностранных ПФР, а также информацию внутри государства, которая для правоохранительных органов может быть недоступной. Отдельные органы, осуществляющие параллельные финансовые расследования, могут быть наделены возможностью более быстрого получения финансовой информации и в особом порядке, а также правом замораживания операций и сделок с имуществом на основании законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, противодействия коррупции, терроризму и т.д.
176. В ряде случаев порядок получения информации органами, осуществляющими параллельное финансовое расследование, может существенно отличаться от предусмотренного уголовно-процессуальным законом, например, не требовать санкционирования. В такой ситуации появляется коллизия двух правовых регламентаций, причем обе из них предусмотрены законодательством и не являются нарушением. Зачастую, регламентированный порядок в уголовно-процессуальном законодательстве является более жестким и требует обеспечения гарантий соблюдения

прав лица, в отношении которого осуществляется уголовный процесс. Представляется, что при выборе способа получения информации при параллельном расследовании следует исходить из целей оперативности получения информации и возможности ее последующего использования в уголовном процессе. В случае, когда уголовно-процессуальный закон запрещает использование данных, полученных пусть и в пределах норм других законодательных актов, но в нарушение порядка, установленного уголовно-процессуальным законом, использовать иные методы сбора информации, доступные органам, производящим параллельные расследования нельзя, так как это приведет к признанию таких данных судом в качестве недопустимых, и как следствие, их неиспользование в процессе доказывания. В ином случае необходимо оценить, какой порядок получения данных будет более оперативным и полным. При этом следует учитывать, что при получении информации в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законом, такие данные, как правило, не требуют дополнительного оформления и проверки (например, проведение осмотров документов, получение сведений о банковской тайне, протоколы допросов лиц и др.) и сами по себе являются доказательствами в уголовном процессе. Данные же полученные органами, проводящими параллельные финансовые расследования (в том числе и ПФР), в результате использования ими специфических полномочий, требуют проведения проверки и оценки на предмет их относимости, допустимости и достоверности.

177. Отдельно необходимо отметить возможность проведения в рамках параллельных финансовых расследований действий, затрагивающих либо ограничивающих конституционные права граждан. Во всех государствах-членах ЕАГ установлен особый порядок их проведения, предусматривающий получение соответствующего разрешения (санкции прокурора, судебного ордера либо постановления и т.д.). Это обусловлено необходимостью защиты фундаментальных и конституционных прав граждан на защиту частной жизни, собственности, неприкосновенности личности. Уголовно-процессуальные законы предъявляют достаточно жесткие условия для признания результатов таких действий законными и обоснованными. В тоже время специфические полномочия государственных органов, проводящих параллельные финансовые расследования, могут иметь более мягкий режим и условия проведения схожих видов мероприятий. С учетом первостепенности обязательств государств по защите фундаментальных и конституционных прав граждан, обусловленной принятием ими на себя международных обязательств по защите лиц от необоснованного преследования и вмешательства, представляется, что требования уголовно-процессуального закона при проведении в рамках параллельных финансовых расследований в части особенности проведения действий, затрагивающих или ограничивающих такие права граждан, являются обязательными и должны соблюдаться в полном объеме.
178. Отдельно следует остановиться на случаях наличия специальных подразделений по проведению финансовых расследований. Подобный механизм, безусловно, имеет существенные положительные аспекты в предотвращении ОД, а также при пресечении и расследовании предикатных преступлений. Как уже отмечалось ранее, они могут создаваться путем выделения отдельных сотрудников в составе следственных подразделений для проведения финансовых расследований, создания в следственных

органах отдельных подразделений по финансовым расследованиям, а также отдельных правоохранительных органов. В зависимости от организационной структуры будут отличаться и механизмы проведения ими финансовых расследований.

179. Выделяемые сотрудники и создаваемые отдельные подразделения в правоохранительных органах, как правило, осуществляют проведение параллельных финансовых расследований на основании поручений соответствующих следователей, и их компетенция и обязанности в целом описаны выше.
180. Что же касается отдельных подразделений и отдельных правоохранительных органов, создаваемых для проведения расследований по делам об ОД и финансовых расследований, их компетенция может быть обусловлена не только решением следователя, расследующего предикатное преступление, о необходимости проведения финансового расследования на предмет ОД либо ФТ, но и определенной самостоятельностью в принятии решения и начале проведения расследования. В таких подразделениях могут присутствовать аналитические сотрудники, задачей которых будет мониторинг всех расследуемых предикатных преступлений на предмет вероятного наличия факта ОД или ФТ и принятия решения по ним о целесообразности проведения финансового расследования.
181. Примером может служить деятельность Правоохранительного директората при Министерстве финансов Республики Индия. Директорат имеет доступ к сети регистрации преступлений (CCTNS), где имеются подробные сведения о делах, зарегистрированных полицией штата. Сотрудники территориальных подразделений/зон Директората имеют доступ к базе данных CCTNS на регулярной основе для выявления дел, связанных с предикатными преступлениями, которые определены как преступления, включенные в перечень в соответствии с Законом о ПОД (PMLA) и потенциально связанных с отмыванием денег. Специальное подразделение в центральном аппарате получает информацию от ПОО, которая рассматривается и направляется в соответствующие подразделения на местах для принятия необходимых мер с их стороны. Кроме того, Директорат принимает к сведению информацию, имеющуюся в открытом доступе. Достоверность информации о возможных признаках ОД, поступающей из открытых источников, проверяется и принимаются необходимые меры в соответствии с положениями PMLA. В Директорате есть специальный отдел ОРД, который собирает информацию через открытые источники и скрытые источники информации о потенциальных случаях ОД.
182. Таким образом, в задачи специализированных подразделений по финансовым расследованиям в странах, где установлена исключительная подследственность дел об ОД либо ФТ одному органу уголовного преследования, может входить не только проведение параллельных финансовых расследований по делам следователей таких органов, но и выявление и получение материалов о возможных случаях ОД либо ФТ по преступлениям, расследование которых находится в производстве других следственных подразделений. Такой подход позволяет оптимизировать использование ресурсов на проведение параллельных финансовых расследований во всех следственных органах, а также обеспечить более квалифицированное рассмотрение обстоятельств совершения предикатных преступлений на предмет возможного ОД либо ФТ. Более того, такой подход позволяет не затягивать сроки расследования предикатных преступлений и расследовать дело об ОД самостоятельно без привязки к

предикатному преступлению, поскольку проведение финансовых расследований может выходить за рамки доказывания предикатного деяния и гораздо более длительное по времени.

183. Механизмы проведения в этом случае финансовых расследований могут быть либо регламентированы уголовно-процессуальным законом, в случае, когда финансовое расследование проводится как форма предварительного расследования преступлений ОД либо ФТ, либо регулироваться отдельными положениями и основываться на соответствующих полномочиях компетентного органа либо подразделения по финансовым расследованиям, либо быть оговорены в отдельном нормативно-правовом акте. Положительный эффект может также быть достигнут при создании таких подразделений при ПФР, возможности которых очевидно будут использоваться при проведении финансовых расследований.
184. Что же касается проведения финансовых расследований без осуществления уголовного преследования, механизмы их проведения в первую очередь зависят от полномочий соответствующих субъектов. В случае, когда субъектами проведения финансовых расследований вне рамок уголовного производства являются правоохранительные органы, они могут использовать инструментарий, предоставленный для них соответствующими нормативными правовыми актами, регулирующими специфику их деятельности, либо законодательством об ОРД, в случае наличия на нее права. В иных случаях механизмы могут определяться другими законодательными актами, например, законодательством о противодействии коррупции, в случае, когда финансовое расследование проводится для установления фактов превышения доходов или стоимости имущества у должностного лица в сравнении с его расходами (Россия, Беларусь).
185. В ситуации, когда финансовое расследование без осуществления уголовного преследования проводится органом, не являющимся правоохранительным, следует учитывать требования критерия 30.4 Рекомендации 30 ФАТФ, которые обязывают государства наделять такие органы соответствующими правами и обязанностями (проводить расследования самостоятельно либо передавать результаты другому органу для расследования, иметь право на выявление и отслеживание преступного имущества и др.). Представляется, что в такой ситуации полномочия и компетенция органов, осуществляющих финансовые расследования без осуществления уголовного преследования и не являющихся правоохранительными, должны быть регламентированы специальным нормативным правовым актом. При этом такие органы должны быть наделены, как минимум, правом на проведение общеустановленных действий для финансовых расследований (опросы, получение и исследование документов, осуществление либо поручение проведения ревизий, аудита, документальных проверок, получение сведений составляющих банковскую тайну, анализ финансовых данных, получение заключений специалистов и т.д.). В то же время проведение действий, связанных с ограничением либо затрагивающих конституционные права граждан, в рамках финансовых расследований без осуществления уголовного производства представляется невозможным, в таких случаях финансовое расследование подлежит передаче в правоохранительные органы.
186. В этой связи, представляется, что именно порядок проведения финансовых расследований вне рамок уголовного процесса, обязанности и полномочия

компетентных органов требуют детального отражения в правовых актах, регулирующих сферу финансовых расследований по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Как показывает же изучение существующих в государствах-членах нормативных правовых актов, регулирующих финансовые расследования, а также результаты исследования в рамках данного проекта, вопросы регламентации финансовых расследований вне рамок уголовного процесса остаются без внимания, их правовое регулирование практически отсутствует.

187. Вопросы обеспечения прав граждан при осуществлении финансовых расследований вне рамок уголовного процесса, имеют существенную значимость, поскольку фактически они (их объем, способ обеспечения) не регламентированы никакими другими правовыми актами. Представляется, что при проведении таких финансовых расследований защита прав граждан должна быть обеспечена на уровне, соотносимым с уголовным производством, за исключением проведения негласных (секретных) действий, а также отсутствия обязанности доказывать законность приобретения имущества. Принципы естественной справедливости должны быть важным и неотъемлемым элементом всех процедур, проводимых в рамках финансовых расследований. Лицам, участвующим в финансовом расследовании, например, при даче объяснений, предоставлении документов и т.д., должны разъясняться их права и обязанности, возможность использования конституционного права на отказ от дачи пояснений против себя и своих близких, приглашения защитника, возможность ознакомления с материалами финансового расследования на определенной стадии и т.д. В то же время, необходимо отметить, что поскольку финансовое расследование без осуществления уголовного преследования, как правило, преследует цель выявления фактов незаконного обогащения, превышения расходов над доходами, и не является частью уголовного судопроизводства, в нем может не соблюдаться принцип возложения обязанности доказывания на орган, проводящий расследование. В этом случае обязанность предоставления доказывающих фактов и документов может налагаться и на лиц, в отношении которых финансовое расследование проводится.
188. При нарушении работником субъекта финансовых расследований прав и законных интересов граждан или организаций, если его действия (бездействие) признаны в установленном порядке незаконными, соответствующий субъект обязан принимать меры к их восстановлению. Вред, причиненный гражданину или организации в результате незаконных действий (бездействия) органов по проведению финансовых расследований (их работников), должен подлежать возмещению в порядке, установленном законодательством.
189. Относительно сроков проведения финансовых расследований следует отметить, что, как указывалось выше, такие расследования в основном имеют больший предмет исследования и в силу своих особенностей занимают гораздо больше времени чем уголовное преследование. В некоторых случаях при проведении параллельных финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ устанавливаются сроки, соответствующие общим срокам предварительного расследования. Однако это не всегда является оправданным, поскольку это может влиять на эффективность и качество финансовых расследований, а также приводить к отсутствию заинтересованности следственных работников в проведении финансовых расследований надлежащего качества в случаях, когда оценка их служебной

деятельности зависит от количества и сроков расследования окончанных производством уголовных дел. В других случаях сроки финансовых расследований регламентированы в соответствующих ведомственных правовых актах. Например, в Федеральной службе по финансовому мониторингу (Российская Федерация) порядок проведения финансовых расследований и сроки их проведения регламентированы Методическими рекомендациями по организации проведения финансовых расследований. Срок проведения проверочных мероприятий установлен 30 календарных дней с момента начала (регистрации) проверочных мероприятий; углубленного финансового расследования – 6 месяцев с момента начала (регистрации), которое может быть продлено до одного года. Также по решению заместителя директора Росфинмониторинга срок проведения финансового расследования может быть продлен свыше одного года.

190. Представляется, что финансовые расследования должны проводиться в разумные сроки, чтобы имелась возможность приложить усилия для завершения расследования, и, в то же время, чтобы доходы от преступлений не были утрачены для изъятия, предотвращалось дальнейшее отмывание денег или финансирование терроризма.
191. С учётом изложенного для четкого разграничения субъектов и механизмов проведения различных видов финансовых расследований рекомендуется на национальном уровне принимать соответствующий регламентирующий нормативный правовой акт.

Глава V. Особенности проведения отдельных видов финансовых расследований

192. При проведении параллельных финансовых расследований ПОО в основном используются стандартные подходы и методики расследования отдельных категорий преступлений. Среди них можно выделить следующие.
193. Изучение первичных материалов. Эта процедура позволяет наметить предварительные стратегические цели финансовых расследований, определить приоритеты в проведении первоначальных и последующих действий.
194. Предварительная квалификация. Первичные материалы дают возможность определить предполагаемую квалификацию преступления, помогают понять предмет расследования и определить информацию, подлежащую установлению.
195. Выдвижение версий. Основой расследования являются следственные версии, то есть предположения о возможной схеме совершения ОД/ФТ либо отсутствии такой схемы. Правильно построенные версии помогают оптимизировать процесс расследования.
196. Выбор приоритетного направления. Выбор приоритетного направления - это чувствительный момент в финансовом расследовании, поскольку он может как ускорить процесс доказывания, так и привести к бесполезному расходованию ресурсов.
197. Планирование расследования. Многие простые финансовые расследования проводятся, не требуя планирования. Однако по мере увеличения сложности процесса собирания информации, планирование становится критически необходимым. Планирование не ограничивается одним лишь общим планом, оно также может включать учеты полученных данных, изъятых предметов, распределение обязанностей в группе и т.д.

198. Розыск финансовой информации и ее сбор. Для осуществления этой процедуры проводятся действия, предусмотренные в плане финансового расследования, а также иные возможности для получения информации, описанные ранее.
199. Анализ сведений о лицах и фактах. Важным источником данных является информация о связях фигурантов, их встречах, деловых контактах, сделках. Совокупность этих сведений, её изучение позволяет воссоздать предполагаемую картину совершения финансовых операций. Лучшим способом понимания результатов анализа является его визуализация, в том числе в схемах, таблицах и т.д.
200. Анализ финансовой информации. Анализ финансовой информации связан со следующими процессами: стандартизация, унификация и очистка данных. Также важен алгоритм анализа и описания его результатов. К примеру, если применяется табличный анализ движения средств по банковскому счету, важным будет определить критерии выделения интересующих расследование операций.
201. Формирование доказательственной базы. Этот процесс предполагает ведение учета доказательств (списком, таблицей и т.д.). Такой подход дает возможность заранее увидеть противоречия доказательств или их недостаточность.
202. Анализ и оценка доказательств - это параллельный расследованию процесс, который должен осуществляться постоянно. Собранные доказательства должны быть подкреплены анализом и убедительно представлены.
203. Применение знаний о криминалистической структуре преступления в процессе финансовых расследований позволяет структурировать задачу финансового расследования путем последовательного изложения известной информации о реальных ее элементах, связях между ними, событиях, отражениях, особенностях преступного деяния. Принимая в качестве основы теоретической базы криминалистическую характеристику преступления, представляется возможным построение наиболее вероятных финансовых схем и последствий совершения преступления. Как составляющая теоретической базы может выступать система типологий совершения преступлений ОД и ФТ от различных предикатных деяний. Предположение о финансовой схеме совершенного преступления наиболее эффективно может быть представлено схематически.
204. В конструировании версий в финансовом расследовании приобретает важное значение матрицирование, когда оно осуществлено на основе сопоставления существенных признаков путем использования в расследовании типичных версий. Типичная версия - это результат матрицирования конкретного типа исходной информации о механизме сходных преступлений на основе криминалистической характеристики. Она представляет собой модель целой группы аналогичных преступлений, в то время как конкретная версия является логической моделью расследуемого преступления.
205. Вместе с тем, в силу особенностей целей и задач финансовых расследований их проведение может носить специфический характер, как уже отмечалось, выходить за пределы доказывания по уголовным делам, а также иметь определенные различия в зависимости от вида выявляемого преступления, обнаруживаемого имущества, исследуемых финансовых операций и т.д. Преступники, как правило, со временем совершенствуют свои методы преступных действий, и различные преступники и их группы, в особенности, могут использовать различные (специфические) методы.

Соответственно и лицам, проводящим финансовые расследования следует детально вникать в исследуемые события и преступные схемы, использовать в финансовых расследованиях конкретно определенные для данного финансового расследования механизмы. В этой связи очень важным является тщательное и грамотное планирование финансового расследования и его предполагаемых результатов. Тем не менее, несмотря на то, что каждая ситуация проведения финансового расследования является специфической и особенной для данного случая, итоговые цели и задачи всех финансовых расследований в общем одинаковы независимо от используемого метода/подхода (выявление и документирование преступных доходов и фактов их отмыwania, иных финансовых аспектов преступной деятельности, местонахождения преступного либо эквивалентного имущества, а также сбор доказательств/информации относительно этого). Соответственно ряд механизмов финансовых расследований будут являться общими для их конкретных видов.

Методика проведения финансовых расследований для целей противодействия отмыwанию (легализации) преступных доходов.

Особенности проведения финансовых расследований об отмыwании (легализации) преступных доходов

206. Случаи отмыwania преступных доходов могут успешно выявляться за счёт проведения финансовых расследований.
207. Учитывая постоянную трансформацию предметов преступного посягательства в ходе многочисленных операций и сделок в рамках процесса отмыwania преступных доходов, попытка формулирования единого подхода к проведению всех финансовых расследований данной категории будет весьма условной.
208. Наиболее целесообразным будет определить категории данных, которые могут (должны) исследоваться в рамках финансовых расследований для целей противодействия ОД. Первая группа – денежные средства, иные материальные ценности, другие объекты материального мира, непосредственно явившиеся предметом финансовой операции или сделки по легализации (отмыwанию). Вторая группа – правоустанавливающие и смежные с ними документы, отражающие факт совершения сделки или операции, момент возникновения (перехода) права собственности или иного законного владения материальными ценностями, фигурирующие в процессе отмыwania доходов. Третья группа – первичные бухгалтерские документы, отражающие непосредственно конкретную финансовую операцию или иную сделку. Они несут информацию о дате и времени совершения сделки, ее участниках, предмете сделки и иных условиях, соответствие или несоответствие которых реальным условиям позволяет выразить обоснованное предположение о ее фиктивном характере. Четвертая группа – иные документы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, анализ которых (при необходимости в сочетании с первичными документами) позволяет определить момент и основания возникновения неучтенных денежных средств или иных материальных ценностей, а также дальнейшее движение по учетам вовлекаемых из теневого оборота активов. Пятая группа – сведения из информационных ресурсов (файлов). Шестая группа – документы небанковского характера и другие сведения.

209. При проведении финансовых расследований для целей выявления ОД следует учитывать, что в общем ФР для достижения указанных целей по своему характеру и механизмам получения информации коррелируют с уже отмеченными общими подходами при организации и проведении расследований по предикатным преступлениям. Детальная специфика выявляемых подозрительных схем и операций, а также индикаторов подозрительности, является в достаточной степени широкой, требующей соответствующего моделирования и планирования в рамках каждого конкретного дела. Частично проблема специфики проведения ФР в этой сфере решается за счет проведения в ЕАГ типологических исследований и подробного освещения в их рамках индивидуальных особенностей выявления ОД в специфических областях. Указанные типологические исследования размещены на веб-сайте ЕАГ⁶ и не требуют детального отражения в данных рекомендациях. В качестве примеров можно привести результаты типологических исследований: «Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов», «Отмывание денег через рынок ценных бумаг», «Отмывание преступных доходов от деятельности финансовых пирамид», «Отмывание денег через страховые организации», «Отмывание преступных доходов, полученных в результате налоговых преступлений и преступлений в сфере предпринимательской деятельности» и другие.
210. Существуют также специфические цели финансовых расследований, предмет исследования и механизмы, которых являются наиболее характерными именно для ФР этой группы.
211. В первую очередь необходимо определить вид проводимого финансового расследования и его цели, в частности будет ли это параллельное финансовое расследование либо таковое вне рамок уголовного процесса. Это позволит определить субъект, который уполномочен проводить расследование, а также процессуальный порядок его проведения и сроки. Параллельное финансовое расследование будет иметь место в случае, когда в производстве органов уголовного преследования уже имеется дело об отмывании преступных доходов и целью проведения финансового расследования является выяснение схемы легализации, места нахождения отмытых преступных доходов, их размера, а также для установления имущества эквивалентной стоимости либо имущества, полученного в результате использования преступных доходов.

Пример

ПОО одного из государств-членов в ходе досудебного расследования по уголовному делу по факту хищения бюджетных средств в особо крупном размере проведено параллельное финансовое расследование и установлено, что преступный доход виновным легализован путем приобретения под видом законных сделок недвижимого имущества (два жилых дома, торговый объект, производственное помещение) и двух автомобилей.

На преступно добытое имущество наложен арест. Приговором суда обвиняемый признан виновным в хищении путем присвоения, растраты и мошенничества в особо крупном размере и легализации преступных доходов и осужден к лишению свободы. Имущество, приобретенное на преступные средства, общей стоимостью более 150 тыс. долларов США конфисковано в доход государства.

⁶ <https://eurasiangroup.org/ru/eag-typology-projects>

212. Основную нагрузку по сбору и анализу информации в таких параллельных финансовых расследованиях должны взять на себя оперативные подразделения ПОО. На этапе выявления преступления необходимо организовать сбор первичной информации о признаках возможной легализации – наличие сведений о сделках и финансовых операциях, имеющих запутанный или необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; несоответствие сделок целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации (в ситуации, если имеет место интеграция (слияние) преступных доходов и финансовых ресурсов легального бизнеса); неоднократное совершение операции или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля и иные. Использование материалов финансового расследования в доказывании отмыывания преступных доходов возможно как в форме анализа и использования в качестве доказательств поступающих материалов финансовых расследований, так и в форме заключения и показаний специалистов на стадии досудебного расследования уголовных дел.

Пример

В ходе досудебного расследования уголовного дела о хищении путем присвоения и мошенничестве проведено параллельное финансовое расследование и установлено, что за преступно добытые средства виновный приобрел жилой дом с хозяйственными постройками и земельным участком, а также торговый объект (магазин).

С целью сокрытия преступного происхождения указанного имущества оно было фиктивно оформлено на имя супруги обвиняемого, а затем на основании договора купли-продажи передано в собственность ее близкого родственника без намерения фактического отчуждения.

Проведенным финансовым расследованием доказано приобретение имущества на преступно добытые средства, а также фиктивность сделок по его оформлению в собственность третьих лиц.

По приговору суда обвиняемый осужден за хищение имущества и легализацию преступных доходов. Объекты недвижимости (дом, магазин и земельные участки) конфискованы в доход государства.

213. Проведение финансовых расследований для выявления отмыывания преступных доходов в связи с изъятием имущества, не относящегося к расследуемому преступлению, имущества, стоимость которого превышает законные доходы лица, достоверности принадлежности имущества либо установления факта сокрытия его истинной принадлежности, использования юридических лиц для ОД (в странах, где уголовная ответственность юридических лиц не установлена) в большинстве случаев будут являться предметом исследования в ходе финансовых расследований вне рамок уголовного процесса, поскольку цели таких расследований, как правило, выходят за рамки предмета доказывания по уголовному делу об отмыывании преступных доходов, либо вообще расследование такого преступления не осуществляется.

Пример

ПОО зарегистрировало информационное сообщение, в котором содержались сведения о политически значимом лице (ПДЛ) и нескольких других неустановленных лицах, и было направлено в связи с получением этими лицами активов, размер которых не соответствовал их известным источникам доходов.

В этой связи было проведено финансовое расследование в отношении этого ПДЛ, членов его семьи и других лиц для выяснения их необъяснимых доходов. ПДЛ, будучи

министром правительства, приобрело активы, несоизмеримые его известным источникам доходов, на сумму более 750 000 долларов США и попыталось представить их в качестве доходов от сельскохозяйственной деятельности. Основная часть этих средств была вложена в приобретение страховых полисов на имя ПДЛ и членов его семьи, оплата за которые была произведена наличными деньгами. ПДЛ и его жена регулярно подавали декларации о подоходном налоге. Для того, чтобы представить наличные деньги, вложенные в приобретение страховых полисов в качестве законных доходов, ПДЛ прилагало приходные кассовые ордера (квитанции о поступлении наличных денег), касающиеся доходов от сельскохозяйственной деятельности. Поданные ранее налоговые декларации отражали официальные доходы ПДЛ в качестве государственного чиновника, и когда налоговые органы указали на несоответствие, ПДЛ подало исправленные налоговые декларации, включающие сведения о вложениях в страховые полисы. Поступления, полученные от полисов, были представлены в качестве законных доходов. Страховые полисы с единовременной оплатой страхового взноса приобретались в целях получения ежегодного страхового аннуитета (ежегодных выплат от страховой компании) в пользу ПДЛ и членов его семьи. Доходы, полученные в виде выплат по истечению срока действия страховых полисов и выплат страхового аннуитета, проводились по различным банковским счетам семьи ПДЛ, а затем использовались для приобретения активов и покупки жилого дома.

В ходе расследования ПОО наложили арест на действующие страховые полисы, а также на приобретённые активы и жилой дом.

214. Правоохранительные органы также проводят финансовые расследования для целей противодействия ОД параллельно с осуществлением расследований предикатных преступлений. Такие финансовые расследования могут осуществляться в форме параллельных, в тех случаях, когда законодательство допускает проведение процессуальных действий, выходящих за рамки доказывания по предикатному преступлению, а также, если целесообразность такого финансового расследования в рамках предикатного преступления признана органом уголовного преследования и проведение финансового расследования входит в его компетенцию. В тех же случаях, когда финансовое расследование может занять существенно более длительный промежуток времени, либо не относится к компетенции данного органа, для решения вопроса о применении конфискации, не основанной на осуждении либо расширенной конфискации имущества, и его проведение не повлияет на объективность и полноту расследования предикатного преступления, допустимо проведение финансового расследования для целей противодействия ОД вне рамок расследования предикатного преступления.
215. Тем не менее, следует отметить, что в государствах-членах ЕАГ в основном факты отмывания преступных доходов устанавливаются, как правило, при расследовании преступлений, которые совершены до отмывания преступных доходов, например, налоговых преступлений или в рамках проведения оперативно-розыскных мероприятий. Информация об отмывании (легализации) преступных доходов добывается в рамках проведения таких оперативно-розыскных мероприятий, как снятие информации с технических каналов связи, прослушивание телефонных переговоров, а также обследование помещений и оперативный эксперимент. Лица, наделенные контрольными и надзорными функциями, осуществляют проверку всех сомнительных финансовых операций и передают их результаты в правоохранительные органы.

216. На определение тактики проведения финансового расследования, а также планируемых мероприятий влияет форма расследуемого отмывания преступных доходов, в частности самоотмывание, отмывание третьими лицами, расследование ОД без одновременного расследования предикатного преступления, а также расследование ОД от предикатного преступления, совершенного за рубежом, и наоборот, финансовое расследование отмывания доходов за пределами страны при совершении предикатного преступления внутри страны (вывод похищенных активов за рубеж и их отмывание).
217. При самоотмывании финансовое расследование, как правило, проводится одновременно с расследованием предикатного преступления, за исключением случаев, когда такое преступление уже рассмотрено судом с вынесением приговора либо, когда проведение финансового расследования для доказывания ОД не относится к компетенции органа уголовного преследования.
218. Проведение финансовых расследований по делам о самоотмывании, в основном, не представляет значительной сложности в планировании и осуществлении. Зачастую значительная часть информации, требуемой для финансового расследования, уже собирается следователем в рамках досудебного расследования по уголовному делу.
219. Основными задачами в таких случаях, как правило, являются:
- установление размера отмытых преступных доходов, а также средств и орудий совершения ОД;
 - установление схемы проведения финансовых операций, направленных на конверсию преступного имущества в иную форму для целей сокрытия его правовой природы;
 - установление местонахождения, способа распоряжения имуществом, полученным в результате совершения преступления;
 - установление факта и определение размеров дохода, полученного в результате использования преступного имущества;
 - установления имущества стоимостью эквивалентной размеру полученного преступного дохода.
220. Для выяснения размера отмытых преступных доходов, а также орудий и средств совершения ОД целесообразно сконцентрироваться на установлении соответствия выявленного легализованного имущества полученному в результате совершения предикатного преступления доходу. Это позволит оценить полноту обнаружения преступных доходов и мер к их изъятию. Следует учитывать, что необязательно весь преступный доход подвергается преступниками легализации, однако проводимые расследования предикатного преступления и преступления ОД должны стремиться к тому, чтобы в результате их проведения в совокупности был изъят и конфискован весь преступный доход. При проведении такого финансового расследования целесообразно начать с определения имущественного положения и источников дохода подозреваемого лица до совершения предикатного преступления. Для этого следует использовать имеющиеся в распоряжении органа, осуществляющего ФР, любые доступные источники получения финансовой информации. Это и наличие различного рода движимого и недвижимого имущества, наличие банковских счетов, вкладов, полученных займов и кредитов. В случае, если подозреваемый ранее осуществлял

декларирование своих доходов, такие декларации целесообразно также приобщить к расследованию.

221. Аналогичные действия могут быть проведены и в отношении близких лиц подозреваемого, либо иных связанных с ним лиц, при наличии оснований полагать, что отмывание имущества могло быть совершено с их участием.
222. Далее, исходя из установленного события преступления, уровня образования лица и его финансовых возможностей, данных о его участии в сомнительных операциях, оперативно-розыскных данных о контактах с лицами в период относящийся к отмыванию преступных доходов следует определить, какие наиболее вероятные действия по отмыванию имущества могли быть совершены подозреваемым.
223. В дальнейшем следует изучить изменение имущественного и финансового положения подозреваемых и связанных с ним лиц (при необходимости) в период совершения отмывания преступного дохода: какое новое имущество у него появилось, имело ли место постоянное использование фактически «чужого» имущества в этот период. Следует выяснить, какие финансовые операции проводились подозреваемым в указанный период, приобретались ли им особо дорогие услуги, предметы роскоши, ценные бумаги. При наличии данных о конвертации преступного имущества в иной вид, следует отследить всю цепочку движения как преступного имущества до его исчезновения из легального оборота, так и вновь приобретенного, на предмет их связи между собой.
224. По делам об отмывании доходов от экономических преступлений необходимо тщательно исследовать деятельность соответствующих юридических и физических лиц в период, относящийся к отмыванию преступных доходов. Следует проводить детальные проверки с привлечением соответствующих специалистов на предмет оценки достоверности и объективности взаимоотношений с иными субъектами хозяйствования и фактический характер договорных отношений с ними. Целесообразно обращать внимание на получение в период, относящийся к отмыванию преступных денег, различного рода займов, кредитов и иного финансирования на предмет объективности условий их возврата, субъектов их предоставления – на предмет возможной связи с подозреваемым, гипотетические факты связи с юридическими лицами, имеющими признаки лжепредпринимательских структур, либо соответствующих иным критериям подозрительности.
225. Очень важным является разграничение момента окончания совершения предикатного преступления и последующего начала отмывания преступных доходов. Нередки случаи, когда цепочка действий, включающих в себя совершение предикатного преступления и отмывания преступных доходов лицами, осуществляющими уголовное преследование, рассматриваются в качестве единого преступного умысла на совершение предикатного преступления и последующее использование полученного преступного дохода. При этом не учитывается, что момент окончания предикатного преступления имел место на гораздо более ранней стадии, а последующие действия были связаны не с простым распоряжением преступным доходом, а с последовательностью действий, приведших к конвертации такого преступного имущества в иной вид либо придание ему видимости получения из законных источников. Зачастую такая ситуация имеет место при отмывании преступного дохода от налоговых преступлений, когда после фактической неуплаты налогов, например,

вследствие приобщения к бухгалтерскому учету недостоверных документов, образовавшаяся излишняя сумма выручки от реализации товаров, работ и услуг в дальнейшем выводится по также не имеющим достоверности документам на цепочку иных субъектов хозяйствования (в том числе и подозрительных) и возвращается под предлогом различного рода финансирования (внесения в уставный фонд, предоставления займа, возврата якобы имевшего место финансирования и др.).

Пример

ПОО возбуждено уголовное дело по признакам ОД в отношении нескольких лиц, которые легализовывали преступные доходы, полученные от уклонения от уплаты налогов.

В результате параллельного финансового расследования было установлено, что в преступной схеме были использованы субъекты хозяйствования, как зарегистрированные в стране, так и за ее пределами.

Полученные преступным путем средства (около 17,5 млн. долларов США) на основании фиктивных договоров займа и договоров на оказание консультационных (консалтинговых) услуг поступали на счета подконтрольных компаний и в последующем включались в легальный оборот.

226. Встречаются случаи, когда для обеспечения латентности отмыывания преступных доходов используются схемы движения средств по счетам финансовых учреждений и банковские продукты.

Пример

ПФР выявило подозрительные контракты, размещённые крупной государственной больницей. В ходе финансового расследования было установлено, что владельцами компаний-претендентов на получение контрактов являлись одни и те же лица, что тщательно скрывалось. Заместитель руководителя больницы совершил злоупотребление своим служебным положением, создав группу сообщников для подачи заявок на получение выгодных договоров, за которые он был ответственным, и эта группа выиграла тендеры по завышенным ценам.

В результате было незаконно присвоено почти 1,35 миллиардов рублей или 18,4 млн. евро, которые затем были отмыты через счета фиктивных компаний.

Четырем участникам преступления были предъявлены обвинения в самоотмыывании преступных доходов и мошенничестве.

227. Одной из сложных схем для выявления является использование для отмыывания преступных доходов механизмов фидуциарного кредитования, т.е. кредитование от имени финансового института, но за счет и на риск клиента. В таких случаях очень сложно без проведения тщательного анализа финансовых операций и документов найти связь между юридическим лицом, выступающим гарантом исполнения обязательств, и получателем кредитных ресурсов. Финансовое же расследование позволяет за счет сопоставления времени и направления финансовых операций отследить подконтрольные подозреваемым лицам фирмы, получающие финансирование под гарантии юридического лица, вовлеченного в схему легализации в качестве гаранта исполнения кредитных обязательств.

228. При отмыывании преступных доходов достаточно часто используются схемы, основанные на торговых операциях. Подробно примеры таких схем и их использования описаны в типологическом отчете ФАТФ «Отмыывание денег в рамках торговых

операций», имеющемся на вебсайте ЕАГ.⁷ Торговля является сложной и запутанной по своей природе, что отражает характер взаимосвязанных цепочек поставок по всему миру. Основанные на торговых операциях схемы ОД используются как рядовыми преступниками, отмывающими собственные преступные доходы, так и организованными преступными группами и преступными организациями, профессиональными отмывателями денег.

Пример

Директор частного предприятия «Т», путем обмана, не намереваясь выполнять принятые на себя обязательства по оплате поставленной продукции, получил на государственном предприятии муку массой свыше 231 тонны на общую сумму 120 тыс. долларов США. В ходе параллельного финансового расследования установлено, что для придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению похищенным имуществом в целях искажения происхождения он изготовил поддельные документы, согласно которым мука принадлежала частному предприятию «А», в котором он являлся коммерческим директором. В дальнейшем мука от имени предприятия «А» была продана иным субъектам хозяйствования. Полученные на расчетный счет предприятия «А» денежные средства подозреваемый вовлек в экономический оборот, используя в коммерческой деятельности предприятий «Т» и «А».

По приговору суда лицо осуждено по совокупности преступлений (мошенничество и легализация) к лишению свободы с конфискацией имущества с лишением права занимать определенные должности.

229. При проведении финансовых расследований по фактам отмывания преступных доходов, основанных на торговых операциях, следует понимать, что главная цель таких действий не перемещение товаров, зачастую их вообще может не быть (бестоварные сделки) а перемещение денег, ранее полученных незаконным путем, и создание для них видимости («оболочки») правомерного получения, либо оформление документов, свидетельствующих об их законности.
230. Не следует забывать, что легализация преступных доходов может носить сложный, комплексный и законспирированный характер, в связи с чем на практике выделяют три основных этапа ее совершения: «размещение», «наслаивание» и «интеграцию». В случае проведения финансовых расследований сложных и комплексных форм легализации преступных доходов, следует планировать действия в рамках финансовых расследований, направленных на выявление и отслеживание каждого этапа отмывания преступных доходов и фиксацию взаимосвязи между ними.
231. Если отмывание преступных доходов основано на совершении финансовых операций с движимым и недвижимым имуществом приоритетной задачей ФР становится отслеживание перехода права собственности и владения таким имуществом в период относящийся к получению и распоряжению преступным доходом. Безусловно, не всякое имущество требует регистрации в соответствующих регистрационных органах, однако отслеживание смены собственника посредством исследования информации из баз данных о его регистрации не является исключительно единственно возможным путем проверки достоверности принадлежности имущества и подмены им преступного дохода. Важную роль в таких ситуациях может сыграть проведение в рамках параллельных финансовых расследований оперативно-розыскных мероприятий. Такие мероприятия позволяют выявлять номинальных и фактических владельцев имущества,

⁷ https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf

устанавливать связь между ними даже, когда такие лица формально не связаны между собой. Негласные мероприятия позволяют устанавливать факт постоянного использования имущества подозреваемым в ОД, проведения завуалированных расчетов между лицами, создания цепочки перерегистрации либо перепродажи имущества с целью создания видимости его получения за счет иных источников либо получения вследствие каких-либо законных обязательств. Нередки случаи, когда в результате перехвата переговоров подозреваемых лиц фиксируются их договоренности о фиктивной регистрации имущества на сторонних лиц, либо осуществлении фиктивного отчуждения имущества.

232. Сделки с имуществом могут также использоваться для обоснования законности получения отмываемых денежных средств и получения «легализующих» документов.

Пример

В ходе проведения финансового расследования на основании поступившего сообщения из ПФР было установлено, что родственник (брат) лица, причастного к совершению преступления, ввез на территорию другого государства наличные денежные средства в сумме 2 млн. долларов США и обратился в регистрирующие органы и банк с целью приобретения доли в компании-резиденте указанного государства. На вопрос об источнике происхождения денег им было представлено письмо, в котором его мать сообщила о передаче денег, полученных от продажи недвижимости, а также документы, подтверждающие факт сделки купли-продажи (договор, свидетельство о регистрации права собственности и другие).

Дополнительная проверка обстоятельств сделки с недвижимостью показала, что мать обвиняемого действительно осуществила продажу дома и земельного участка за сумму около 2 млн. долларов США. Покупателем являлся знакомый вышеуказанных лиц. Сделка была оформлена официально с получением подтверждающих документов.

Далее покупатель в течение короткого времени осуществил обратную сделку купли-продажи приобретенного недвижимого имущества за цену, превышающую стоимость покупки на 1 %. Покупателем являлась супруга родственника подозреваемого.

Таким образом, недвижимое имущество фактически осталось в собственности семьи лица, причастного к совершению предикатного преступления, и при этом появились легитимные документы, подтверждающие источник происхождения денег.

233. В рамках проведения ФАТФ типологического проекта «Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями»⁸ государства-члены ЕАГ указали, что схемы ОД, преступных доходов от экологических преступлений являются малоиспользуемыми и не выявляются. В то же время представляется, что такая ситуация в первую очередь обусловлена не малым распространением экологических преступлений, а следствием отсутствия по таким делам проведения параллельных финансовых расследований. Выявление экологических преступлений, в первую очередь браконьерства, происходит при непосредственном обнаружении факта преступления и добытых видов природы. Расследование фактов браконьерства и незаконной добычи лесных, водных и иных ресурсов, как правило, ограничивается только фактом задержания с поличным. В этой связи важным является проведение финансовых расследований, направленных на выявление доходов и имущества, полученных в результате дальнейшего распоряжения добытыми в результате экологических преступлений объектами живой и неживой природы. Нередки случаи, когда подозреваемые в браконьерстве и иных экологических

⁸ <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/03.Money-Laundering-from-Environmental-Crime.pdf-rus.pdf>

преступлениях и члены их семей практически не имеют официальных источников доходов, однако при этом ведут достаточно роскошный образ жизни, владеют дорогостоящим имуществом. Задача финансовых расследований в таких ситуациях состоит в исследовании не столько факта совершения конкретного эпизода преступной деятельности, сколько изучения финансовой деятельности подозреваемых за определенный промежуток времени, предшествующий моменту пресечения преступной деятельности. Целью таких ФР является выявление и документирование постоянно используемой на протяжении длительного времени схемы превращения (конверсии) преступно полученного имущества в результате совершения экологических преступлений в соответствующие финансовые ресурсы за счет продажи предметов экологических преступлений, а также дальнейшего использования финансов для их перевода в недвижимое и иное имущество путем покупки, в том числе на третьих лиц, строительства, мнимого приобретения в кредит и т.д. В таких финансовых расследованиях для выявления доходов, полученных в результате использования преступного имущества, невозможно обойтись без использования негласных источников получения финансовой и иной значимой информации. Наиболее оптимальным является проведение таких финансовых расследований параллельно с осуществлением оперативно-розыскной деятельности.

234. Выявление и арест имущества эквивалентной стоимости, как правило, также проводится в рамках параллельных финансовых расследований, в случаях, когда непосредственно преступные доходы не обнаружены. Поскольку такие финансовые расследования направлены на установление предметов материального мира, а также финансовых средств, то наиболее часто используемые для этого источники – различные ресурсы, позволяющие установить наличие любого имущества у подозреваемого и обеспечить взыскание преступного дохода через изъятие такого имущества, по стоимости равного преступным доходам. Однако следует отметить, что при проведении финансовых расследований для выявления стоимостного эквивалента, помимо самого факта выявления имущества, как цели расследования, в задачи лица, проводящего ФР, также входит и проверка законности получения этого имущества. Недопустима ситуация, когда в ходе финансового расследования обнаруживаются активы, которые получены в результате совершения преступления, не связанного с обвинением и возможно даже нераскрытого, и такие активы становятся предметом стоимостного эквивалента. При наличии подозрений о том, что имущество, установленное в ходе финансового расследования, имеет незаконный либо неизвестный источник происхождения, следует принимать меры (инициировать), направленные на подтверждение либо опровержение факта незаконности полученного имущества и принятия в отношении него решения о конфискации, при наличии оснований и правовой регламентации (конфискация, не основанная на осуждении, расширенная конфискация и т.д.). Задачей финансового расследования является также определение реальной стоимости имущества, подлежащего конфискации в качестве стоимостного эквивалента.
235. При этом не следует ограничиваться лишь поиском такого имущества непосредственно по месту жительства подозреваемого, либо в принадлежащих ему помещениях. Планирование финансового расследования для выявления стоимостного эквивалента должно включать в себя мероприятия, связанные с получением информации из ФУ о

наличии либо отсутствию счетов и вкладов, проведенных переводах, в том числе без открытия счета, а также иных банковских операциях. Целесообразно в таких расследованиях использовать средства оперативно-розыскной деятельности для установления сокрытого имущества, а также наличия его у подконтрольных и связанных с подозреваемым лиц. Сведения о перемещениях лица за границу позволяют выдвигать версии о возможном выводе преступных средств и отмывании их за рубежом, анализ совершения финансовых операций позволяет выдвинуть версии о возможном использовании для сокрытия имущества юридических лиц.

236. Специфика финансовых расследований об ОД, совершенных третьими лицами, обусловлена в первую очередь меньшей необходимостью акцентирования проводимых действий на исследовании финансовых аспектов деятельности подозреваемых в предикатных преступлениях. Имущественное положение подозреваемых в совершении предикатных деяний должно быть исследовано в рамках предварительного расследования с целью обеспечения взыскания преступного дохода либо его эквивалента, обеспечения иных видов конфискации имущества, установления размера причиненного преступлением ущерба и т.д. Задача же финансового расследования по делам об ОД, совершенными третьими лицами, заключается в установлении финансовой взаимосвязи между действиями лица совершившего предикатное преступление и отмывателей, исследования использованной ими схемы для отмывания доходов, исследования их имущественного положения, в том числе законности, приобретения иного имущества, источники получения которого вызывают сомнение, выявления имущества таких лиц, подлежащего аресту и конфискации. Крайне важным также является выяснение в ходе финансового расследования факта получения вознаграждения за совершенное отмывание средств и его размера, поскольку по отношению к преступлению отмывания доходов такое имущество будет преступным и подлежит конфискации.
237. Другой задачей финансового расследования по делам об ОД третьими лицами также является и выявление средств и орудий совершения преступления с целью их конфискации. Необходимо отметить, что подобная практика на сегодняшний день в государствах-членах ЕАГ практически не встречается. Ни в одном из отчетов о взаимных оценках не имеется примеров, когда в ходе ФР, а затем и досудебного расследования в качестве орудий (средств) совершения преступления ОД признавались юридические лица, счета которых использовались для отмывания преступных доходов. Можно было бы сказать, что такие действия не производились в силу привлечения юридических лиц к уголовной ответственности самостоятельно, однако фундаментальные нормы права государств-членов ЕАГ (за исключением Индии) не допускают привлечения к уголовной ответственности юридических лиц. Из тех же отчетов о взаимных оценках видно, что и административная ответственность юридических лиц за совершение ОД либо использование в целях ОД также не применялась, в том числе и при наличии в законодательстве норм, устанавливающих такую ответственность. Аналогичная ситуация имеет место и с ликвидацией юридических лиц как формой гражданской ответственности за грубое нарушение требований законодательства. Как следствие, в практике имеют место случаи, когда юридические лица, используемые для отмывания доходов, передаются, перепродаются следующим участникам подобных преступлений, и используются неоднократно. В

этой связи результатами финансовых расследований ОД, совершенных третьими лицами, в схемах которых использовались юридические лица, должны быть не только сведения финансового характера для принятия решения в отношении подозреваемых и обеспечения конфискации отмытых средств и полученного ими личного преступного дохода, но и меры, принимаемые в отношении юридических лиц, использованных для совершения преступлений ОД.

238. В нередких случаях, третьи лица, в том числе и в составе организованных преступных групп оказывают услуги по «профессиональному» отмыванию денег. Предоставление услуг ОД может быть как единственным видом деятельности и источником дохода организованных групп, действующих как профессиональные отмыватели, так и может совмещаться с легальной деятельностью (как правило, связанной с финансовым сектором или юридическими услугами). Провайдеры профессиональных услуг отмывания денег не участвуют в совершении самого предикатного преступления. Их роль заключается в обеспечении сокрытия источника происхождения или направления использования денежных средств, полученных преступным путем. Они предоставляют услуги и знания для маскировки характера, источника, местонахождения, собственника, контролирующего лица, происхождения и/или назначения денежных средств, чтобы помочь избежать их обнаружения. Как правило, их не интересует характер преступной деятельности, которую ведут их «клиенты», включающие наркотрафикеров, мошенников, торговцев людьми и участников других видов противоправной деятельности.
239. Профессиональные отмыватели денег могут участвовать в одном или во всех этапах цикла ОД (т.е. в размещении, наслаивании и интеграции) и могут оказывать специализированные услуги для управления, сбора или перемещения денежных средств. Профессиональные организации отмывания денег действуют более сложным образом и могут предоставлять полную инфраструктуру для сложных схем отмывания денег или создавать уникальную схему, адаптированную к конкретным потребностям клиента. Существует множество специализированных услуг, которые могут оказывать профессиональные отмыватели денег. К ним относятся: консультирование и предоставление рекомендаций; регистрация и сопровождение компаний или других юридических лиц; выступление в качестве номинальных владельцев компаний и счетов; предоставление фальшивых документов; перемешивание законных и незаконных доходов; размещение и перемещение незаконной валюты; приобретение активов; получение финансирования; выявление инвестиционных возможностей; косвенное приобретение активов и владение ими; организация судебных процессов; а также вербовка «денежных мулов» и управление ими.
240. При проведении финансовых расследований в отношении ОД, совершаемых профессиональными отмывателями следует разрабатывать стратегию и план расследования по каждому случаю индивидуально с учетом обстоятельств деятельности таких лиц. Соответственно и специфические механизмы финансовых расследований будут различаться в каждом случае. Подробно деятельность профессиональных отмывателей рассмотрена в типологическом отчете ФАТФ «Профессиональное отмывание денег»⁹, который может использоваться для

⁹ <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Professional-Money-Laundering-rus.pdf>

определения стратегии проведения финансовых расследований по делам подобной категории. Учитывая исключительную сложность и запутанность схем ОД, используемых профессиональными отмывателями, первоочередным при планировании финансового расследования является рассмотрение вопроса о создании многопрофильной группы для его проведения с привлечением возможностей ПФР и органов ОРД, специалистов в области бухгалтерского учета, банковских операций, налоговых, контрольно-ревизионных и таможенных органов. А принимая во внимание, что территория государств-членов ЕАГ в большей степени используется для получения преступных доходов, а профессиональное их отмывание, как правило, осуществляется с привлечением юридических лиц – нерезидентов либо офшорных компаний, существенную роль в проводимом финансовом расследовании будет иметь своевременное международное сотрудничество по отслеживанию и выявлению активов, банковских счетов и транзакций, имущества, а также получению показаний свидетелей и документов.

241. Расследование ОД от предикатного преступления, совершенного за рубежом, и финансовое расследование отмывания доходов за пределами страны при совершении предикатного преступления внутри страны (вывод похищенных активов за рубеж и их отмывание) представляют значительную сложность в связи с необходимостью получения результатов международно-правового сотрудничества, как в рамках взаимной правовой помощи, так и путем использования других форм взаимодействия. На практике рассмотрение запросов о ВПП занимает существенный промежуток времени, сложно заранее определить, с какими зарубежными юрисдикциями будет необходимо сотрудничать, какие финансовые следы и информация имеются в других странах. Планирование финансового расследования для решения задач выявления и доказывания ОД с международным фактором должно осуществляться с учетом времени, необходимого для проведения действий, а также с оптимальным распределением ресурсов. Помощь в выстраивании версий и их проверке могут оказать сведения о зарубежных поездках подозреваемых и связанных с ними лиц, данные из национальных процессинговых центров об использовании подозреваемыми пластиковых карт зарубежных банков, сведения о совершении либо получении переводов, платежей за рубеж и в адрес нерезидентов, данные о наличии в ФУ у причастных юридических лиц счетов и движений по ним, в особенности сделок с офшорными компаниями и нерезидентами. Значительный объем иной полезной информации может быть получен из анализа телефонных соединений фигурантов, а также возможной регистрации мобильных номеров иностранных операторов сотовой связи с использованием уникального номера IMEI телефона фигурантов, изучения круга знакомых и связей фигурантов, в первую очередь за границей. Немаловажным является использование открытых и закрытых источников сведений о бенефициарных владельцах юридических лиц. В случае, когда финансовое расследование проводится параллельно с расследованием дела об ОД, положительную роль играет создание совместных следственных групп (в том числе для проведения финансового расследования) с ПОО зарубежных государств, в которых предполагается наибольший объем получения взаимной правовой помощи и иного сотрудничества.
242. Отдельно в специфике проведения финансовых расследований по делам о преступлениях ОД стоит их проведение в случаях, когда расследование предикатного

преступления одновременно не проводится. ФР в таких ситуациях могут включать в себя не только исследование финансовых аспектов совершенного отмывания преступных доходов, но и необходимость установления факта получения этих доходов в результате преступления, когда отсутствует приговор суда, устанавливающий факт преступного получения имущества. В государствах-членах ЕАГ, согласно результатам взаимных оценок во втором раунде (4-ый раунд ФАТФ), не требуется обязательного осуждения за предикатное преступление для проведения расследования ОД. Вместе с тем преступность происхождения имущества должна быть подтверждена, в противном случае нельзя говорить об отмывании преступных доходов как такового. Ситуации, когда расследование об ОД проводится отдельно от предикатного преступления и в отсутствие осуждения за него, встречаются при прекращении производства по делу о предикатном преступлении по различным основаниям, отказе в возбуждении уголовного дела, приостановлении расследования, совершении предикатного преступления в другой юрисдикции и отсутствии там расследования по данному факту и других случаях.

243. Как уже отмечалось, к финансовым расследованиям для целей выявления отмывания преступных доходов также можно отнести исследование финансовых аспектов в связи с изъятием имущества, не относящегося к расследуемому преступлению. Подобная ситуация не является редкой, во многих случаях при проведении процессуальных действий по уголовным делам изымается различное имущество значительной стоимости, либо обнаруживаются деньги, недвижимость, иные ценности, выяснение источника получения которых в целом не относится к расследуемому делу. Вместе с тем установление законности происхождения такого имущества у подозреваемого либо иных лиц является важной составляющей в своевременном выявлении фактов получения преступных доходов и их отмывания. Специфика проведения таких ФР заключается в том, что исследование финансовых аспектов несмотря на то, что и проводится во многих случаях параллельно с расследованием уголовного дела, де-факто не связано с конкретным расследуемым деянием. В таких случаях преступность происхождения такого имущества неочевидна и является лишь гипотезой (версией) в ходе проведения финансового расследования. В целом такое ФР следует считать не связанным с досудебным уголовным преследованием.
244. Особенностью таких ФР является и тот факт, что если в случае с вышеописанными видами параллельных финансовых расследований (по самоотмыванию, ОД третьими лицами и т.д.) выдвижение версий и планирование мероприятий осуществляется на основании известной общей картины предикатного преступления либо ОД, а также установления, как правило, определенных преступных доходов, в ситуации с изъятим имуществом, законность приобретения которого не подтверждена, выдвижение версий для финансового расследования основывается на наличии частных и косвенных признаков возможно преступного происхождения имущества. В результате задачей такого ФР становится установление общей картины происхождения и принадлежности имущества, схемы и обстоятельств владения им подозреваемым либо иным лицом, оценке возможности получения такого имущества из законных источников, и, как следствие, формирование вывода о законности либо незаконности финансовых операций с изъятим имуществом и его участия в качестве предмета преступных действий.

245. Выводы финансовых расследований в отношении изъятого имущества, не относящегося к расследуемому преступлению, как правило, являются поводами и основанием для последующего проведения досудебного расследования при установлении индикаторов отмывания преступных доходов либо совершения предикатных преступлений.
246. Процесс исследования финансовых аспектов законности получения имущества, не относящегося к расследуемому преступлению, в большинстве случаев осложняется достаточно широким спектром исследуемых обстоятельств. Поскольку не установлены даже приблизительные события получения такого имущества, лицо, проводящее финансовое расследование, вынуждено исследовать значительный период до обнаружения имущества с целью установления обстоятельств его появления либо регистрации на имя подозреваемого или иного лица. Вместе с тем, в ряде случаев с целью оптимального распределения ресурсов, спектр исследуемых обстоятельств может быть сужен. Для этого следует использовать данные, уже установленные в ходе досудебного расследования, в рамках которого было выявлено имущество. Так в деле могут содержаться данные об источниках дохода лица, например, декларации, в случае если лицо занималось предпринимательской деятельностью либо занимало должность, в силу которой оно было обязано предоставлять декларации о доходах и имуществе. Категория расследуемого преступления позволяет сделать предположение о событии, в результате которого лицо получило имущество. При проведении такого ФР также важную роль играет сопровождение его средствами ОРД.
247. Финансовые расследования в отношении имущества, стоимость которого превышает законные доходы лица, достоверности принадлежности имущества либо установления факта сокрытия его истинной принадлежности, также своей целью имеют установление связи между таким имуществом и возможным его приобретением в результате совершения преступления, либо вследствие конверсии преступного дохода с целью его легализации. В ряде государств-членов результаты финансовых расследований в отношении такого имущества выражаются в его изъятии (конфискации) в доход государства, как не имеющего подтверждения легальности приобретения либо стоимости, значительно превышающей совокупный доход лица из законных источников.
248. Несмотря на различные подходы в странах к подобному институту (конфискация необъяснимых доходов) указанный инструмент является действенной мерой в борьбе с отмыванием преступных доходов, коррупционными и экономическими правонарушениями. При этом существует два варианта закрепления данной института в законодательстве стран: как институт уголовной ответственности (преступление необоснованного обогащения, расширенная конфискация) либо средство изъятия неподтвержденных доходов в рамках законодательства о борьбе с коррупцией и экономической деятельности (в странах, где фундаментальные нормы права допускают изъятие имущества не только по приговору суда).
249. В целом проведение финансового расследования в этом случае, как правило, ограничивается установлением легальных источников заработка у лица и их размеров и сопоставления этих данных со стоимостью имущества необъяснимого происхождения. В случае же когда в ходе финансового расследования устанавливаются подозрения в получении имущества в результате совершения

преступления либо на преступно добытые средства дополнительной задачей расследования является собирание финансовых данных, подтверждающих эти факты. Поскольку при проведении таких финансовых расследований достаточные данные об имевшем место преступлении отсутствуют, они должны проводиться вне рамок осуществления уголовного производства соответствующим уполномоченным органом и в установленном для него порядке.

250. Проведение финансовых расследований факта использования юридических лиц для ОД (в странах, где уголовная ответственность юридических лиц не установлена) базируется на материалах, имеющихся в распоряжении органа уголовного преследования, осуществляющего производство по делу в отношении физического лица. Задачей такого финансового расследования является выяснение масштабов использования юридического лица в схемах отмыwania преступных доходов, степени вовлечения юридического лица в схемы ОД (использовалось ли оно целенаправленно либо являлось элементом цепочки юридических лиц, участвовавших в схеме и др.). Результаты ФР в отношении юридических лиц выражаются в привлечении их к административной либо гражданской ответственности за причастность к совершению отмыwania преступных доходов. Проведение этой категории финансовых расследований целесообразно поручать соответствующим компетентным органам, уполномоченным фиксировать (составлять протокол, подавать иск) совершение юридическим лицом правонарушения ОД.

Особенности проведения финансовых расследований по экономическим и налоговым преступлениям.

251. Налоговые и экономические преступления составляют наиболее значимую долю преступных действий с точки зрения образования дохода для последующего отмыwania. В ходе проведения странами национальных оценок рисков эти категории преступления были отражены как представляющие высокий либо значительный уровень угрозы ОД.
252. Результаты проведенной в 2022 году оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе (региональная оценка рисков) показывают, что уклонение от уплаты налогов и иных обязательных платежей, а также другие налоговые преступления (в том числе манипулирование (мошенничество) с НДС) представляли наибольший уровень угрозы на наднациональном (региональном уровне). К наиболее актуальным угрозам ОД также отнесены: мошенничество (включая и незаконные действия с бюджетными средствами), уклонение от уплаты таможенных пошлин и сборов и иные преступления в таможенной сфере, деятельность финансовых пирамид и незаконная предпринимательская деятельность. Тем не менее, перечень преступлений, относящихся к категории экономических, достаточно широк и включает в себя в себя значительно отличающиеся по своему характеру преступные действия, однако связанные тем не менее общим объектом преступного посягательства – общественными отношениями, регулирующими порядок осуществления предпринимательской деятельности, соблюдения финансовых обязательств, функционирования экономики государства.
253. Основными региональными рисками ОД в результате совершения налоговых и экономических преступлений являются: использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей, инвестирование преступного

дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах, использование схем (в том числе фиктивных) приобретения/реализации недвижимого и движимого имущества на территории/за пределами государства, проведение «транзитных» операций по банковским счетам, проведение операций, связанных с обналичиванием, использование офшорных компаний, использование рынка ценных бумаг, в том числе через операции, связанные с покупкой-продажей ценных бумаг.

254. Подробное описание схем возможной легализации преступных доходов в результате совершения экономических преступлений изложено в типологическом отчете ЕАГ об итогах первого раунда оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе и субрегионах¹⁰.
255. Различия в определении экономических преступлений (преступлений в сфере предпринимательской деятельности), государственных органах, осуществляющих контроль в сфере экономической деятельности и расследование, распространенные/масштабные типологии/схемы совершения таких преступлений, источники получения информации подробно изложены в типологическом отчете ЕАГ «Отмывание преступных доходов, полученных в результате налоговых преступлений и преступлений в сфере предпринимательской деятельности»¹¹.
256. Методология финансовых расследований по экономическим преступлениям зависит от различных факторов в деле, таких как способ действия, принятый фигурантом, первоначальная информация, имеющаяся в деле, денежный след, способ сокрытия доходов от преступления, количество подозреваемых и свидетелей и т.д., и, таким образом, варьируется от случая к случаю. Налоговые и экономические преступления отличаются существенной сложностью в доказывании, поскольку зачастую совершаются группой лиц или организованной преступной группой, а порой и с участием должностных лиц. Более того, расследование этих преступлений дополнительно требует экономических (бухгалтерских) познаний, а также исследования большого объема финансовой информации.
257. Факторами, влияющими на эффективность финансовых расследований данных преступлений, являются: качество источника информации; оперативность получения финансовых данных; использование сложных методик проведения расследований; качественное и оперативное межведомственное и международное сотрудничество, наличие структурированных массивов данных из различных источников информации/сведений.
258. Преступления, связанные с неуплатой налогов. Финансовые расследования по делам об уклонении отплаты налогов следует производить при непосредственном привлечении соответствующих специалистов, в частности контрольно-ревизионных либо органов. При планировании ФР по такому делу следует определить три категории задач, которые необходимо решить.
259. Первая – определение суммы сокрытых от учета доходов и размера неуплаченных налогов (сборов), т.е. определение прямого действительного ущерба. При этом следует учитывать, что схема уклонения от уплаты налогов может включать в себя задействование значительного количества юридических лиц, обладающих признаками

¹⁰ <https://eurasiangroup.org/d.php?doc=1b10cd3dffe8768efcfd2811a2c492c8>

¹¹ [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/Typologies/WGTP \(2022\) 11 rev 1 rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/Typologies/WGTP (2022) 11 rev 1 rus.pdf)

лжепредпринимательских структур, целью вовлечения которых является оформление бестоварных сделок, завышения налогооблагаемой базы за счет включения несуществующих посредников, получения фиктивного права на налоговые вычеты, вывода денег в юрисдикции с меньшим налоговым бременем при очевидном осуществлении деятельности на территории юрисдикции регистрации, создания умышленной видимости неплатежеспособности и убыточности деятельности субъекта предпринимательской деятельности, в том числе путем выделения из него юридического лица, создание видимости наличия займовых обязательств перед другими юридическими лицами и т.д. в ходе параллельного финансового расследования. В этом случае необходимо определить момент, когда налоговое преступление было окончено, для того, чтобы оценить дальнейшие совершенные действия. Источниками финансовой информации в таких случаях могут выступать налоговые декларации как субъекта предпринимательской деятельности, так и его контрагентов, первичные документы бухгалтерского учета, сведения о движении средств по банковским счетам, в том числе полученные по линии оказания ВПП. Сведения, предоставленные для открытия счета в банке в отношении причастных к преступлению субъектов, могут позволить установить подконтрольность предпринимательских структур подозреваемым, а также бенефициарных владельцев юридических лиц.

Пример

В ходе финансового расследования ПФР выявлены подозрительные операции предприятия, со счета которого обналичивались 99 % поступающих денежных средств. Банковские операции приостановлены ПФР, информация передана в ПОО.

В ходе досудебного производства установлено, что организованная преступная группа в составе 7 лиц, используя 16 фирм-однодневок, путем выписки бестоварных счетов-фактур, уклонилась от уплаты налогов, причинив ущерб государству на сумму свыше 110 млн долларов США. Преступно добытые средства обналичены с использованием сложной схемы перечислений между подконтрольными предприятиями.

При проведении параллельного финансового расследования установлено, что с целью легализации преступно добытого имущества и сокрытия его истинного происхождения организованной преступной группой приобретено 43 единицы грузовой техники, 123 единицы недвижимого имущества (земельные участки, жилые и коммерческие помещения), фиктивно оформленные в собственность третьего лица.

На указанное имущество общей стоимостью свыше 6,4 млн долларов США наложен арест. По приговору суда легализованное имущество конфисковано в доход государства.

260. Вторая задача – выяснение в ходе финансового расследования места нахождения всех активов, имеющих у юридического лица, участвовавшего в совершении налогового преступления, подозреваемого, а также связанных с ним лиц, отслеживание последующего использования полученных активов в результате совершения налогового преступления. Проведение указанных действий позволит выяснить, были ли получены в результате использования преступных активов дополнительные средства (косвенные доходы), а отслеживание активов подозреваемого, связанных с ним лиц, в том числе юридических, позволит получить информацию о возможном совершении действий, направленных на сокрытие преступного происхождения криминальных доходов, а также установить имущество эквивалентной стоимости активам, полученным в результате налогового преступления.

261. Сложность в проведении этой части финансовых расследований представляет установление размера дохода, полученного в результате использования преступного имущества. Как в правило, в налоговых преступлениях в качестве преступного дохода выступают денежные средства, находящиеся на счетах, в распоряжении подозреваемого либо иных связанных с ним лиц, которые в силу сокрытия либо искажения налоговой базы были укрыты от перечисления в бюджет. При этом эти деньги смешиваются с доходами из иных источников и направляются для осуществления предпринимательской деятельности, приобретения имущества, выводятся за пределы страны и т.д. Подозреваемый может даже не преследовать специальной цели смешивания таких средств с другими, имеющими законный источник происхождения, поскольку денежные средства, полученные от совершения преступления не являются индивидуально определенными, а само совершение налогового преступления выражается в неуплате (неперечислении) таких средств из всего имеющегося объема, полученных в том числе в ходе законной деятельности. В последующем, преступные доходы используются совместно с иными средствами. Достаточно сложно в итоге определить, какая часть приращенных доходов получена от использования преступного дохода, а какая – от легальных средств. Представляется, что для государств, в которых отсутствуют институты расширенной конфискации и изъятие может осуществляться только в отношении подтвержденных косвенных доходов (т.е. полученных исключительно из преступных средств), решение указанной проблемы может достигаться путем проведения в ходе финансового расследования судебно-бухгалтерских экспертных исследований, в том числе с применением методов расчетного (сравнительного) исчисления полученных доходов.
262. Источниками получения информации для решения второй задачи финансовых расследований по налоговым преступлениям, как правило, являются сведения банковских учреждений о счетах лиц и движении по ним, сопоставление с движением данных от контрагентов, сведения о бенефициарах контрагентов, данные из реестров имущества различного рода и его стоимости, оценки специалистов о стоимости имущества, заключения судебно-бухгалтерских и иных финансовых экспертиз, данные налоговых органов и деклараций (расчетов) сумм налогов, результаты оперативно-розыскных мероприятий на предмет установления места возможного нахождения имущества и денежных средств фигурантов.
263. Третья задача – установление в ходе финансового расследования масштабов существующей схемы совершения налоговых преступлений, дополнительных фактов неуплаты налоговых платежей, использования для этих целей услуг профессиональных пособников, либо субъектов предпринимательской деятельности с признаками лжепредпринимательских структур (фирм-однодневок, неработающих компаний и т.д.). Эта задача является составляющей частью финансового расследования налогового преступления, однако она может выходить за пределы доказывания по конкретному делу. Как правило, реализация третьей задачи требует проведения встречных проверок финансовой деятельности контрагентов фигурантов уголовного дела, более широкого исследования обстоятельств на предмет наличия в ней лиц, целью которых является оказание пособничества в совершении налоговых преступлений, путем предоставления подложных документов, реквизитов

подконтрольных юридических лиц, использования банковских счетов лжепредпринимательских структур и офшорных компаний.

Пример

ПОО с использованием информационно-аналитических материалов ПФР проведено финансовое расследование и спецоперация по пресечению деятельности международной организованной преступной группы, которая на территории государств-членов ЕАГ и стран Европейского союза с использованием расчетных счетов и реквизитов подконтрольных более 60 лжепредпринимательских структур, зарегистрированных в одном из государств-членов, и 29 нерезидентов, оказывала содействие должностным лицам более 2 000 коммерческих предприятий в уклонении от уплаты налогов, легализации товарно-материальных ценностей, добытых преступным путем, и совершении иных преступлений в сфере экономики.

Преступный доход группы составил более 54 млн. долларов США.

По результатам проведенного финансового расследования в рамках оперативно-розыскной деятельности в отношении организатора преступной деятельности и активных членов данной группы возбуждены уголовные дела о незаконной предпринимательской деятельности и легализации («отмывании») средств, полученных преступным путем, а в отношении должностных лиц коммерческих предприятий – за уклонение от уплаты налогов.

В ходе параллельного финансового расследования для возмещения незаконно полученного дохода и ущерба, причиненного государству в виде неуплаченных налогов, также выявлено имущество фигурантов (недвижимость и дорогостоящие автомобили) на общую сумму более 3 млн. долларов США.

264. Результаты финансовых расследований по категории налоговых преступлений могут использоваться не только в качестве доказательств по конкретному преступлению, но и являться основанием для начала уголовного преследования в отношении иных фигурантов, инициативного информирования международных партнеров в случаях, когда установлены соучастники преступления либо иные факты преступной деятельности других лиц на территории других государств.
265. Преступления, связанные с неуплатой таможенных платежей. Финансовые расследования преступлений, связанных с неуплатой таможенных платежей, в целом схожи по методике проведения с налоговыми. Отличие заключается в том, что финансовые расследования таких фактов требуют значительных затрат времени и ресурсов на осуществление международного сотрудничества.
266. Поскольку в большинстве случаев уклонение от уплаты таможенных платежей связано с занижением стоимости облагаемых пошлинами товаров, одной из базовых задач финансовых расследований в данном случае является установление действительной стоимости перемещаемых через границу товаров. Такие цели могут достигаться за счет отслеживания цепочки оплаты за товары на предмет выявления в ней лжепредпринимательских структур и схем использования таможенных льгот (например, возврата ввозного НДС при вывозе товаров за пределы страны и др.). Нередки в таких случаях факты использования в финансовых расследованиях экспертных познаний в области оценки стоимости (например, ввоз премиального автомобиля по необъяснимо низкой цене) и бухгалтерского учета, а также для установления места происхождения освобождаемых от таможенных пошлин товаров.

267. Для отслеживания цепочки платежей используются механизмы международного сотрудничества как по линии взаимной правовой помощи (при параллельном расследования), так и иным доступным каналам.

Пример.

ПФР на основании запроса налоговых органов проведено финансовое расследование в отношении национальных и иностранных юридических лиц, которые могли быть связаны с уклонением от уплаты налогов и антидемпинговых таможенных платежей при импорте и реализации на внутреннем рынке автомобильных шин и дисков.

Было установлено, что юридические лица, а также их счета были подконтрольны и управлялись менеджментом и собственниками группы компаний. Кроме того, ПФР также были направлены запросы в адрес иностранных ПФР с целью получения сведений о движении денежных средств по счетам, информации о бенефициарных владельцах компаний, используемых в цепочке финансовых операций и сделках по поставке товара. По результатам анализа информации установлено, что под руководством собственников и менеджмента группы компаний была создана и функционировала схема по уклонению от уплаты налогов и таможенных платежей при импорте и реализации на внутреннем рынке автомобильных шин и дисков. ПФР материалы финансового расследования были направлены в адрес правоохранительных и налоговых органов и послужили основной для доначисления налогов. Правоохранительными органами возбуждены уголовные дела по признакам преступлений, связанных с мошенничеством.

268. Для целей проведения финансовых расследований по налоговым и таможенным преступлениям также могут использоваться следующие финансовые данные:

- сведения из банков по движению денежных средств за проверяемый период;
- анализ сведений, полученных из налоговых (таможенных) органов по выписанным счетам-фактурам с движением денежных средств с банков и выявленные расхождения;
- аналитический отчет по поставщикам и покупателям юридического лица – налогоплательщика;
- установление контрагентов - покупателей и поставщиков, и определение предполагаемой суммы уклонения от уплаты налогов контрагентами или таможенных пошлин, в том числе совокупную сумму ущерба, причиненного действиями самого проверяемого субъекта;
- регистрационные сведения проверяемого юридического лица, его контрагентов-покупателей и контрагентов-поставщиков (для определения юридических адресов предприятий, банковских счетов, сведений об учредителях, руководителях, бухгалтеров или лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета и сдачу финансово-налоговой отчетности и т.д.);
- сведения об учредителях, руководителях и иных участниках (выгодополучателях) юридического лица (место жительства, местонахождение, судимости, привлечение к административной и уголовной ответственности и др.);
- являются ли контрагенты плательщиком и действуют ли в настоящее время проверяемые юридические лица (не реорганизованы, не ликвидированы, не обанкрочены и т.д.);
- наличие сведений о проведенных налоговых проверках и их результатов;
- сведения, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность юридического лица (наличие движимого и недвижимого имущества, специальной техники, пенсионных, социальных отчислений, лицензий либо разрешений на определенный

вид деятельности, залогов, возможного лизинга и исполнения государственных контрактов и т.д.);

- информация по судебным разбирательствам;
- опубликованная отчетность;
- данные об имущественном состоянии физических лиц – фигурантов финансового расследования.

269. Для государств-членов, законодательство которых требует наличия достаточных данных для начала осуществления уголовного преследования финансовые расследования могут выступать в качестве таких оснований. Размеры полученных преступных доходов, либо причиненного ущерба от неуплаты налогов, сборов и пошлин могут быть определены по результатам проверок налоговых органов либо предварительных справок (заключений) специалистов, уполномоченных осуществлять расчет подлежащих уплате сумм (налоговые, таможенные органы, органы государственного контроля и аудита, финансовые органы и др.).

270. Исходя из сложившейся практики финансовых расследований можно отметить, что юридические лица довольно активно используются для совершения таможенных, налоговых и экономических преступлений. С учетом упрощения порядка создания и регистрации юридических лиц в некоторых государствах-членах ЕАГ, этот вопрос получил еще большую актуальность. Именно для совершения таких преступлений как уклонение от уплаты налогов, таможенных пошлин и выписка фиктивных первичных учетных документов, создаются компании-однодневки, целью которых не является осуществление предпринимательской деятельности. Фиктивность создания юридического лица для использования в преступной деятельности в настоящее время достаточно быстро проверяется фискальными органами. В ряде государств-членов существуют соответствующие индикаторы подозрительности деятельности юридических лиц, из которых часть может быть общедоступной. Отсутствие офиса, штата, незначительный уставный капитал и «миграция» юридического лица в пределах страны уже являются признаками такого предприятия. Учитывая, что в большинстве государств-членов ЕАГ уголовная ответственность юридических лиц не установлена, задачей финансовых расследований может быть также собирание доказательств совершения правонарушения юридическим лицом и привлечение его к административной либо гражданской ответственности.

Пример.

Гражданин «К», сознавая, что его услуги по выписке фиктивных счетов-фактур без фактической поставки товаров, выполнения работ и оказания услуг будут востребованы, среди недобросовестных предпринимателей, желающих уклоняться от уплаты налогов в бюджет, осуществлял пособничество недобросовестным налогоплательщикам в уклонении от уплаты налогов, путем выписки на системной и длительной основе от имени субъектов частного предпринимательства счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг и отгрузки товаров, за денежное вознаграждение. В период с 2017-2018 годов «К» в 3 городах, действуя в едином умысле с участниками организованной преступной группы «Н» и «Ж» формально оформили и зарегистрировали на подставных лиц 17 компаний, которые фактически принадлежали «К» и являлись ему подконтрольными.

271. По иным категориям преступлений экономической направленности цели финансовых расследований определяются исходя из обстоятельств совершенного преступления,

характеристик соответствующего состава преступления, предполагаемого наличия либо отсутствия факта отмыывания полученных преступных доходов и др.

Особенности проведения финансовых расследований по преступлениям о незаконном обороте наркотиков и психотропных веществ.

272. Незаконный оборот наркотиков – это, прежде всего, криминальный бизнес, с оборотом уже в сотни миллиардов долларов, который включает товарные потоки, транспортную логистику, финансовую инфраструктуру и представляет растущую угрозу стабильности и безопасности.
273. Преступления, связанные с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров являются одной из наиболее опасных категорий предикатных преступлений на территории Евразийского региона. Риск отмыывания преступных доходов от незаконного оборота наркотиков посредством различных схем практически во всех государствах-членах ЕАГ признан высоким. Нельзя не отметить, что зачастую незаконный оборот наркотических средств в особо крупном размере совершается лицами, входящими в состав организованных групп, особенно при незаконном трансграничном перемещении наркотиков. При этом, как правило, роли участников незаконного наркотрафика четко распределены, большинство из них даже не знают иных участников, кроме контактных лиц.
274. В такой ситуации проведение параллельного финансового расследования наряду осуществлением оперативно-розыскных мероприятий позволяет выявить посредством анализа движения финансовых потоков взаимосвязи между различными участниками, составить полную схему участников преступных групп, определить размеры получаемых группой доходов, а также пути дальнейшего движения полученных преступных доходов и их использования.
275. К сожалению, на практике при финансовых расследованиях по делам о наркопреступлениях работники следственных органов нередко ограничиваются исследованием материального положения лица, застигнутого при совершении преступления (сбыта либо приобретения наркотических средств). Как следствие, при очевидной доказанности совершенной преступного деяния обвиняемым, финансовая сторона преступления остается невыясненной.
276. В условиях развития системы бесконтактного сбыта наркотических средств (в сети Интернет, мессенджеры и др.), а также электронных платежных систем, виртуальных валют и др., финансовые расследования становятся ключевым инструментом не только выявления и конфискации полученного преступного дохода, но и установления лиц, совершивших и участвовавших в преступлении. Использование виртуальных валют, виртуальных игровых валют, электронных денег и других схожих форм осуществления платежа позволяет разорвать связь между дилерами наркотических средств и их приобретателями, создавая не только дополнительную конспирацию, но и формируя иной источник образования средств, придавая ему изначально вид легального. Установить момент перехода преступного статуса средств в легальный подчас бывает крайне сложно, а то и невозможно. Денежные средства, передаваемые в качестве оплаты за наркотические средства, могут до их поступления в распоряжение преступника находиться в легальном финансовом поле, и не покидать его, а продолжить курсировать через систему финансовых посредников без непосредственной привязки к конкретному факту сбыта.

277. Преступные группировки могут вовлекать в деятельность до сотен и тысяч электронных средств платежа различных функциональных уровней. Перечень используемых средств постоянно меняется, некоторые средства могут использоваться непродолжительно время, а иные и вовсе носить характер разового использования. Развитие в государствах финансовых систем и платежных инструментов позволяет совершать платежи и получать наркотики в одно и то же время в разных местах.
278. Значительное распространение получают схемы оплаты наркотиков криптовалютами, отслеживание которых представляет определенную сложность. Тем не менее, некоторые механизмы обнаружения транзакций, принятия обеспечительных мер уже имеются и используются правоохранительными органами государств-членов. Наиболее используемыми сервисами являются Coinmarkercap explorer; Blockchain.com; Etherscan.io; Tronscan; CardanoScan; Solscan.io. В государствах-членах ЕАГ распространение получил сервис анализа криптовалютных транзакций «Прозрачный блокчейн», принадлежащий Российской Федерации в лице Росфинмониторинга, который предоставляется государственным и правоохранительным органам стран-партнеров бесплатно.
279. В ряде случаев для аккумуляции денежных средств при использовании наиболее простых схем сбыта и расчета при наркоторговле используются подставные лица, на счетах которых могут аккумулироваться денежные средства, осуществляться трансфер денег под видом иных целей и т.д.
280. В целом механизмов совершения расчетов при незаконном обороте наркотиков на сегодняшний день достаточно много, часть из них можно найти в отчетах ЕАГ [«Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием современных платежных инструментов»](#)¹², «Вскрытие финансовой составляющей наркобизнеса»¹³ и «Отмывание преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков и их прекурсоров».
281. Проведение финансовых расследований по каждой конкретной ситуации, безусловно, требует тщательного его планирования применительно к деталям конкретного дела. Вместе с тем в рамках данного документа представляется возможным определить основные глобальные направления исследования финансовой составляющей преступлений о незаконном обороте наркотических средств и используемые приоритетные источники финансовой информации.
282. В качестве основных направлений ФР по делам данной категории можно рассматривать:
- изучение финансовых источников приобретения наркотических средств;
 - выяснение финансового положения лиц, сбывающих наркотические средства, их поставщиков и посредников;
 - исследование финансового положения лица, приобретавшего наркотические средства;
 - отслеживание последующего движения денежных средств имущества, принятого в качестве оплаты за наркотические средства;

¹² <https://eurasiangroup.org/d.php?doc=fb9c6956a72aba504a481d2ddb42aabe>

¹³ <https://eurasiangroup.org/d.php?doc=17be8efbedf95b8d4b48f1a91883809e>

- выявление имущества, приобретенного в результате использования преступных денег;
- выявление имущества эквивалентной стоимости в случае, когда преступный доход от наркоторговли не обнаружен и не изъят;
- выявление финансовых связей фигурантов незаконного сбыта наркотиков для установления масштабов сети наркоторговли и пособников лиц, сбывающих наркотики;
- установление имущества у родственников и иных связанных с фигурантом лиц, которое было приобретено в результате незаконного оборота наркотиков, либо явилось способом легализации полученного преступного дохода;
- установление схем обратного перемещения денежных средств при трансграничном перемещении наркотиков для сбыта, в том числе операций с электронными деньгами, криптовалютами и наличными средствами через курьеров наличных и хавалу;
- обнаружение средств и орудий совершения преступления (автотранспортных средств, средств мобильной связи и т.д.), а также иного имущества подлежащего конфискации

283. Изучение финансовых источников приобретения наркотических средств имеет большое значение для установления масштабов группы по транспортировке и сбыту наркотиков, в которую вовлечены фигуранты по конкретному делу, выявления степени организованности существующей схемы и масштабов ее доходности. Во многих случаях наркотики, прежде чем попасть в страну их сбыта непосредственно к реализатору (сбытчику), перемещаются от места производства и до пункта сбыта. При этом местом производства может быть и страна, в которой наркотик реализовывался, а в некоторых случаях – поступать из-за рубежа. Исследование и отслеживание источников приобретения наркотиков и психотропных веществ не входит в предмет доказывания по уголовному делу о сбыте, поскольку следствию достаточно доказать сам факт передачи наркотика от дилера к потребителю. В то же время выяснение и документирование источников приобретения наркотических средств позволяет определить, является ли сбытчик наркотиков реализатором-одиночкой либо участником цепочки, составляющей организованную группу.

284. В первом случае понимание источника приобретения наркотических средств позволяет выявить другие противоправные деяния подозреваемого. Для приобретения наркотических средств с целью последующей реализации могут использоваться собственные легальные средства, однако, зачастую сбытчик может использовать, как уже полученные от предыдущих фактов сбыта денежные средства, так и полученные в результате совершения других преступлений. Для этого в ходе финансового расследования может собираться информация о наличии у подозреваемого счетов в финансовых учреждениях, кошельков электронных и виртуальных валют, выясняться доход подозреваемого и его родственников и сопоставляться с ценой полученных наркотических средств, а также расходами подозреваемого в период, относящийся к противоправной деятельности. Анализ транзакций, переводов денег подозреваемым, операций по приобретению и совершению имущества может позволить лицу, проводившему финансовое расследование установить лиц, у которых приобретались наркотические средства и стоимость их приобретения. Следует учитывать, что завуалированная схема перечисления денег за наркотические средства, как правило,

напрямую не ассоциируется с фактом наркосбыта, перечисление либо передача средств за наркотики дилером-одиночкой может прикрываться целями мнимого приобретения товаров, работ и услуг, оказания материальной помощи (пожертвований), выполнения якобы имевших долговых и других имущественных обязательств. Выявление схем движения денег обратно от схемы движения наркотиков может позволить установить места их производства (нарколаборатории), и таким образом подтвердить либо опровергнуть версию о наличии канала поступления наркотиков в страну.

285. Оценка и сопоставление доходов и расходов подозреваемого может дать информацию о постоянном занятии им преступной деятельностью, в случае, когда объективно никаких источников законного получения доходов у подозреваемого не имеется. В государствах, где имеется расширенная конфискация, эта часть финансового расследования становится важнейшим инструментом для обоснования позиции обвинения перед судом о необходимости ее применения.
286. Во втором случае (когда подозреваемый является частью преступной группы) финансовое расследование в «обратном» направлении позволяет установить масштабы преступной сети поставки и сбыта наркотических средств, выявить не только используемые для этого финансовые инструменты, но и юридических и физических лиц, используемых для осуществления перемещения средств к производителю либо организатору канала сбыта наркотиков. При этом, в случае, когда организатор является не вовлеченным в сам процесс производства и перемещения наркотиков, именно финансовая составляющая такой деятельности может позволить установить «теневых владельцев» и бенефициаров преступной деятельности. Исследование движения по счетам номинальных участников перемещения денежных средств (дропов), позволяет определить схему интеграции денежных средств, после их получения различными сбытчиками от приобретателей наркотических средств.
287. При проведении финансового расследования источников приобретения наркотических средств не стоит забывать, что средства могут передаваться и перемещаться через неформальные системы переводов денежных средств, что представляет особую сложность наряду с отслеживанием транзакций виртуальных валют. Помощь в получении связи и выстраивании цепочки в таких случаях в финансовых расследованиях может оказать проведение оперативных мероприятий, например, прослушивание и изучение детализации телефонных соединений фигурантов, перехват компьютерной информации, скрытое визуальное наблюдение. Для выявления курьеров перевозки наличных денежных средств, полученных от торговли наркотиками, таможенными органами необходимо обращать внимание на лиц, неоднократно в течение короткого промежутка времени осуществляющих перемещение больших сумм денежных средств, как правило, в одном и том же направлении. При этом такие лица, зачастую, декларируют денежные средства, как принадлежащие им лично, не имея при этом источников доходов, достаточных для их получения в целом.
288. В финансовой цепи, сопровождающей приобретение и движение наркотических средств, могут участвовать значительное количество юридических лиц, в том числе зарегистрированных за пределами страны, в юрисдикциях с пониженными требованиями к ПОД/ФТ/ФРОМУ, офшорных юрисдикциях и т.д. Установить связь между финансовыми операциями таких юридических лиц и каналом перемещения и сбыта наркотиков, как правило, достаточно сложно, поскольку эта связь определяется

через 1-2 человек, связанных как с курьерами и сбытчиками наркотиков, так и с владельцами фирм, осуществляющих движение средств.

289. Выяснение финансового положения лиц, сбывающих наркотические средства, их поставщиков и посредников позволяет при финансовом расследовании установить их способность самостоятельно определять механизмы получения и сбыта наркотиков, являться распорядителем полученных средств. Покупка наркотиков для последующего сбыта крупными дилерами нередко осуществляется с помощью значительных сумм наличных средств, которые должны быть перемещены и(или) в конечном итоге стать частью финансовой системы для того, чтобы они производили впечатление средств, полученных законным путем, с целью их дальнейшего использования для ведения роскошной жизни или финансирования другой коммерческой деятельности. Тщательное исследование финансовой схемы расчетов за наркотики, позволяет выявить посредников в цепочке наркосбыта, установить масштабы имеющейся преступной группы либо организации.
290. В мировой практике выявлялись преступные группировки, которые включали юристов, финансовых экспертов, менеджеров банков и десятков физических и юридических лиц.
291. Отслеживание последующего движения денежных средств имущества, иного принятого в качестве оплаты за наркотические средства возможно в случаях, когда суммы денег, переданные за наркотики, не были изъяты, фигуранты не были задержаны при совершении преступления. Наиболее часто такие ситуации встречаются, когда в ходе оперативно-розыскных мероприятий проводятся несколько контролируемых (проверочных) закупок, контролируемые поставки либо оперативные эксперименты, направленные на выявление организованных групп, осуществляющих крупные поставки наркотических средств дилерам.
292. Обусловлено это тем, что именно такие лица получают существенные незаконные преступные доходы, которые могут направляться не только на личные нужды, но также и на другие противоправные цели, включая финансирование экстремистских и террористических организаций. В таких случаях в ходе расследования анализируются доходы лица, поступление средств на банковские и иные счета, источники поступления, их легитимность. Также изучается дальнейшее движение денежных средств, при необходимости с привлечением международных финансовых институтов. Финансовое расследование в этой части также позволяет выявить имущество, полученное в результате использования преступного дохода и обеспечить его конфискацию.
293. В целях достижения целей финансовых расследований в этих случаях изучают не только непосредственно движение полученных денежных средств, но и сведения о регистрации фигурантом в указанный период имущества, сопоставляя возможность его приобретения с использованием преступного дохода, выясняется движение по банковским счетам самого лица и его родственников, данные о перемещениях за границу, транзакции с виртуальными активами (при наличии такой возможности) и другие финансовые данные.
294. Как и исследование источников приобретения наркотических средств, отслеживание преступных доходов позволяет выявить преступные связи фигурантов и установить

масштабы преступной деятельности организованных групп по поставке наркотиков. Проведение финансового расследования с использованием средств оперативно-розыскной деятельности в таких случаях позволяет выявить возможное вовлечение юридических лиц в схемы поставки и оплаты наркотиков.

295. Выявление имущества, приобретенного в результате использования преступных денег является важной частью финансовых расследований незаконного оборота наркотиков. Изъятие косвенных доходов от преступления носит в целом нечастый характер. Для достижения этой цели недостаточно просто изучить имущественное положение лица и наложить арест на принадлежащее ему и связанных с ним лиц имущество. Необходимо установить источники приобретения такого имущества и доказать его связь с преступным доходом. Учитывая, что во многих случаях преступные доходы используются для извлечения последующей выгоды либо приобретения имущества за рубежом, финансовое расследование для целей выявления имущества, приобретенного в результате использования преступного дохода, требует взаимодействия с иностранными партнерами по линии ПОО и ПФР и занимает значительный промежуток времени. При проведении такого ФР следует также учитывать, использовались ли при приобретении косвенных доходов схемы завуалирования источника их получения, поскольку в этом случае выявление таких схем свидетельствует о наличии признаков отмыwania преступных доходов.
296. В ходе ФР для выявления косвенного дохода целесообразно также изучать, на что были потрачены косвенные доходы и имущество, поскольку наркоторговля является одним из основных источников приобретения средств террористами и их организациями. Неединичными являются случаи, когда полученные косвенные доходы использовались в дальнейшем для покупки оружия, проведения террористической подготовки и идеологической обработки. Как уже отмечалось выше, операции с денежными средствами и имуществом, полученными в результате незаконного оборота наркотиков, могут осуществляться вне привязки к этой деятельности, в том числе под видом оплаты товаров, работ и услуг, поставки гуманитарной помощи, оказания мнимых услуг кредитования и займов и др. Учитывая, что доказывание всей цепочки движения средств для приобретения наркотиков представляет существенную сложность, средства образующиеся в ходе подобных финансовых операций могут (при отсутствии возможности дальнейшего отслеживания) признаваться косвенными доходами и конфисковываться.
297. Особое внимание при проведении финансовых расследований следует уделять юридическим лицам (компаниям, фондам и т.д.), используемым преступниками для смешивания доходов от реализации наркотиков и их последующего вывода в легальный оборот.

Пример

Компания А. производила метамфетамин, психотропное вещество на своих производственных площадях для обвиняемого иностранного гражданина Х. Об этом стало известно после того, как на основании специальной информации был перехвачен автомобиль, в котором находились обвиняемый г-н Х, а также иностранные граждане Y и Z и местный житель, управлявший автомобилем. При досмотре автомобиля был обнаружен метамфетамин весом около 1,566 кг. Обвиняемый Х. сообщил, что метамфетамин был изготовлен на заводе компании А. В результате обыска на территории завода было изъято 30 литров жидкого метамfetамина.

В ходе параллельного финансового расследования выяснилось, что компания А. принадлежит обвиняемому г-ну А., который отвечает за финансовые аспекты ее деятельности. Обвиняемый г-н Б., технический директор компании, отвечал за производство и рецептуру продукции, включая данное психотропное вещество.

Обвиняемый Х. платил А и Б. Компания А. была основана для производства гидроксил-амин гидрохлорида, гиппуровой кислоты и глицина. Для этого был взят кредит в банке. Имущество обвиняемого А. было заложено для получения кредита. Но после снижения импортных пошлин они не смогли конкурировать с китайской продукцией. В условиях отсутствия работы и растущих финансовых потерь они решили производить метамфетамин.

Доходы, полученные в результате незаконной торговли наркотиками в зарубежных юрисдикциях, переводились по небанковским каналам и использовались для покупки объектов недвижимости. Кроме того, выяснилось, что обвиняемые участвовали в незаконной торговле наркотиками и в зарубежных юрисдикциях.

Лица, причастные к данному делу, накопили огромное состояние за счет незаконной деятельности, а указанные средства были инвестированы в недвижимость в том числе в зарубежных юрисдикциях. Доходы переводились в зарубежную юрисдикцию через подставные компании, а также с помощью членов семьи и третьих лиц. Были выявлены денежные средства, включая на банковских счетах и другие активы, находящиеся в зарубежных юрисдикциях, которые были арестованы.

Финансовым расследованием также установлено, что банковские счета подставных компаний использовались для конвертации наличных средств в безналичные, а затем выводились из подставных компаний в виде наличных. В итоге преступные доходы были интегрированы путем инвестирования в недвижимое имущество.

298. Представляется, что в подобных случаях юридические лица по результатам финансовых расследований либо могут быть привлечены к ответственности в тех странах, где уголовная либо иная ответственность юридических лиц за совершение ОД либо сбыт наркотиков предусмотрена, либо могут быть признаны орудиями и средствами, использовавшимися в заранее обещанном содействии в укрывательстве полученного преступного дохода (орудия и средства пособничества в совершении преступления) или орудиями и средствами легализации преступного имущества. Изученные отчеты взаимных оценок государств-членов ЕАГ показывают, что примеров, когда юридические лица были бы предметом конфискации у их собственников либо рассмотрения вопроса о ликвидации за нарушение законодательства, в практике не имеется. Одной из причин такого положения может быть и недостаточное понимание целей финансовых расследований в этом случае.

299. Выявление имущества эквивалентной стоимости в случае, когда преступный доход от наркоторговли не обнаружен и не изъят является прямым требованием Рекомендаций ФАТФ. Любые предикатные преступления, равно как и в целом преступная деятельность, имеют своей целью извлечение имущественной выгоды. Создание условий, при которых совершение преступником общественно-опасного деяния, связанного с корыстной мотивацией будет нести обязательные последствия в виде лишения полученного преступного дохода, либо в случае его утраты, невыявления – стоимостного эквивалента, делает в целом невыгодным совершение предикатных преступлений. Очевидно, что преступники, получающие доходы от незаконного сбыта наркотических средств, стремятся как можно быстрее их скрыть от возможного обнаружения и изъятия как путем отмывания доходов, так и способом простого сокрытия от досягаемости правоохранительных органов и судебной системы.

300. В этом случае важным инструментом для достижения целей финансовых расследований является обнаружение и изъятие стоимостного эквивалента преступного дохода.
301. При проведении финансовых расследований для этих целей необходимо учитывать, что преступники, как правило, не регистрируют на себя какое-либо имущество и не хранят на своих счетах денежные средства в банках. Задачей финансовых расследований в такой ситуации является обнаружение лиц, связанных с преступниками (родственники, друзья, близкие знакомые и т.д.), либо лиц, чья финансовая деятельность находится под эффективным контролем фигурантов (аффилированные юридические лица, физические лица – «дропы», лица из социально малозащищенных категорий граждан, лица с асоциальным поведением, курьеры наличных, зависимые от наркоторговцев бизнесмены и предприниматели и др.), установление наличия у них имущества и денежных средств, которые могут иметь отношение к преступной деятельности фигурантов, доказывание эффективного управления имуществом со стороны подозреваемых лиц, получение доказательств фактической принадлежности такого имущества и денежных средств фигурантам и обеспечение его конфискации в качестве стоимостного эквивалента преступного дохода.
302. Для этого могут использоваться как доступные источники получения финансовой информации (сведения из банков, регистрирующих органов и т.д.), так и сведения иного характера, позволяющие установить связь между преступниками и третьими лицами (сведения о мобильных соединениях, нахождении в местах расположения базовых станций операторов мобильной связи, сведения о перемещениях, в том числе и через границу, информация из ФУ, от нотариусов, государственных органов и других организаций о лицах, присутствовавших при совершении финансовых операций, регистрации имущества, выдаче доверенностей и т.д., информация из банков данных о гражданах, их регистрации, месте работы и родственных связях, сведения оперативного характера о связях фигурантов и результаты негласных оперативно-розыскных мероприятий, данные о регистрации юридических лиц и их бенефициаров и т.д.).
303. *Выявление финансовых связей фигурантов незаконного сбыта наркотиков для установления масштабов сети наркоторговли и пособников лиц, сбывающих наркотики* в целом осуществляется посредством установления всех вышеуказанных обстоятельств. Большинство проводимых в рамках ФР действий для установления финансовых источников приобретения наркотических средств, движения денег, полученных в счет оплаты наркотиков, имущества приобретенного за счет преступных доходов, создают реальные предпосылки для выявления скрытых «бенефициаров» наркоторговли, лиц, вовлеченных в процесс наркосбыта (производителей, курьеров, сбытчиков, дилеров, транспортировщиков, «бригадиров», бухгалтеров, юристов, коррумпированных должностных лиц, руководителей преступных групп и организаций и т.д.).
304. Ряд действий в финансовом расследовании о незаконном обороте наркотиков должен планироваться и быть направленным на проверку версии о наличии организованного канала поставки наркотиков и существования системы их сбыта, отмывания доходов и последующего их использования.

305. В связи с развитием высоких технологий схемы реализации наркотических средств постепенно преобразуются в бесконтактный тип передачи и использование в качестве способов оплаты электронных денег и виртуальных активов, а также организацию «интернет-магазинов» по продаже наркотиков в сети Darknet. Проблема выявления и расследования незаконного оборота наркотиков с использованием высоких технологий, равно как и проведение финансовых расследований в этой области, в настоящее время имеют наиболее актуальный характер.
306. Вопросу расследования организованных групп и масштабных сетей сбыта наркотиков в Интернете посвящено большое количество документов, мероприятий. ФАТФ выпустила отдельное Руководство по финансовым расследованиям в сфере использования виртуальных активов. Поскольку данный вопрос (финансовые расследования, связанные с виртуальными активами) носит более самостоятельный характер, в данном документе не ставится задача его детального исследования. Однако, каковы бы ни были механизмы использования электронных денег и виртуальных активов в финансовых расследованиях, они в целом преследуют те же цели и задачи в контексте расследований незаконного оборота наркотиков.

Пример

Судом признаны виновными шесть лиц, четверо из которых входили в преступное сообщество, занимавшееся незаконным сбытом наркотических средств на одного из государств-членов.

В структуру преступной организации входили взаимосвязанные между собой подразделения, а именно «руководитель» преступной организации, использующий определенный никнейм; «кураторы регионов» - лица, которые помогали «руководителю» в налаживании каналов незаконного сбыта наркотических средств и психотропных веществ. На территории одной из областей «куратор регионов» конспирировал свою деятельность посредством использования отдельного никнейма, «межрегиональные курьеры» - лица, перемещающие наркотические средства и психотропные вещества в конкретный населенный пункт. В структуре преступной организации имелось несколько региональных структурных подразделений. Одним из звеньев преступной организации были так называемые «склады», роль которых заключалась в получении крупных партий наркотических средств и психотропных веществ от вышестоящих членов преступной организации посредством «закладок», их хранение и изготовление из них новых видов наркотических средств, расфасовка, производство «оптовых закладок» и передача описаний местонахождений «закладок» «помощникам в регионе». В структуру преступной организации также входили «оптовые закладчики» и «розничные закладчики». «Оптовые закладчики» получали оптовые партии наркотических средств и психотропных веществ посредством «закладок», расфасовывали их на более мелкие партии, занимались производством «оптовых закладок». В обязанности «розничных закладчиков» входил непосредственный сбыт расфасованных партий наркотических средств и психотропных веществ потребителям посредством производства «закладок».

Руководство региональных структурных подразделений преступной организации конспирировало свою деятельность в программе «Telegram». В региональное структурное подразделение преступной организации также входили лица, выполнявшие роль «оптового закладчика» и «розничных закладчиков». В связи с тем, что сбыт наркотических средств и психотропных веществ осуществлялся участниками преступной организации при помощи дистанционных технологий,

потребители наркотических средств оплачивали их на сообщенные им «оператором по работе с потребителями» номера лицевых счетов одной из платежных систем. Из денег, аккумулированных на этих лицевых счетах, членам преступной организации регулярно выплачивалось вознаграждение за их деятельность, которое они получали на зарегистрированные ими лицевые счета платежной системы либо путем безналичного перечисления денежных средств на виртуальные счета платежной системы «Bitcoin» - «Bitcoin-кошельки». Некоторые участники полученные таким образом, в качестве вознаграждения «биткойны», в целях придания правомерного вида их владению, используя возможности биржи криптовалют, обменивали их на фиатные деньги.

307. Для выявления финансовых связей фигурантов незаконного сбыта наркотиков, установления масштабов сети наркоторговли и пособников наркосбытчиков необходимо детальное исследование и анализ транзакций лиц, попавших под подозрение (физических и юридических), причастных к сбору денег за наркотики либо их перемещению и отмыванию. В таких расследованиях важным становится участие ПФР с его возможностями анализа значительного количества совершенных разными лицами операций на предмет выявления общих признаков (одних и тех же получателей платежа, одинаковых сумм, полученных на протяжении определенного периода времени от одного лица, использованием терминалов оплаты, через которые осуществляется внесение денежных средств на электронные кошельки, переводы с электронных кошельков-аккумуляторов на банковские карты и электронные кошельки, используемые на интернет-сайтах, таких как биржи и обменники, предоставляющие услуги по проведению финансовых операций с криптовалютой и многих других критериев).
308. Расширяя предмет финансового анализа от рядовых «дропов» до юридических лиц и физических лиц-нерезидентов, получавших средства в период относящийся к деятельности незаконного оборота наркотиков, связанных с существующей сетью наркосбыта, в анализ операций при финансовых расследованиях вовлекается все больший и больший массив операций. В него включаются не только финансовые операции, но и сведения о регистрации имущества, относящиеся к исследуемому периоду, данные оперативно-розыскных мероприятий, полученных органами, осуществляющими ОРД, результаты уголовно-процессуального расследования, а также, что очень важно, информация, полученная от иностранных партнеров.
309. В комплексе анализ этих данных в некоторых случаях позволяет сделать вывод о существовании транснациональных сетей по сбыту наркотиков. При таких обстоятельствах финансовые расследования должны быть расширены до их совместного проведения на международном уровне. Опыт проведения совместных международных операций с участием Интерпола, Европола, а также государствами-членами ЕАГ в рамках взаимодействия правоохранительных органов в ЦАРИКЦ и других региональных и международных организациях, показывает, что для успешного пресечения финансовых потоков сетей сбыта наркотиков требуются совместные усилия органов, осуществляющих финансовые расследования различных государств.
310. *Обнаружение средств и орудий совершения преступления (автотранспортных средств и т.д.), а также иного имущества, подлежащего конфискации, в целом в первую очередь является задачей предварительного расследования. Именно на органы уголовного преследования возложены функции по закреплению следов преступления,*

орудий и средств их совершения. Однако в ситуации сложных расследований незаконного оборота наркотических средств финансовые расследования могут помочь следователям в выявлении и обнаружении предметов и документов, служивших средствами совершения преступлений. Так анализ документов финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц, занимающихся торговлей медицинскими препаратами, содержащими наркотические средства либо психотропные вещества, может указать на незаконную реализацию таких лекарственных средств, выявить транспортные средства, на которых осуществлялась их перевозка, документы, оформленные для пересечения границы с грузом лекарственных средств и другие используемые для облегчения совершения преступления средства.

Особенности проведения финансовых расследований по преступлениям, совершенным организованными группами

311. Отличительным признаком организованных групп и преступных организаций является активное внедрение и применение новых технологий для целей преступной деятельности.
312. Кроме того, технологии стали для них основным и долговременным инструментом. Подделка документов, отмывание денег, онлайн-торговля запрещенными товарами и услугами, банковские махинации – вот их основные двигатели. Иногда они маскируются под совместные кредитные общества, в том числе благодаря теневой системе регулирования.
313. Организованные группы и преступные организации получают доходы от преступлений из законных источников и доходы от преступлений из незаконных источников. Они часто смешивают доходы от преступлений с доходами от законного бизнеса/источника, чтобы скрыть происхождение доходов от преступлений и показать их как незапятнанные. Для перевода своих средств в офшоры они используют электронные переводы, а также каналы операторов "хавала".
314. В случаях финансовых расследований преступлений, совершенных организованными группами и преступными сообществами, в дополнение к уже имеющимся механизмам и инструментам финансовых расследований собираются данные о банковских счетах, сведения об использовании информационных технологий, бухгалтерских проводках, данные об инвестициях и имуществе учредителей, компаний, фирм и частных лиц. Соответствующая проверка должна проводиться в любом месте, где происходит перемещение преступных доходов и отвлечение средств. Также отслеживается след денег, если таковые были отмыты за рубежом, инвестированы или замаскированы в новых технологических инструментах, таких как цифровая валюта, поскольку организованные группы и преступные организации часто отмывают свои преступные доходы за рубежом под видом торговли, займов и т.д.

Финансовые расследования для целей противодействия финансированию терроризма.

315. Выявление и расследование преступлений ФТ является в достаточной степени чувствительной информацией для государств-членов ЕАГ, что соответственно сказывается и на информации о порядке проведения финансовых расследований.
316. Финансовые расследования в сфере противодействия финансированию терроризма проводятся в основном для достижения следующих целей:

- установление размеров средств, направленных либо предназначавшихся для ФТ, обнаружение их местонахождения и обеспечение конфискации, а также их эквивалента;
- определение источников средств для финансирования террористической деятельности;
- выявление способов сбора средств для целей террористической деятельности, связанных с финансовой сферой;
- обнаружение и отслеживание финансовых потоков международных террористических организаций;
- установление фактов финансирования индивидуальных террористов, в том числе иностранных боевиков террористов (ИБТ);
- выявление пособников и спонсоров террористической деятельности, в том числе оказывающих финансовую поддержку террористам и их организациям.

317. Финансовые расследования в сфере противодействия финансированию терроризма могут проводиться и для других целей, в том числе направленных на содействие расследованию дел о террористической деятельности, например, для установления причастности террористов и их пособников к совершению иных предикатных преступлений.

318. Основная задача финансовых расследований, связанных с преступлениями финансирования терроризма, заключается в исследовании механизмов сбора, перемещения и использования средств для террористической деятельности. Вместе с тем, такие финансовые расследования позволяют также установить легальность источников приобретения средств, направляемых на ФТ, пробелы в регулировании финансовых продуктов и информационных технологий, используемых для сбора и перемещения средств, финансовые взаимосвязи между участниками террористических организаций и их пособников, а также с легально действующими юридическими лицами, некоммерческими организациями.

319. Финансовые расследования также позволяют выявить схемы уклонения от исполнения целевых финансовых санкций в отношении лиц, включенных в санкционные перечни Совета Безопасности ООН и национальные списки лиц, причастных к террористической деятельности. Необходимо также отметить, что финансовые расследования, связанные с финансированием распространения оружия массового поражения, могут проводиться по аналогичной методике и с вышеуказанной целью.

Особенности проведения финансовых расследований для выявления способов сбора средств для целей террористической деятельности

320. Один из распространенных способов сбора средств для реализации целей террористической деятельности – обращение к близким родственникам и друзьям членов террористической организации. Поэтому нужно устанавливать в обязательном порядке круг родственников и друзей каждого субъекта террористической организации для отслеживания денежных потоков.

321. В настоящее время финансовая и материально-техническая поддержка террористических группировок и отдельных террористов формируется за счет средств из внешних (за пределами юрисдикции) и внутренних источников. При проведении

финансовых расследований в случае наличия фактов финансирования от родственников и знакомых необходимо собирать и анализировать движения денежных средств родственников террористов и их близких (знакомых), как находящихся на территории страны, так и за ее пределами. При наличии у подозреваемых лиц денежных средств на банковских счетах и картах необходимо получать сведения о движении средств на них. В ряде случаев лица, оказывающие содействие террористам совершают переводы с использованием карт, зарегистрированных в других странах либо с использованием различных платежных систем в качестве средства, обеспечивающего частичную конфиденциальность, либо для облегчения совершения платежа. В таких случаях лицам, проводящим финансовые расследования следует получать информацию из национальных либо зарубежных платежных систем о проводимых транзакциях подозреваемыми, а также использованных ими финансовых инструментах.

322. Наиболее сложным в этом случае является отслеживание совершенных транзакций в виртуальных валютах. В этом случае финансовые расследования должны преследовать цель не только установить данные о наличии криптокошельков у лица, переводившего средства на нужды террористов, но и совместно с зарубежными коллегами получить данные об используемых террористами и их пособниками криптокошельках, счетах в банках, электронных кошельках, аффилированных юридических лицах и т.д.
323. Исследование одновременно с ФР в ходе предварительного следствия мобильных устройств, компьютерной техники подозреваемых, связанных с ними лиц, позволяет обнаружить наличие аккаунтов социальных сетях в Интернете и почтовых сервисах, а сопоставление имеющейся в них информации с финансовыми данным – отследить, какие финансовые источники и ресурсы использовались для сбора средств.
324. Сбор средств может также осуществляться через подконтрольные юридические лица либо НКО. В этом случае необходимо тщательное исследование финансовых операций таких субъектов в совокупности с иными данными (время их регистрации, декларируемый вид деятельности, фактическое осуществление предпринимательской активности и т.д.). Такие вопросы, как правило, исследуются с привлечением соответствующих специалистов и экспертов в области документальных проверок и аудита.

Пример

В апреле 2018 года судом рассмотрено уголовное дело в отношении гражданина «Т», который в группе лиц, по предварительному сговору совершил предоставление, сбор денег и финансирование лиц, осуществляющих террористическую деятельность. Так супруга одного из участников «вооруженного джихада», находясь в зоне повышенной террористической активности, посредством социальной сети в Интернете осуществляла переписку с супругой гражданина «Т» и попросила оказать им финансовую помощь, которую необходимо перечислить по реквизитам получателю «О». Гражданин «Т» занял сочувствующую позицию по отношению членов МТО «ДАИШ» и, вступив в предварительный сговор с гражданином «Ш» через платежный терминал пополнил карточный счет последнего на сумму около 230 долларов США. Гражданин «Ш» обналичил указанную сумму используя личную банковскую карту. Опасаясь уголовного преследования, гражданин «Ш» обратился к незнакомой гражданке «Д» с просьбой перечислить денежные средства по реквизитам получателю «О», при этом за оказанную услугу предложил около 5 долларов США.

Последняя согласившись, посредством платежной системы осуществила денежный перевод в сумме около 210 долларов по указанным реквизитам, за что получила около 5 долларов. Действия гражданина «Т» квалифицированы как «сбор денег и финансирование лиц, осуществляющих террористическую деятельность, совершенные группой лиц по предварительному сговору» с назначением наказания в виде лишения свободы сроком на 6 (шесть) лет. В отношении гражданина «Ш» материалы выделены в отдельное производство.

325. Для большего понимания детальных способов финансирования терроризма ФАТФ в октябре 2023 года приняла типологический отчет «Использование краудфандинга для финансирования терроризма». Этот документ освещает риски, связанные с краудфандингом, в частности с краудфандингом на основе пожертвований, который, по данным Глобальной сети, является наиболее уязвимым с точки зрения злоупотреблений в сфере ФТ. Краудфандинговая деятельность находится на подъеме и, как ожидается, будет продолжать расти и развиваться в ближайшие годы.
326. При финансовом расследовании источников сбора и перечисления средств для террористической деятельности лицо, осуществляющее финансовое расследование должно обращать внимание и на фактическое использование средств, что может позволить получить общую картину имеющейся схемы сбора и движения средств для террористической деятельности.

Особенности проведения финансовых расследований в целях выявления и отслеживания финансовых потоков международных террористических организаций

327. Деятельность международных террористических организаций является наиболее опасной с точки зрения террористической активности и сложной с точки зрения выявления ее финансового состояния и обеспечения. Крупные террористические организации владеют значительным количеством подставных физических и юридических лиц для конспирации проводимой ими финансовой деятельности для достижения террористических целей. Многочисленные исследования на площадке ФАТФ (например, регулярные обновления исследования источников финансирования ИГИЛ, Аль-Каиды и аффилированных с ними террористических групп, отчет «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» (2015 г.)¹⁴) показывают, что террористические организации имеют широкий спектр финансирования от получения криминальных средств вследствие работорговли, использования проституции, вымогательства и похищений, торговли наркотиками, до осуществления торговли различными товарами, в том числе и полезными ископаемыми.
328. В этой связи при проведении финансовых расследований ФТ следует применять все ранее отмеченные в настоящем документе методики и использовать все доступные источники. Это и сведения о финансовых транзакциях, о связях лиц (физических и юридических), отслеживание возникновения и движения имущества, выявления финансовых связей участников террористических организаций и контролируемых ими лиц с коррумпированными должностными лицами в различных юрисдикциях. Финансовые расследования в отношении террористических организаций должны

¹⁴ Документы ФАТФ касающиеся вопросов противодействия ФТ имеют ограниченный доступ и могут быть получены сотрудниками компетентных органов, проводящих финансовые расследования, через соответствующие делегации государств-членов.

включать проверки на их сотрудничество с наиболее известными системами профессионального отмывания денег, офшорными агентами и посредниками.

329. В этих расследованиях возникает проблема отслеживания перевода средств через границу различными способами, такими как торговля, доверие, оплата товаров и фиктивных услуг. Поэтому необходимо отслеживать трансграничные денежные потоки, направляемые подставным лицам, организациям, благотворительным организациям, НКО с целью отслеживания финансовых потоков, направляемых в международные террористические организации. Кроме того, необходимо отслеживать неформальную сеть хавала, поскольку она остается одной из наиболее распространенных нелегальных систем перевода денег/ценностей.

Пример

С января 2018 года К. активно знакомился с материалами террористических организаций в сети Интернет. В дальнейшем он вошел в состав одной из террористических организаций и встречался с единомышленниками, среди которых был З. В мае 2019 года К. договорился с З. об осуществлении финансирования террористической организации, собрав сумму в размере 1 тыс. долларов США. Денежные средства они передали для перевода в «байтулмол» (неформальная «касса» террористической организации) Х., который, однако, был задержан органами правоохранительными органами, а денежные средства у него были изъяты. В 2020 году К. и З. признаны виновными в финансировании терроризма и других преступлениях. К. приговорен к лишению свободы на срок 11 лет 6 месяцев, З. – 7 лет 6 месяцев.

330. Отдельное внимание в финансовых расследованиях должно уделяться выявлению способов и механизмов финансирования идеологической подготовки и вербовки лиц для участия в деятельности террористических организаций. Нередко такая пропаганда и идеология маскируется под благотворительную деятельность с привлечение средств рядовых граждан и меценатов. Расследования должны выявлять четкую структуру формирования и использования капитала террористических организаций, как минимум в данной юрисдикции. А в случае выявления трансграничной составляющей в финансовом расследовании должны инициироваться совместные международные финансовые расследования.

Пример

К., являясь пособником группировки «Хайят Тахрир аш-Шам», возглавляемой боевиками МТО «Джебхат ан-Нусра», а также приверженцем радикальных религиозных взглядов и идеологии «вооруженного джихада», осуществлял пропаганду терроризма в своем близком окружении посредством социальной сети «Facebook». К. с использованием социальной сети «Facebook» вступил в переписку с неизвестным боевиком (религиозное имя «Abdulloh») группировки «Хайят Тахрир аш-Шам» находящимся в Сирийской Арабской Республике (далее - САР), которому высказывал идеи относительно выезда в САР, одобрения действий боевиков, совершающих т.н. «вооруженный джихад» и предложил оказать материальную помощь для поддержки «братьев». Посредством мобильного приложения одного из банков К., заведомо зная террористическую деятельность некоего боевика по прозвищу «Абдуллох», перечислил денежные средства на карточку зарубежного банка на имя гражданина Б. Таким образом, К. совершил финансирование терроризма путем предоставления денег физическому лицу либо группе лиц, лицом заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности. Приговором суда К. признан виновным и ему назначено наказание в виде лишения

свободы сроком на 5 лет и 3 месяца.

331. При финансовых расследованиях использования НКО для нужд террористических организаций необходимо принимать во внимание, что наибольшему риску подвержены те из них, которые занимаются предоставлением услуг и работают в местах, где имеется активная угроза терроризма. Это может относиться к НКО, которые работают в зонах конфликтов, где присутствует активная террористическая угроза. Но также это может касаться и НКО, осуществляющих деятельность у себя на родине, но работающих с группами населения, которые активно привлекаются террористическим движением для оказания поддержки и прикрытия. Перенаправление денежных средств является одним из главных способов незаконного использования значительных финансовых ресурсов, имеющихся в секторе НКО. Эти организации также могут использоваться для поддержания связи с террористами, финансирования (содействия) осуществлению вербовки, либо в качестве введенных в заблуждение лиц для достижения целей финансирования террористических организаций. Финансовые расследования в этих случаях должны быть ориентированы на изучение финансовой деятельности и потоков НКО, изучение финансового положения и связей ее участников и руководителей, установления лиц, которым оказывалась материальная помощь на предмет выявления среди них террористов и их пособников, а также проверки меценатов НКО и осуществления ими финансовых операций. Богатые доноры, если таковые имеются, близкие к террористической группе, должны быть проверены для установления объема средств, направленных на финансирование терроризма. В июне 2014 года ФАТФ выпустила отчет «Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях», который также может быть использован при проведении финансовых расследований.

Особенности проведения финансовых расследований для установления фактов финансирования индивидуальных террористов, в том числе иностранных боевиков террористов (ИБТ)

332. Резолюция Совета Безопасности ООН 2178 (2014) определяет ИБТ как лиц, отправляющихся в государство, не являющееся государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в совершении террористических актов или для подготовки террористов или прохождения такой подготовки, в том числе в связи с вооруженным конфликтом.
333. В 2023 году ЕАГ опубликовала обновленный отчет о финансовом профиле ИБТ.¹⁵ Демографические признаки показывают, что это в основном лица мужского пола возрастом от 20 до 40 лет (в отдельных случаях до 60 лет), с наличием среднего (неоконченного среднего) или среднего специального образования, нетрудоустроенные или не имеющие постоянного места работы и, как правило, находящиеся в тяжёлом материальном положении.
334. Такие знания о демографическом и социальном портрете ИБТ предоставляют лицу, осуществляющему финансовое расследование, возможность выстраивать наиболее вероятные и объективные версии финансирования конкретных ИБТ и проверять их. Вряд ли имеющий социальные проблемы нетрудоустроенный человек будет иметь в своем распоряжении набор (подставных) юридических лиц либо индивидуальный бизнес для финансирования своей террористической деятельности. Как правило, такие

¹⁵ <https://eurasiangroup.org/d.php?doc=e77a30e4a6c4ae7e0d794c0284b09931>

лица финансируются либо собственными родственниками и знакомыми, как осведомленными, так и не посвященными в истинную суть выполняемых ими действий, либо сторонними пособниками террористических групп и организаций, перечисляющими денежные средства на поддержку ИБТ и членов их семей.

335. В зависимости от выстроенных версий следует и планировать соответствующие действия, направленные на собирание финансовых следов и доказательств.
336. Например, для установления связи террористических групп и их пособников с финансированием отдельных террористов, в том числе иностранных боевиков-террористов (ИБТ), необходимо установить, что предоставляемые средства связаны с такой организацией/лицами/их сообщниками. Банковские счета отдельных террористов и их сообщников/членов семей должны быть тщательно проверены на предмет масштабов финансирования. Как правило, при финансировании ИБТ террористическими группами, они открывают карты в банке незадолго до начала получения денег. Нередко террористы ориентируют ИБТ, в каких банках нужно открывать счета, исходя из имеющихся у них практик по сокрытию истинных целей перечисления денежных средств и наличия сведений о пробелах в работе служб комплаенс. Необходимо также отслеживать финансовые потоки местных дилеров "хавала", чтобы выяснить, как финансируются отдельные террористы. Важным инструментом является применение негласных средств контроля и получения информации.
337. Фундамент вербовки ИБТ – это радикализация, а главными источниками распространения идей насильственного экстремизма, которые активно используют лидеры, идеологи и сторонники международных террористических организаций для привлечения ИБТ, являются социальные сети, мессенджеры и другие медиаресурсы в интернете. Все эти источники и средства пропаганды должны быть объектами исследования в финансовых расследованиях.
338. Согласно выводам отчета оценки рисков ФТ в Евразийском регионе денежные средства на указанные цели могут быть получены и от этнических диаспор, проживающих за рубежом. Активно используются и возможности сети «Интернет» для привлечения средств, при этом более распространены случаи сбора средств путем обмана пользователей всемирной сети (под видом сбора благотворительной помощи, поддержки несправедливо осужденных и т.п.). Среди незаконных способов получения средств преобладают доходы от незаконного оборота наркотиков, преступлений против собственности, а также полученные контрабандным путем наличная валюта и денежные инструменты на предъявителя.¹⁶
339. При анализе транзакций подозреваемых лиц по банковским картам, электронных переводов, операций с виртуальными активами, дистанционного банковского обслуживания и т.д., лицам, проводящим финансовые расследования, могут в большой степени пригодиться индикаторы подозрительных операций, имеющих признаки связи с террористическими проявлениями, изложенные в уже упомянутом исследовании финансового профиля ИБТ. Выявляя в ходе анализа такие подозрительные операции в финансовых транзакциях лиц, субъекты финансовых расследований могут сделать

¹⁶ https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/%D0%A0%D0%B5%D0%B7%D1%8E%D0%BC%D0%B5_%D0%A0%D0%9E%D0%A0.pdf

самостоятельный вывод о том, что данные финансовые потоки имеют связь с террористами либо их пособниками.

340. Без внимания в процессе финансовых расследований не должны оставаться и связи ИБТ, поскольку в нередких случаях такие лица не только являются активными участниками террористической деятельности, но и вовлекают других лиц из своего окружения. В этой связи анализ финансовых транзакций самого ИБТ и связанных с ним лиц, может позволить, например, выявить факты получения денежных средств от одних и тех же субъектов, что может свидетельствовать о выявлении лица, спонсирующего деятельность ИБТ и вовлекаемых им граждан, в том числе и так называемых финансистов террористических групп и организаций.

Особенности проведения финансовых расследований для выявления пособников и спонсоров террористической деятельности

341. Выявление средствами финансовых расследований пособников и спонсоров террористической деятельности в большинстве случаев является закономерным параллельным результатов исследования финансовой деятельности и аспектов во всех вышеперечисленных случаях. Так при исследовании способов сбора и перечисления денежных средств могут быть установлены лица, вливающие финансовые ресурсы в пропаганду, мнимую благотворительную деятельность, непосредственное финансирование террористов. Расследование схемы финансирования ИБТ может позволить установить лиц, осуществляющих поддержку террористов и членов их семей. А исследование финансовых аспектов деятельности террористических групп и организаций позволяет выявить целые «финансовые системы», выстроенные террористическими организациями для обеспечения своего благосостояния, проведения и развития террористической деятельности.

342. Однако существуют и самостоятельные направления проведения финансовых расследований, целью которых является выявление пособников и сочувствующих террористам лиц. Такие проверочные действия в ходе финансовых расследований, как правило, направлены на изучение финансовых операций лиц, в отношении которых нет прямых доказательств их участия в террористической деятельности, и когда целью изучения транзакций или операций не является проверка связи с конкретными террористическими актами либо организациями. Например, изучение сведений о лицах, регистрирующих на себя значительное количество номеров мобильных операторов связи может привести к выявлению лиц, обеспечивающих террористов конфиденциальными средствами коммуникации.

Пример

В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий установлен гр-н А., являющийся приверженцем радикальной религиозной идеологии, который оказывал услуги члену МТО «ДАИШ» Н. (объявлен в международный розыск за совершение террористического преступления) посредством покупки номеров сотовых телефонов мобильных операторов связи для использования в интернет мессенджерах. За оказание услуг физическому лицу при осознании террористического характера его деятельности приговором суда А. признан виновным и приговорен к наказанию в виде 4 лет 6 месяцев лишения свободы с конфискацией имущества.

343. При проведении финансовых расследований необходимо обращать внимание на назначение платежей для религиозных центров и некоммерческих организаций,

анализировать финансовые операции лиц, включенных в санкционные перечни ООН и национальных юрисдикций.

344. Для выявления пособников и спонсоров террористов объектами финансовых расследований могут быть финансовые операции отдельных категории лиц: причастных к незаконному обороту взрывчатых веществ и взрывных устройств; лиц, чья производственная или служебная деятельность была связана с изготовлением, хранением, перевозкой и использованием оружия, боеприпасов или взрывчатых веществ; лидеров и боевиков организованных групп, преступных сообществ (преступных организаций); бывших военнослужащих, замеченных в связях с криминальными структурами; лиц, имеющих опыт боевых действий; психически больных (включая больных пироманией), высказывающих агрессивные намерения; участников конфликтующих, хулиганских группировок подростков и молодежи; лиц, входящих в неформальные объединения экстремистского толка, систематически нарушающих общественный порядок и других. Анализ финансовых операций таких категорий лиц в ходе финансовых расследований, как правило, проводится сотрудниками органов, осуществляющих ОРД, в рамках проведения оперативно-розыскных мероприятий для целей ФР.
345. Для собирания подтверждений финансовой поддержки террористов в ходе финансовых расследований могут использоваться и иные источники получения информации, не являющиеся финансовыми, в том числе негласные в отношении всех сообщников и сторонников, при установлении таковых. Банковские счета сторонников, соратников и членов их семей должны быть тщательно проверены на предмет объема и источников финансирования.
346. В свою очередь лица, осуществляющие соответствующее предварительное расследование либо оперативно-розыскную деятельность, могут помочь ФР в достижении целей выявления пособников и спонсоров террористов, осуществляя перечень оперативно-розыскных мероприятий, направленных на мониторинг сети Интернет, социальных сетей и мессенджеров, различных социальных групп и т.д. Качественное взаимодействие в данном случае субъектов финансовых расследований, сотрудников правоохранительных органов и органов следствия в нередких случаях имеет решающее значение.
347. В целом же для сокрытия своей деятельности террористы используют методы, схожие с методами отмыwania денег, чтобы избежать внимания надзорных и следственных органов, а также для сокрытия личности спонсоров и конечного получателя средств. Они также используют различные новые технологии для перемещения незаконных денежных средств, в том числе отмыwanie денег на основе торговли, электронную коммерцию, торговлю товарами драгоценными металлами, виртуальной валютой. По-прежнему распространены старые методы перемещения активов в физической форме, такие как перевозка наличных денег, золота и других ценностей контрабандными путями.
348. Финансовое расследование должно выяснять, откуда были получены средства, как они попали в банковские каналы, а если не через банковские каналы, то были ли они получены с использованием неформальных платежных систем, бартерной торговли или отмыwania денег. Необходимо устанавливать, как и кому были распределены средства,

и если средства были вложены в какое-либо имущество, то существует ли это имущество до сих пор или утрачено.

349. Учитывая, что средства ФТ подлежат конфискации, параллельное финансовое расследование также должно быть направлено на обеспечение обнаружения их местонахождения, арест и обеспечение последующей конфискации. При утрате имущества или средств финансирования терроризма, параллельное финансовое расследование должно обеспечивать наложение ареста и изъятие соответствующего эквивалента таких средств.
350. Некоторые из методов, используемых террористами для финансирования - это банковские каналы получения иностранных денежных переводов, авторизованные службы денежных переводов. Такие средства в небольших количествах поступают из разных мест на сберегательные счета, и эти суммы снимаются наличными через банкоматы. В этой связи финансовое расследование также должно включать анализ совершения снятий наличности в банкоматах определенными лицами в рамках национальной либо международных платежных систем.
351. Отмеченные направления финансовых расследований для целей противодействия финансированию терроризма не являются исчерпывающими. Лица, проводящие финансовые расследования должны учитывать конкретные детали и факты исследуемых ими обстоятельств, в зависимости от них выстраивать сложные версии возможного использования финансовых средств для осуществления и поддержания террористической деятельности и проводить мероприятия, направленные на их проверку.

Глава VI. Особенности финансовых расследований в зависимости от субъектов их проведения. Участие частного сектора при проведении финансовых расследований

Особенности проведения финансовых расследований подразделениями финансовой разведки (ПФР).

352. Как отмечается в Руководстве ФАТФ по финансовым расследованиям ПФР являются одними из компетентных органов (наряду с разведывательными подразделениями правоохранительных органов или других компетентных органов), которые могут инициировать или способствовать повышению качества финансовых расследований. Основной функцией ПФР является анализ собранной информации и передача результатов анализа. Аналитические возможности ПФР позволяют ему создавать различные программные продукты разведывательного характера, которые могут полезными для следственных органов.
353. Специфика проводимых ПФР финансовых расследований и закрепления результатов зависит от нескольких факторов и, в первую очередь, от организационно-правового статуса ПФР. ПФР правоохранительного типа, располагающие в своей деятельности оперативными либо следственными подразделениями, могут совмещать задачи финансовых расследований, присущих ПФР, как органу финансовой разведки, и решать либо участвовать в решении задач финансовых расследований правоохранительного блока.
354. Финансовое расследование ПФР – это процесс сбора, обработки и анализа информации и иных материалов в целях выявления и документирования фактов, содержащих

достаточные основания, свидетельствующие о том, что операции, сделки связаны с легализацией доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма, либо с обстоятельствами предикатного преступления. Основные этапы такого расследования: «первичный анализ» (информационный поиск, анализ, оценка и отбор сведений из баз данных и внешних информационных ресурсов), «первичная проверка» и «углубленное финансовое расследование». Последнее нацелено на проведение дополнительного сбора сведений (в том числе с направлением письменных запросов в органы государственной власти, кредитные и некредитные организации и подразделения финансовой разведки зарубежных государств), аналитическая обработка и оценка полученной информации на предмет достаточности оснований, свидетельствующих о том, что операции (сделки) связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма.

355. Осуществляя финансовые расследования как одну из функций финансовой разведки, ПФР преследует выполнение превентивной функции - выявление рисков возможного проведения финансовых операций (сделок) с целью совершения предикатных преступлений и легализации (отмывания) денежных средств, а также правоохранительной – содействия компетентным органам в выявлении, пресечении, расследовании и судебном преследовании отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, предикатных преступлений, в частности выявления фактов связи финансовых операций с денежными средствами, полученными преступным путём с легализацией (отмыванием) преступных доходов, взаимодействия с правоохранительными и налоговыми органами с целью выявления имущества и других активов, полученных преступным путем, либо принадлежащих фигурантам расследований с целью наложения ареста, их конфискации.
356. Подразделения финансовой разведки выступают инициатором проведения финансовых расследований и уголовного производства путем передачи в органы уголовного преследования и ОРД материалов проведенного анализа финансовых операций и транзакций, проверки сообщений о подозрительных операциях, информации, полученной от зарубежных партнеров. При этом информация необязательно должна касаться новых преступлений, расследование по которым еще не ведется. ПФР может предоставлять в уже проводимое финансовое расследование новые аналитические данные, позволяющие не только подкрепить версии и направления финансового расследования, но определить новые задачи для исследования, выявить ранее неизвестное имущество, получить критически важную финансовую информацию из-за рубежа для подготовки соответствующих запросов о взаимной правовой помощи.
357. При направлении запросов в ПФР для оказания содействия в проведении финансового расследования органу, проводящему такое расследование необходимо помнить, что в связи со специфическим характером деятельности ПФР, окончательное решение о предоставлении информации либо о ее непредставлении принимается исключительно ПФР. Это обусловлено несколькими факторами. Во-первых, деятельность ПФР носит конфиденциальный характер, т.е. анализ финансовых операций осуществляется без уведомления лица, в отношении которого он проводится, и в подавляющем большинстве случаев без каких-либо ограничений в сфере получения банковской и

другой тайны. Во-вторых, информация ПФР не имеет заранее установленной доказательственной силы, и требует оценки и проверки наравне с другими доказательствами. В-третьих, полученные от иностранных партнеров ПФР данные могут быть использованы другими органами и в целях отличных от их запрашивания только при наличии согласия от предоставившего их партнера. Однако, это не должно лишать права компетентные органы направлять запросы в ПФР для получения финансовой информации, что регламентировано Рекомендациями ФАТФ.

358. Эффективные финансовые расследования характеризуются интенсивным использованием правоохранительным органом информации ПФР, обменом информацией и экспертами. Проведение успешных и эффективных финансовых расследований может достигаться через получение и использование результатов финансового анализа, проводимого ПФР, а также через инициативный обмен информацией между ПФР и органами уголовного преследования.
359. Возможности ПФР в государствах, как правило, достаточно широки, от получения всеобъемлющего спектра финансовой и иной информации, до наличия различных программных комплексов, позволяющих в режиме реального времени анализировать и сопоставлять данные о транзакциях, регистрации имущества, личных связях, аффилированности юридических лиц, перемещения лиц и т.д. Результаты такого анализа являются ценной составляющей финансовых расследований.
360. Анализ сведений из сообщений о подозрительных операциях, также является важным источником данных, создаваемым ПФР в ходе проведения им финансовых расследований. Это направление финансовых расследований ПФР является достаточно специфическим. Как правило в странах данные анализа СПО всецело не могут быть использованы в качестве доказательств в суде, однако представляется, что в случаях, когда анализ СПО проведен с использованием и других ресурсов и механизмов ПФР, в том числе аналитических программных комплексов, обоснованность его выводов может быть достаточно высока, что должно приниматься во внимание при проведении финансового расследования.
361. Информация, которая содержится в СПО, при проверке по базам данных ПФР, может дополнить находящиеся в расследовании дела об ОД и ФТ, оказать помощь в отыскании отмытых доходов и денег, предназначенных для использования террористами, может помочь следователям собрать другие сведения, дать информацию о том, где находятся преступные денежные средства, предназначенные для использования террористами, а также когда и куда эти денежные средства были переведены, и какие способы были для этого использованы.
362. Отдельно необходимо отметить применимость использования информации, составляющей банковскую либо иную охраняемую законом тайну, получаемую ПФР в ходе расследования, которая, как уже отмечалось выше, в большинстве случаев предоставляется ПФР без ограничения. Использование ее в последующих расследованиях (финансовом либо уголовном) должно учитывать факт несоблюдения порядка получения применительно для целей уголовного преследования.
363. Несмотря на то, что ПФР непосредственно, как правило, не проводят параллельные финансовые расследования, их информация по запросам правоохранительных органов может существенно повлиять на качество проводимого такого расследования.

Особенности проведения финансовых расследований органами предварительного следствия и дознания.

364. Органы уголовного преследования являются основными субъектами финансовых расследований. Именно они ответственны за расследования предикатных преступлений и ОД. Как следствие, в большинстве случаев на практике они либо самостоятельно проводят параллельные финансовые расследования, либо являются инициатором проведения ФР.
365. Специфичность проведения финансовых расследований органами уголовного преследования прежде всего обусловлена объемом полномочий их в уголовном процессе и обязанностью соблюдения порядка собирания и способов закрепления доказательств.
366. В первую очередь органы уголовного преследования нацелены на выявление и пресечение преступлений, проведение объективного и всестороннего исследования обстоятельств расследуемого деяния. В этой связи главная задача органов уголовного преследования в сфере финансовых расследований это проведение параллельных расследований, направленных на собирание доказательств получения преступного дохода, установление его размера, обеспечение изъятия такого дохода и иного имущества, подлежащего конфискации, а также имущества эквивалентной стоимости. Этот предмет исследования в финансовых расследованиях совпадает с предметом и пределами доказывания в уголовном деле и является непосредственной обязанностью следственных органов и органов дознания.
367. Особенностью проведения финансовых расследований в этой части является тот факт, что для проведения параллельных финансовых расследований органы уголовного преследования используют предусмотренные уголовно-процессуальными законами методы ведения следствия и виды следственных и иных процессуальных действий. На органы уголовного преследования возложена обязанность четкого и неукоснительного соблюдения прав и законных интересов лиц, в отношении которых осуществляется расследование, либо чьи интересы затрагиваются проводимыми процессуальными действиями. Проведение параллельных финансовых расследований в этом случае в большей их части является гласным, отклонение от требований закона – недопустимым. Нарушение конституционных прав и процессуальных норм при проведении параллельных ФР влечет недопустимость полученных доказательств и, как следствие, становится препятствием для реализации целей расследования, в том числе и в части изъятия преступного дохода.
368. Спектр доступных органам уголовного преследования механизмов для достижения вышеуказанных целей параллельных финансовых расследований достаточно широк, он позволяет также привлекать к ФР иные компетентные органы, поручать проведение отдельных скрытых мероприятий, что, однако не меняет гласный характер всего проводимого расследования. В сравнении с органами, осуществляющими ОРД, финансовые расследования органов уголовного преследования представляют собой больше аналитический процесс изучения документов и сопоставления фактов для понимания картины преступления и движения финансовых потоков, преступного имущества и т.д. Деятельность же органов, осуществляющих ОРД, как правило,

направлена на собирание самих таких документов и установление фактов, и осуществляется негласным способом.

369. В этой связи, представляется, что при решении вопроса о проведении финансовых расследований следственными либо оперативными органами, следует обращать внимание на возможные позитивные и негативные аспекты проведения ФР гласным и негласным способом.
370. Однако цели и задачи финансовых расследований, проводимых органами уголовного преследования, не ограничиваются лишь исследованием обстоятельств, входящих в предмет доказывания. Как уже отмечалось ранее предмет финансовых расследований выходит за такие рамки, в ходе ФР исследованию должны подлежать и обстоятельства финансового характера предшествующей преступлению деятельности, в частности источник появления средств для организации совершения преступления, приискания орудий и средств его осуществления, источники получения средств для ФТ. Для исследования этих обстоятельств может быть использовано два подхода к проведению финансовых расследований по отношению к непосредственному расследованию уголовного дела.
371. Первый подход заключается в исследовании этих вопросов одновременно с расследованием текущего уголовного дела, в случае, когда проведение параллельного финансового расследования отдельно может существенным образом повлиять на объективность проведения основного расследования по уголовному делу, либо, когда органы предварительного следствия располагают достаточным временем для проведения финансового расследования в этой части. К примеру, исследование источников получения средств для финансирования терроризма в ходе расследования самого дела о ФТ может предоставить данные для органа уголовного преследования о наличии устойчивой и организованной схемы сбора средств для поддержки террористов, что усложняет процесс доказывания, по сравнению с простым закреплением доказательств передачи имущества террористам либо их пособникам, чего для вынесения приговора за ФТ достаточно.
372. Исследование финансовой составляющей деятельности, предшествующей совершению предикатного преступления, ОД либо ФТ, в нередких случаях позволяет получить объяснение и связь между фигурантами финансового расследования в последующей преступной деятельности конкретного лица и установить мотивы совершения преступления, факты умышленного содействия лицами, не являющимися обвиняемыми подозреваемыми по уголовному делу, совершения непосредственным исполнителем преступного деяния, причин передачи преступного имущества третьим лицам, вовлечения третьих лиц в схемы отмывания преступных доходов.
373. Вторым вариантом исследования вышеуказанных обстоятельств, выходящих за предмет доказывания, является инициирование (выделение, передача) финансового расследования в отдельное производство. Оно может осуществляться самим органом уголовного преследования уже вне рамок первоначального уголовного дела, как параллельное финансовое расследование нового уголовного дела, возбужденного при наличии оснований и поводов по факту обстоятельств, предшествующих расследованному преступлению, либо в рамках проводимых доследственных проверок или самостоятельных финансовых расследований. Такое ФР может быть передано

другому органу уголовного преследования либо органу, осуществляющему ОРД. Очень важным при этом является наличие законодательных положений, обязывающих иные органы осуществлять финансовое расследование по поручению и запрещающее необоснованный отказ от проведения финансовых расследований в пределах своей компетенции.

374. В ходе проведения предварительного расследования органы уголовного преследования наделены правом проведения обысков, выемок и иных изъятий предметов, документов и имущества по уголовным делам. При этом проведение таких следственных действий, как правило, не ограничивается изъятием исключительно предметов, относящихся сугубо к расследуемому деянию. Законодательство ряда государств-членов ЕАГ предусматривает возможность проведения принудительных осмотров (обысков и т.д.) в том числе и для обнаружения иного незаконно полученного имущества, документов, свидетельствующих об иной преступной деятельности обвиняемого (подозреваемого) либо иных лиц. Это отличает процессуальную деятельность органов уголовного преследования от проводимых органами, осуществляющими ОРД, оперативно-розыскных мероприятий, направленных на раскрытие конкретного преступления, где целью негласного осмотра и получения документов и предметов, является получение данных о совершении конкретного преступления.
375. Как результат, в ходе таких следственных действий, нередко изымается значительное количество различного рода иного имущества, законность получения которого ставится под сомнение, и которое может свидетельствовать о совершении иных преступных деяний. Финансовые расследования органов уголовного преследования в отношении такого имущества также имеют важную роль для отслеживания масштабов действия преступных сообществ и сетей, установлении схем движения незаконных финансовых потоков, способов отмывания преступных доходов, причастности третьих лиц к ОД, в том числе и профессиональных отмывателей. В таких случаях наиболее часто финансовые расследования для достижения указанных целей выделяются и проводятся отдельно.
376. В подобных случаях орган следствия обязан выяснить источник происхождения такого имущества и ценностей, при установлении факта противоправности его приобретения либо на средства, незаконно полученные, принять меры к его сохранности в целях обеспечения в дальнейшем расследовании и судебном рассмотрении возможной конфискации.
377. Предметом финансовых расследований органов уголовного преследования также является и отслеживание последующей судьбы полученного преступного имущества и преступных доходов, после совершения основного преступления либо ОД. Основным прогнозируемым результатом таких расследований является выявление возможного отмывания преступного имущества либо его сбыта третьим лицам. Специфика финансовых расследований, проводимых органами уголовного преследования для этих целей, заключается в поиске взаимосвязи между уже установленным в ходе расследования преступным доходом, и появившихся в легальном обороте у обвиняемого (подозреваемого) либо связанных с ним лиц дорогостоящем имуществе, значительных денежных сумм, и т.п.
378. При проведении расследования уголовного дела в нередких случаях обнаруживаются данные о наличии имущества формально принадлежащего третьим лицам, однако

фактически находящегося под эффективным контролем, управлением и владением подозреваемого (обвиняемого). Как правило, такое имущество находится в собственности у родственников фигурантов либо связанных с ними лиц. В некоторых случаях имущество передается третьим лицам на условиях, очевидно не соответствующих реальной ценности имущества (продажа за бесценок, передача в безвозмездное пользование и т.д.), с сохранением за ним контроля. В этих случаях целью финансовых расследований является установление обстоятельств и финансовых данных, свидетельствующих о фактическом владении фигурантом данным имуществом, а также установление мотивов его передачи третьим лицам (сокрытие преступного происхождения, фактической принадлежности и т.д.). Параллельные финансовые расследования в такой ситуации следует проводить совместно с расследованием уголовного дела, поскольку такое имущество может являться следствием конвертации преступного дохода в иной вид имущества, обладающего легальным статусом. Для получения результатов таких финансовых расследований необходимо активно вовлекать в них органы, осуществляющие ОРД, для проведения оперативно-розыскных мероприятий, поскольку в нередких случаях после начала проведения финансового расследования фигуранты и связанные с ними лица начинают предпринимать меры по обсуждению проводимых действий, усилению конфиденциальности владения имуществом (его перепродажа, передача иным лицам, сокрытия от органов уголовного преследования). Поскольку имущество, явившееся результатом конверсии преступного дохода, является предметом конфискации, результаты финансового расследования могут иметь решающее значение для расследования уголовного дела в части изъятия преступного дохода и последующей косвенной выгоды.

379. Финансовое расследование органов уголовного преследования может также проводиться, в случае соответствия фундаментальным нормам права, для установления имущества, подлежащего расширенной конфискации. Расширенная конфискация подразумевает возможность суда при постановлении приговора за ОД либо совершение предикатного преступления конфисковать не только имущество, полученное в результате совершения рассматриваемого деяния, но и другое имущество, в отношении которого имеется убеждение о том, что оно получено в результате иной преступной деятельности подозреваемого (обвиняемого). Обеспечение расширенной конфискации имущества, несмотря на выход этого предмета исследования за пределы доказывания по уголовному делу должно проводиться в рамках параллельного расследования уголовного дела, поскольку решение о применении расширенной конфискации, как правило, принимается судом при постановлении приговора по предикатному преступлению либо ОД. Основная задача финансового расследования для обеспечения расширенной конфискации — это установить весь перечень имущества обвиняемого (подозреваемого), о котором имеются достаточные данные о получении его в результате иной преступной деятельности лица, которые позволяют суду сделать однозначный вывод о том, что такое имущество не могло быть получено в результате законной деятельности либо из законных источников. Как правило, для этого следует исследовать материальное положение фигуранта на протяжении определенного периода времени, устанавливая факты причастности его в этот период к незаконной деятельности, а также отсутствия

источников законного дохода либо его несоразмерности со стоимостью имущества. Соответственно, вопрос оценки имущества, подлежащего расширенной конфискации имеет существенное значение.

380. Следует делать различия в методике проведения финансового расследования для целей расширенной конфискации от конфискации, не основанной на осуждении. Конфискация без вынесения обвинительного приговора — это мера, которая применяется в отсутствие вердикта суда о виновности обвиняемого, и именно в этом состоит ее основное отличие от расширенной конфискации, которая означает конфискацию, не ограничивающуюся доходами от преступления, являющегося предметом уголовного производства, но только при условии вынесения обвинительного приговора обвиняемому.
381. Целью финансового расследования для обеспечения конфискации, не основанной на осуждении, в соответствии со Стандартами ФАТФ являются как минимум выявление и принятие обеспечительных мер в случаях, когда преступник скрылся, недоступен, скончался либо не установлен. В большинстве государств-членов ЕАГ не основанная на осуждении конфискация в той либо иной степени предусматривается фундаментальными нормами права, в частности, например, обращение в доход государства орудий и средств совершения преступления, а также имущества, добытого преступным путем, при прекращении производства по уголовному делу по нереабилитирующим основаниям (смерть подозреваемого, амнистия, истечение сроков давности и т.д.). Тот факт, что такое изъятие не называется в законе конфискацией, не основанной на осуждении, не лишает ее основных характерных признаков такой конфискации. Ряд государств-членов ЕАГ в части регламентации конфискации, не основанной на осуждении, предприняли меры, направленные на реформирование фундаментальных норм права, и ввели институт досудебной конфискации в других обязательных ситуациях.

Пример

В соответствии со ст. 667 УПК Республики Казахстан в случаях, когда подозреваемый, обвиняемый объявлены в международный розыск либо в отношении них уголовное преследование прекращено по нереабилитирующим основаниям (вследствие акта амнистии; за истечением срока давности привлечения к уголовной ответственности; в связи со смертью) лицо, осуществляющее досудебное расследование, при наличии сведений об имуществе, полученном преступным путем, возбуждает производство о конфискации имущества. В рамках досудебного производства о конфискации производится доказывание наличия обстоятельств для ее применения. С ходатайством о конфискации в суд обращается прокурор, процессуальное решение об удовлетворении указанного ходатайства либо его отклонении принимается судом.

382. Для финансового расследования в целях конфискации, не основанной на осуждении, необходимо использовать уже имеющиеся в распоряжении следствия материалы уголовного дела, в них, как правило, уже определен вид и размер полученного преступного имущества, в некоторых случаях такое имущество обнаружено и на него наложен арест.

383. В случае, когда преступный доход, орудия и средства совершения преступления ОД либо предикатного деяния не обнаружены, именно финансовое расследование в совокупности проведением уголовного преследования позволяют установить местонахождение имущества, подлежащего конфискации, а в случаях, когда обвиняемый скрылся либо его местонахождение не установлено, выявить место пребывания такого лица. Исследование финансовых операций преступника в период совершения преступления и после него, выявление банковских продуктов, которыми пользовался преступник, аффилированных с ним юридических лиц внутри страны и за рубежом, исследование транзакций, совершенных такими лицами после совершения преступления, установление имущества подозреваемого (обвиняемого) за пределами страны наиболее часто позволяют установить механизмы отмыwania преступного дохода, выявить средства совершения преступления (например использовавшиеся в схеме ОД юридические лица), наложить обеспечительные меры, а также установить местонахождение самого преступника в тех случаях, когда основанием для конфискации, не основанной на осуждении, является отсутствие лица в месте производства уголовного преследования в силу уклонения от явки либо неуведомления о своем местонахождении. Такие финансовые расследования могут проводиться как параллельно с идущим производством по уголовному делу, так и самостоятельно, когда расследование по делу уже прекращено (в силу смерти, амнистии и т.д.) либо приостановлено.
384. Еще одной разновидностью проводимых органами уголовного преследования финансовых расследований являются ФР для установления фактов незаконного обогащения. Незаконное обогащение может выражаться в виде наличия у лица имущества, размеры которого очевидно существенно превышают его доходы из легальных источников за определенный период, либо значительное превышение расходов лица над его законными доходами, либо других схожих фактах.
385. Этот вид ФР является самым редким из всех вышеперечисленных в практике органов уголовного преследования. В первую очередь это обусловлено тем, что в уголовном законодательстве государств-членов в большинстве отсутствует такой вид преступного деяния в силу противоречия стандарта доказывания в таком преступлении фундаментальным нормам права государств, в частности отсутствия у обвиняемого обязанности предоставлять доказательства своей невиновности. В большинстве государств-членов доказывание невиновности лица, равно как и причастности его к преступлению, относится к обязанности органа уголовного преследования.
386. В тех случаях, когда ответственность за незаконное обогащение установлена в уголовном законе, ФР для этих целей производится параллельно в рамках уголовного преследования и характеризуется применением обычных методик, описанных выше. Однако, само по себе отсутствие криминализации незаконного обогащения не свидетельствует о невозможности в целом проводить такие финансовые расследования. Как отмечалось выше, ряд государств-членов ЕАГ в рамках законодательства о противодействии коррупции установили механизмы проведения проверок на предмет незаконного обогащения государственных должностных лиц и государственных служащих. Обязанность проведения таких проверок возложена либо на органы прокуратуры, либо на органы уголовного преследования. Финансовые расследования в этом случае проводятся вне рамок уголовного преследования.

387. Государства самостоятельно определяют механизм проведения финансового расследования незаконного обогащения органами уголовного преследования в зависимости от существующих уголовно-процессуальных институтов и полномочий. Наиболее часто в государствах-членах для этого используется механизм доследственной проверки (проверки, проводимой для установления признаков преступления и возбуждения уголовного дела). В этом случае органы уголовного преследования могут использовать предоставленные им полномочия при проведении доследственных проверок (получение объяснений, направление запросов, проведение экспертиз и т.д.). В других случаях полномочия при проведении таких финансовых расследований отдельно указываются в соответствующих правовых актах.

Пример

В соответствии с п.16 Инструкции «О проведении имущественного (параллельного финансового) расследования», утвержденной Генеральным прокурором Республики Таджикистан, в ходе имущественного (параллельного финансового) расследования без производства уголовного преследования могут проводиться следующие действия: истребование объяснений от граждан, должностных лиц и представителей юридических лиц; проведение налоговых и иных проверок государственных органов, других юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, иных граждан, осуществление мониторинга и иных контрольных мероприятий; получение сведений из информационных систем (баз и банков данных) государственных органов, иных государственных организаций, проверяемых субъектов; получение и анализ документов о декларировании государственными служащими и юридическими лицами имущества и доходов; получение отчетной, бухгалтерской и статистической информации, сведений о финансовых операциях и различных сделках, состоянии счетов, вкладов (депозитов), в том числе о наличии счета в кредитных финансовых организациях, а также сведений и копий документов по вышеупомянутым операциям; получение из уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения сведений о подозрительных сделках и операциях, а также подлежащих обязательному контролю в отношении физических и юридических лиц; получение и анализ сведений о сделках и операциях с имуществом (приобретение или отчуждение имущества, финансовых инструментов и другие); наложение ареста на имущество физических и юридических лиц в порядке, установленном налоговым законодательством; приостановление операций по счетам в кредитных финансовых организациях в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан; другие действия, имеющие значение для результатов проведения имущественного расследования.

388. В ходе проведения финансового расследования органами уголовного преследования могут привлекаться для оказания содействия органы, осуществляющие ОРД, однако принятие решения по полученным данным остается за лицом, проводящим ФР. По результатам проведения финансового расследования незаконного обогащения органами уголовного преследования может приниматься два вида решений. Первое – возбуждение уголовного дела и производство расследования, когда в ходе финансового расследования незаконного обогащения установлено, что имеющееся у лица имущество получено в результате совершения предикатного преступления либо ОД. Второе – применение иных мер в отношении предметов незаконного обогащения и лиц, его совершивших, в том числе и мер конфискации, предусмотренных другими

нормативными правовыми актами. В ряде случаев такое решение принимается в форме отказа в возбуждении уголовного дела.

Пример (Республика Таджикистан)

В соответствии с п.17 Инструкции «О проведении имущественного (параллельного финансового) расследования» по результатам проведения имущественного расследования без производства уголовного преследования могут приниматься меры профилактического характера, а также меры, направленные на противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в том числе: взыскание налогов, сборов и пошлин и других обязательных платежей в государственный бюджет при установлении соответствующих нарушений налогового законодательства, а также законодательства в сфере декларирования государственным служащими и юридическими лицами доходов и имущества; ведение административного процесса при наличии признаков административных правонарушений; меры по ликвидации юридического лица по основаниям, предусмотренным статьей 62 Гражданского кодекса и Законом Республики Таджикистан «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», в случае грубого нарушения ими норм законодательства Республики Таджикистан, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения; применение мер дисциплинарного характера в соответствии с положениями Трудового кодекса Республики Таджикистан и Закона Республики Таджикистан «О государственной службе» в случае установления фактов нарушения со стороны государственных служащих.

389. Все полученные в ходе финансового расследования органов уголовного преследования данные, как правило, приобщаются к материалам уголовного дела (за исключением финансовых расследований вне рамок уголовного процесса) и оцениваются по правилам оценки доказательств в уголовном процессе, что является обязательным при их использовании, в отличие от результатов финансовых расследований органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, которые сами по себе служат лишь источником для выдвижения версий о способе совершения преступления, основанием для начала предварительного следствия, однако самостоятельно без совокупности с иными доказательствами не определяют виновность лица, конфискацию имущества и наказание.

Особенности проведения финансовых расследований органами, уполномоченными осуществлять оперативно-розыскную деятельность.

390. В отличие от органов, осуществляющих уголовное преследование, осуществляемые органами ОРД финансовые расследования, как правило, носят более законспирированный либо конфиденциальный характер, что обусловлено секретностью проводимых отдельных оперативно-розыскных мероприятий. Безусловно, органы, осуществляющие ОРД, вправе проводить гласные оперативно-розыскные мероприятия, однако их количество в объеме проводимых действий не является преобладающим. Цель деятельности органов, осуществляющих ОРД, средствами проведения негласных мероприятий устанавливать обстоятельства и факты, которые при соблюдении всех требований уголовно-процессуального законодательства вряд ли могут быть получены органами уголовного преследования.

391. Оперативно-розыскная деятельность в меньшей степени ориентирована на процессуальное закрепление доказательств, ее задача выявить их наличие и передать соответствующие данные органу уголовного преследования для собирания, оценки и проверки на предмет достоверности. Поскольку негласный характер деятельности органов ОРД и используемые источники получения сведений не могут гарантировать достоверность установленных фактов и полученных данных, результаты финансовых расследований органов, осуществляющих ОРД не могут быть признаны объективными и достоверными без их проверки и оценки.
392. Вместе с тем, необходимо отметить, что в государствах-членах ЕАГ именно результаты проведения оперативно-розыскной деятельности, как правило, являются преобладающим механизмом выявления и пресечения преступлений, установления преступного дохода и его места нахождения.
393. Финансовые расследования органами, осуществляющими ОРД, могут проводиться самостоятельно в рамках предоставленных им полномочий законодательством, либо по поручению других органов, уполномоченных на проведение финансовых расследований. В этом случае цель вовлечения в финансовое расследование органов ОРД состоит именно в получении возможности использования предоставленных им широких полномочий по проведению скрытых оперативно-розыскных мероприятий.
394. Перечень видов, проводимых органами, осуществляющими ОРД, финансовых расследований достаточно широк и практически совпадает с финансовыми расследованиями, проводимыми органами уголовного преследования. Существенным различием является лишь тот факт, что при проведении параллельных финансовых расследований органы, осуществляющие ОРД, как правило выступают в роли участников совместных групп для проведения финансовых расследований либо проводят их по поручению лица, осуществляющего производство о преступлении.
395. Особенность закрепления и предоставления результатов финансовых расследований, проводимых органами, осуществляющими ОРД, заключается в том, обладая гораздо большей ценной финансовой и иной важной информацией, они, как правило, не могут предоставить ее в полном объеме в целях исключения раскрытия форм и методов проведения оперативно-розыскных мероприятий, лиц, оказывающих им содействие на конфиденциальной основе. При этом сотрудник органа, осуществляющего ОРД, при принятии решения об объеме информации, подлежащей раскрытию исходит из максимального ограничения любых сведений, которые могут быть использованы для раскрытия способа получения разведданных.
396. Отсутствие должного уровня взаимодействия и взаимопонимания между лицом, осуществляющим ОРМ, и лицом, проводящим финансовое расследование, приводит к тому, что в рамках финансовых расследований полученные сведения остаются неизвестными и невыявленными, что снижает результативность проводимого финансового расследования, а зачастую оно и вовсе не достигает поставленной цели. Представляется, что в случае наличия подобной информации (которая не может быть передана лицу, проводящему финансовое расследование) орган, осуществляющий ОРД, может вместо предоставления данных ориентировать лицо, проводящее такое расследование на то, какие действия ему следует провести для получения информации, которая не подлежит предоставлению. В нередких случаях сотрудники органов ОРД получают поручение от лица, проводящего финансовое расследование, для проведения

таких действий. В результате под видом проведения гласного действия и получения результатов, они помогают не только достичь цели финансового расследования, но и обеспечить дополнительное создание видимости, что результат финансового расследования был достигнут спонтанно в ходе гласных мероприятий.

397. Важное значение при проведении финансовых расследований органами, осуществляющими ОРД либо участвующими в них, является и взаимодействие таких органов между собой. Наличие данных, представляющих секретность у каждого органа, в нередких случаях может снижать эффективность их сотрудничества при проведении финансовых расследований. Однако имеется большое количество положительных примеров, как в отчетах взаимных оценок государств-членов, так и других открытых источниках, когда глобальные результаты совместных операций, в том числе и финансовых расследований, позволяли раскрывать масштабные схемы ОД, ФТ и предикатных преступлений. Ярким примером таких скоординированных действий являются совместные операции, проводимые с участием и при координации Интерпола.
398. Закрепление результатов проведения финансовых расследований органами, осуществляющими ОРД, как правило осуществляется в оперативно-служебных документах, регламентируемых внутренними локальными актами, имеющими соответствующий статус секретности. Как уже отмечалось выше в других главах настоящего руководства, эти документы не могут быть использованы в рамках доказывания в уголовном процессе (в случаях параллельных финансовых расследований) в качестве процессуальных доказательств, поскольку по своей форме и содержанию, а также без проверки и оценки они не могут быть признаны допустимыми.

Роль и степень участия частного сектора при проведении финансовых расследований.

399. Участие частного сектора в проведении финансовых расследований является важным аспектом в достижении положительных результатов расследования. Именно информация банков, других кредитных организаций, УНФПП, провайдеров виртуальных активов является базовыми данными, позволяющими выявлять преступные средства и места их хранения.
400. В рамках осуществления данного проекта было проведено исследование (анкетирование) представителей частного сектора о степени его вовлечения в проведение финансовых расследований. Большинство респондентов указали, что как правило организации частного сектора государств-членов выступают в качестве субъектов предоставления финансовой информации о банковских счетах, вкладах, имуществе, движении по счетам, в виде предоставления документов и т.д. в рамках запросов государственных органов.
401. Вместе с тем, сужение понимания возможностей и результативности финансовых расследований с непосредственным участием частного сектора является распространенной проблемой. Функции частного сектора не могут быть сведены лишь к предоставлению информации о финансовом положении фигурантов. Частный сектор является важным источником информации, являющейся поводом к началу проведения финансовых расследований, как в рамках уголовного преследования, так и вне его. ФУ, осуществляя меры НПК получают значимую информацию о клиентах, которая может

существенно помочь в выявлении бенефициарных собственников юридических лиц, установить деловые и иные связи фигуранта финансовых расследований, выявить имущество, информация, о котором находится вне информационных ресурсов, имеющих в юрисдикции.

402. Направляемые в связи с установлением подозрительности проводимых операций СПО, при должном исследовании, могут стать полноценным наравне с источниками ОРД детектором обнаружения завуалированных и законспирированных схем перемещения средств.
403. Получаемая информация от УНФПП (например, нотариусов и др.) о совершении сделок публичными должностными лицами является средством выявления незаконного обогащения государственными служащими и ПДЛ высокого уровня, а в нередких случаях, и совершения ими коррупционных, налоговых и экономических преступлений.
404. Одним из элементов участия частного сектора в проведении финансовых расследований может быть привлечение специалистов-экономистов к анализу материалов проверок и расследований, поступающих в оперативные и следственные подразделения. Результаты таких действий, оформленные в установленном национальным законодательством порядке, должны приобщаться к уголовным делам и рассматриваться в качестве доказательств.
405. В некоторых случаях представители частного сектора также могут оказать существенную помощь в отыскании преступных доходов, а также имущества, подлежащего конфискации.

Пример

В ходе параллельного финансового расследования по уголовному делу о хищении экс-руководителем национальной компании бюджетных средств в особо крупном размере в состав следственно-оперативной группы были включены сотрудники указанной компании, которые занимались исключительно поиском преступно добытого имущества. В результате установлено и арестовано имущество, приобретенное на преступно добытые средства: квартиры, земельные участки, доли в уставных фондах предприятий, денежные средства на банковских счетах, 6 автомашин.

Общая стоимость арестованного имущества составила свыше 56 млн долларов США. По приговору суда конфискованное имущество обращено в счет возмещения причиненного преступлениями ущерба.

406. В данном контексте не стоит недооценивать и проводимые независимые проверки специальными службами комплаенс субъектов частного сектора, а также организациями, осуществляющими регистрацию и учет имущества.
407. В целом частный сектор может быть субъектом предоставления самой различной информации, имеющей значение для финансовых расследований, как финансового, так и общего характера. Это может быть любая информация от контрактов/договоров/счет фактур/удостоверений личности до видеофиксации совершенной операции:
- по операциям - номер операции, дата операции, вид операции, признак подозрительности операций, состояние операции, информация по участникам операции (ФИО, наименование организации, идентификационных номеров налогоплательщиков, адресов нахождения в различные периоды);

- сведения, полученные в рамках исполнения процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- по сделкам купли-продажи движимого и недвижимого имущества;
- о выданных лицензиях на осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса, отчетность организаторов игорного бизнеса;
- предоставленные копии первичных документов – счета-фактуры, ГТД, ТТН, финансовые отчеты и др.;
- сведения и выписки по расчетным и карточным счетам;
- сведения по транзакциям без открытия счета по международным и внутренним системам электронных денежных переводов;
- сведения по валютно-обменным операциям с наличной иностранной валютой;
- сведения по операциям по электронным кошелькам;
- сведения о регистрации;
- сведения о третьих лицах, уполномоченных распоряжаться счетами;
- сведения о банковских ячейках, депозитных и иных вкладах;
- сведения о получении кредита, цели и залоговом обеспечении;
- копии удостоверяющих (идентификационных) документов, анкет, доверенностей, учредительных документов, контрактов, договоров и соглашений;
- оценка рисков и анализ клиентских операций;
- сведения об учредителях, руководителях, бухгалтерах;
- об аресте/блокировке счетов клиента, на основании судебных решений
- любые другие сведения, доступные организации частного сектора.

408. Крупные международные субъекты частного сектора (например, в сфере финансовых услуг), имеют собственные профессиональные подразделения для проведения независимых финансовых расследований.

Пример

Проведение комплексных финансовых расследований финансовых преступлений входит в компетенцию подразделения Citi Global Financial Crimes Investigations & Intelligence (GFCII), являющегося частью функции Citi по независимому управлению рисками соблюдения нормативных требований.

GFCII проводит комплексные расследования, которые могут охватывать клиентов, которые имеют счета в одной юрисдикции, счета в более чем одной юрисдикции или могут иметь активность по счетам, имеющую существенную связь с несколькими юрисдикциями. Помимо характеристик нескольких юрисдикций, на то, считается ли расследование комплексным, влияют такие факторы, как индикаторы риска, наличие продуктов с высоким риском, существенные негативные новости и другие необычные признаки в целях ПОД/ФТ.

Специалисты GFCII работают в разных странах присутствия корпорации Citi.

Примеры ключевых функций GFCII включают:

- инициировать комплексные расследования на основе текущих тенденций, типологий и сведений, полученных из внутренних и внешних источников, включая, помимо прочего, правоохранительные органы, СМИ и рекомендации корпорации Citi;

- проводить глобальные расследования в отношении клиентов корпорации Citi с самым высоким уровнем риска;
- подавать или рекомендовать отчеты о подозрительной активности согласно соответствующим нормативным правовым требованиям той или иной юрисдикции присутствия корпорации Citi и требованиям внутренней политики;
- рекомендовать, когда это уместно, прекращение отношений с клиентами на основе результатов расследования и использовать последовательный подход к закрытию различных типов клиентских счетов;
- предоставлять отзывы о расследованиях соответствующим заинтересованным сторонам в случае наличия таких легитимным прав;
- вести внутренние негативные списки по итогам проведенных финансовых расследований, чтобы предотвратить повторный вход этих клиентов в корпорацию Citi в глобальном масштабе.

409. Учитывая, что сотрудники учреждений частного сектора являются лицами, имеющими специальные познания и значительный профессиональный опыт в сфере их деятельности, их компетенция может достаточно широко использоваться в ходе финансовых расследований в качестве пояснений специалистов, экспертов. Таковым, например, может быть использование комплаенс работников банка в качестве экспертов при экспертизе банковских операций. Сотрудники организаций по регистрации недвижимого имущества либо земельных участков имеют достаточно большой практический опыт в выявлении имущества, проданного за существенно более низкую цену, а также определении фактов возможной смены собственников для маскировки фактической принадлежности либо ее происхождения.
410. Основной проблемный вопрос, поднимаемый компетентными органами при участии частного сектора в финансовых расследованиях, – это проблемы со сроками проведения частным сектором проверок, что негативно влияет на качество и своевременность следственно-оперативных мероприятий по уголовному делу. Однако, следует отметить, что и сами по себе финансовые расследования зачастую требуют существенных затрат времени. При этом, решение задач финансовых расследований во взаимодействии с частным сектором может существенно снизить временные затраты на их производство. Однако в таких случаях частный сектор должен иметь достаточный объем информации, необходимый для решения поставленных задач. На практике такое происходит в довольно редких случаях. При этом не всегда органы, осуществляющие финансовые расследования, обоснованно ограничивают частный сектор в объеме предоставляемой им информации, зачастую ограничения могут быть обусловлены надуманными причинами сохранения конфиденциальности, недоверия представителям частного сектора, сомнений в экспертном опыте.
411. Лица, проводящие финансовые расследования, и регуляторы, направляя запросы кредитным организациям, не делятся с ними имеющейся информацией по фигурантам запросов (в совершении каких именно правонарушений они подозреваются), ссылаясь на конфиденциальность. В тоже время наличие такой информации может позволить соответствующим службам комплаенс проанализировать имеющиеся операции фигурантов и предоставить более значимую выявленную информацию для расследования, которая могла быть неизвестна органу, его проводящему, либо которой не было уделено должного внимания.

412. Важным аспектом является информирование частного сектора о результатах проводимых финансовых расследований. Наличие такой информации может служить индикатором для оценки рисков дальнейшего обслуживания/принятия на обслуживание клиентов. Формами обмена результатами проводимых компетентными органами финансовых расследований могут быть информационные письма, участие в форумах, проводимых для частного сектора, формах государственно-частного партнерства или другие способы. Положительным примером может служить совместное с кредитными организациями исследование и формирование «профиля» преступника по определенной категории дел.
413. С целью улучшения информационного обмена с частным сектором государства-члены ЕАГ принимают ряд мер, например, создание советов-комплаенс, личных кабинетов частного сектора на сайтах ПФР и других органов. Учреждения частного сектора объединяются в ассоциации для обеспечения конструктивного взаимодействия их членов с государственными органами при решении проблемных вопросов, по развитию соответствующей сферы в целом, и иным вопросам.
414. Повышение эффективности взаимодействия с частным сектором в финансовых расследованиях также может достигаться за счет:
- регулярная обратная связь;
 - обучение в части новых схем/трендов/типологий;
 - установление более тесных контактов между правоохрнительными органами и частным сектором для повышения информирования о вновь выявленных (пресеченных) схемах отмывания денежных средств, о выявленной подозрительной деятельности лиц, осуществляемой в регионе присутствия правоохрнительных органов и наоборот, получения подобной информации от частного сектора;
 - проведения тренингов, семинаров и конференций для сотрудников частного сектора на национальном и наднациональном уровнях;
 - возможного создания *Fusion центра*¹⁷ с участием частного сектора.
415. Не должно существовать запрета на получение услуг или профессиональной помощи частного сектора, таких как финансовый аудит, судебный аудит, мнения экспертов, технические отчеты, судебная экспертиза и т.д., в том числе от аудиторских фирм, банковских специалистов, оценщиков, инспекционных агентств и технических экспертов. Однако объем их помощи может зависеть от конкретного случая и требуемых от них услуг.
416. Информация, получаемая от частного сектора в инициативном порядке, должна быть предметом серьезного анализа с точки зрения потенциального отмывания денег. Представляется, что требования законодательства, ограничивающие использование информации частного сектора для начала уголовного преследования при наличии достаточных данных указывающих на признаки преступления, например, путем

¹⁷ Центры Fusion предназначены для содействия обмену информацией между правоохрнительными и иными компетентными государственными органами, а, при необходимости, негосударственными учреждениями (частным сектором) для реагирования на преступную и террористическую деятельность. Цель состоит в том, чтобы объединить информацию, имеющуюся у каждого агентства для ликвидации пробелов в безопасности из-за отсутствия должного взаимодействия. Центр обычно организован путем объединения представителей различных федеральных, государственных, местных правоохрнительных и иных компетентных органов в одном физическом месте. Некоторые центры собирают информацию не только из государственных источников, но и от своих партнеров в частном секторе. Каждый представитель обязан сообщать информацию от своего агентства, чтобы внести свой вклад в коллективный анализ группы.

требования о предоставлении такой информации государственными органами, является явно препятствующим фактором формирования эффективной и всесторонней системы финансовых расследований. В случае же недостаточности информации для принятия решения о возможности начала уголовного процесса, финансовые расследования по материалам, предоставленным частным сектором могут проводиться вне рамок уголовного преследования.

Глава VII. Национальное и международное взаимодействие субъектов при проведении финансовых расследований, групповое (комплексное) проведение финансовых расследований

Взаимодействие правоохранительных органов с подразделениями финансовой разведки (ПФР) при проведении финансовых расследований.

417. В соответствии параграфом 4 Пояснительной записки к Рекомендации 29 ФАТФ ПФР должно быть в состоянии передавать по собственной инициативе и по запросу информацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы. Для такой передачи должны использоваться выделенные, безопасные и защищенные каналы. ПФР должно быть в состоянии передавать информацию и результаты своего анализа в компетентные органы, если есть основания для подозрений в отмывании денег, в предикатных преступлениях или в финансировании терроризма.
418. ПФР должно быть также в состоянии отвечать на запросы о получении информации от компетентных органов в соответствии с Рекомендацией 31.
419. Как отмечено в Руководство ФАТФ по ФР, эффективные финансовые расследования характеризуются интенсивным использованием правоохранительным органом информации ПФР, обменом информацией и экспертами. Следственные органы должны иметь возможность запрашивать у ПФР соответствующую информацию, которую они могут хранить при проведении расследований на законных основаниях. ПФР должны иметь возможность отвечать на запросы компетентных органов о предоставлении информации согласно Рекомендации 31. Высшим пилотажем деятельности ПФР и следственных органов, является работа в форме единой, виртуальной команды, обменивающейся должным образом информацией для обеспечения эффективного хода финансовых расследований. Проведение успешных и эффективных финансовых расследований может достигаться через получение и использование результатов финансового анализа, проводимого ПФР, а также через инициативный обмен информацией между ПФР и следственными органами.
420. Исходя из требований Стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ, взаимодействие ПФР и правоохранительных органов должно осуществляться как минимум на основании инициативы самого ПФР либо по запросу правоохранительного органа. Эти основания являются обязательными для законодательного закрепления. Однако в реальности оснований для взаимодействия ПФР и правоохранительных органов может быть существенно больше, и они зависят от того, кем проводится финансовое расследование и какой его вид (параллельное либо не связанное с уголовным преследованием).
421. Взаимодействие национальных правоохранительных органов и ПФР при проведении финансовых расследований как правило, осуществляется на основании заключенных

межведомственных соглашений. Такая практика является обоснованной, поскольку формально ПФР, как орган финансового мониторинга не относится к органам, ведущим уголовный процесс и оснований для их взаимодействия в рамках уголовно-процессуального законодательства не имеется. Кроме того, нормы уголовного-процессуального законодательства предоставляют право следственным органам на истребование информации в учреждениях, организациях и т.д. Однако, специфика правового положения ПФР несколько выделяется из этого правила. Согласно требованиям Стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ именно ПФР должно иметь право самостоятельно принимать решение о проведении анализа и/или передаче информации запрашивающему органу. Кроме того, следует также учитывать, что передача иным компетентным органам сведений, полученных от иностранного ПФР возможна только с его согласия.

422. В ряде случаев для улучшения взаимодействия правоохранительные органы прикомандировывают своих сотрудников в ПФР на постоянной либо временной основе, что также является положительной практикой обеспечения надлежащего взаимодействия между ПФР и ПОО.

423. Для проведения финансовых расследований силами самого ПФР последнему должен быть предоставлен широкий доступ к соответствующей информации, собранной и/или хранящейся в других органах или по поручению других органов, и в соответствующих случаях информации, хранимой коммерческими организациями.

424. При проведении финансовых расследований ПФР его взаимодействие с правоохранительными органами может выражаться в следующих совместных действиях, либо оказании содействия со стороны правоохранительных органов по следующим вопросам:

- о наличии в производстве у ПОО материалов проверок, оперативных данных либо уголовных дел, связанных с обстоятельствами проведения финансового расследования;
- об установленных лицах, причастных к преступной деятельности, а также причиненном ущербе (полученном преступном доходе);
- о проведении оперативных мероприятий, следственных действий с участием фигуранта финансового расследования, которое может относиться к решению задач такого расследования;
- о предоставлении информации из ведомственных информационных ресурсов при отсутствии у ПФР прямого доступа к ним;
- о предоставлении копий деклараций о ввозимых (вывозимых) наличных деньгах и ОИП, а также документов, хранимых налоговыми органами;
- о наличии информации в уголовных делах об установленных бенефициарных владельцах юридических лиц;
- о фактах приостановления операций правоохранительными органами в соответствии с законодательством;
- о наличии прекращенных уголовных дел и материалов об отказе в возбуждении уголовного дела, связанных с задачами проводимого финансового расследования;
- об оказании правоохранительными органами содействия в установлении обстоятельств и лиц, имеющих отношение к проводимому финансовому

расследованию, в том числе их местонахождения, фактического владения имуществом, экспертных исследований предметов, документов и т.д.;

- о создании совместных групп для проведения финансового расследования;
- о передаче материалов проведенного финансового расследования либо оперативного анализа для дальнейшего проведения либо принятия решения, предусмотренного уголовно-процессуальным либо иным законодательством.

Пример

ПФР проведено финансовое расследование в отношении публичного должностного лица, причастного к получению преступного дохода от незаконного участия в предпринимательской деятельности. Фигурант, вопреки установленному действующим законодательством запрету, участвовал в управлении и контролировал деятельность аффилированных ему ряда юридических лиц, оказывал им покровительство в иной форме, тем самым совершил преступление – незаконное участие в предпринимательской деятельности. Приговором суда фигурант признан виновным в совершении преступления.

Несмотря на вынесение обвинительного приговора финансовое расследование ПФР и оперативно-розыскные мероприятия ПФР по сбору доказательств в части легализации (отмывания) полученного преступного дохода были продолжены, что позволило установить факты отмывания дохода не только самим фигурантом, но и связанным с ним физическим лицом. Направленные в ПФР материалы, кроме возбуждения уголовных дел, также способствовали установлению активов фигурантов, в т.ч. долей в уставном капитале ряда юридических лиц, на которые в ходе предварительного следствия был наложен арест. Судом удовлетворен иск прокурора к фигурантам об обращении в доход государства активов на сумму более 520 млн. долларов США. Фигуранты осуждены за отмывание преступных доходов.

425. Основаниями для предоставления информации правоохрнительными органами в ПФР для проведения финансовых расследований могут являться как запросы самого ПФР, так и закрепленные в межведомственных соглашениях либо актах законодательства случаи обязательного информирования ПФР со стороны правоохрнительных органов. При передаче большого объема информации, связанной с финансовыми расследованиями (например, электронных файлов, содержащих результаты анализа) должен быть рассмотрен вопрос о совместимости программного обеспечения, используемого компетентными органами и ПФР.
426. При проведении финансовых расследований правоохрнительными органами информация, которой владеет ПФР как правило служит средством по установлению фактических обстоятельств проводимого расследования, а также связанных с ним событий. В большинстве случаев информационный обмен с ПФР при проведении финансовых расследований правоохрнительными органами осуществляется по соответствующему запросу. Некоторые страны предоставляют своим следственным органам ограниченный доступ к базе данных ПФР. Следователи могут напрямую делать запрос в базу данных ПФР в определенном согласованном порядке. Организация доступа следователям к базе данных ПФР должна учитывать вопросы должного обращения с информацией, такие как конфиденциальность, соблюдение прав человека, защита частной жизни и защита информации.
427. Как правило правоохрнительные органы могут получать следующую информацию из ПФР:

- о характере и объеме финансовых операций, их участниках;
- о наличии подозрительных финансовых операций;
- о наличии подозрений в легализации преступных доходов;
- информация о признаках связи физических и юридических лиц с ОД/ФТ;
- сведения об активах, принадлежащих фигурантам расследований, в том числе находящихся за рубежом;
- сведения об учредительских связях, бенефициарных владельцах компаний, в том числе находящихся за рубежом;
- о проведении анализа операций фигурантов в период относящийся к проверяемым фактам;
- установление аффилированности субъектов операции или сделок;
- установление наличия имущества, в том числе и за рубежом;
- информация зарубежных ПФР по вопросам, относящимся к предмету финансового расследования.

Пример

Обвиняемый скрылся в Европейском государстве, и ПОО запросило его экстрадицию. Тем временем из ПФР было получено сообщение, в котором говорилось об операции с банковского счета обвиняемого. Этот банковский счет находился США, и было установлено, что с него была переведена денежная сумма в Вануату на счет адвоката. В ходе дальнейшего расследования было установлено, что обвиняемый планировал получить гражданство Вануату за счет переведенных средств и планировал укрыться там.

Этот факт был использован следователем и представлен в суд Великобритании для экстрадиции обвиняемого, доказывая, что последний умышленно укрывался от правосудия.

428. Правоохранительные органы могут выступать с инициативой о создании совместных групп для проведения финансовых расследований, в тех случаях, когда это необходимо для решения задач расследования.
429. В ряде случаев в ПФР и правоохранительных органах создаются контакт-офицеры, отвечающие за поддержание оперативной и конфиденциальной связи между ними.
430. Взаимодействие между ПФР и правоохранительными органами может иметь ряд ограничений, связанных с институциональным статусом ПФР и в целях обеспечения соответствия требованиям Рекомендации ФАТФ о конфиденциальности информации ПФР. В случае, когда ПФР не является органом, правомочным осуществлять оперативно-розыскную деятельность, субъекты ОРД не всегда могут в полном объеме предоставить ПФР имеющиеся в их распоряжении данные, указывающие на возможное преступное происхождение денежных средств или иного имущества, операции с которыми требуют проверки, а также сведений о проверяемых лицах, их представителях и (или) выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Аналогичная ситуация имеет место и в отношении требований уголовно-процессуального законодательства о сохранности тайны следствия при взаимодействии следственных органов с ПФР.

431. Однако, представляется, что такие различия в институциональном статусе и правовом положении не должны быть препятствием в осуществлении обмена и сотрудничества. Учитывая, что и ПФР и правоохранительные органы являются компетентными органами государства и субъектами национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ, при заключении соответствующих соглашений (меморандумов) о сотрудничестве в них могут быть предусмотрены взаимные обязательства о сохранности государственной и служебной тайны, а также использования соответствующих видов служебного либо секретного делопроизводства, обеспечения доступа к данным сотрудников в пределах наделения их соответствующими категориями доступа к служебной или иной охраняемой законом тайне.
432. Информация, полученная от ПФР, хотя и является достоверной, но зачастую не может быть использована в качестве доказательства, поскольку информация, предоставляемая ПФР, носит исключительно разведывательный характер. На основании релевантности информации ПФР необходимые сведения запрашиваются от соответствующих органов, таких как банки, НКФО и т.д. В случае получения релевантной информации через EGMONT, она запрашивается официально через соответствующие каналы ВПП для использования в судебных разбирательствах.
433. В свою очередь, правоохранительные органы, как правило, не имеют права на получение у ПФР информации, составляющей банковскую тайну, без наличия достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма. А разрешительный порядок (путем получения санкции либо судебного решения) доступа к банковской тайне для ПОО делает получаемую информацию у ПФР требующей оформления в соответствии с законодательством либо ее использования для выдвижения и проверки следственных и оперативных версий.

Взаимодействие органов предварительного следствия и дознания с органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность при проведении финансовых расследований.

434. Органы предварительного следствия, как правило осуществляют взаимодействие с органами, осуществляющими ОРД, в рамках проведения параллельных финансовых расследований наряду с общим собиранием доказательств. Отдельно проведение оперативно-розыскных мероприятий для целей параллельного финансового расследования обычно не выделяется. В большинстве случаев это связано с тем, что проведение финансовых расследований осуществляется параллельно и для признания результатов финансового расследования в качестве доказательств по уголовному делу требуется их соответствующее процессуальное оформление.
435. Особенность взаимодействия заключается в том, что работники органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, могут участвовать в следственных действиях, производить их самостоятельно по поручению следователя. Следователь же не вправе осуществлять оперативно-розыскные действия или участвовать в них. Большинство уголовно-процессуальных законов государств-членов ЕАГ предусматривают право следователя либо лица, ведущего дознание, поручить органу, осуществляющему ОРД, проведение отдельных следственных действий, проверочных и оперативно-розыскных мероприятий. Практика направления

поручений таким органам является распространенной и в целом зарекомендовала себя с положительной стороны.

436. В ходе направления поручений в орган, осуществляющий оперативно-розыскную деятельность его сотрудникам как правило поручается выполнение следующих процессуальных действий и проверочных мероприятий:

- проведение негласных и гласных оперативно-розыскных мероприятий, направленных на проверку исследуемых в ходе финансового расследования фактов и фигурантов;
- установление имущества фигурантов финансовых расследований;
- проведение допросов лиц, обысков, выемок, прослушивания телефонных переговоров;
- сбор документальных фактов, относящихся к финансовому расследованию;
- получение данных из финансовых учреждений и иных организаций;
- поиск и установление местонахождения лиц и имущества фигурантов;
- установление связи между имуществом и фигурантом финансового расследования;
- установление размеров, полученных преступных и косвенных доходов, способов их отмывания и места сокрытия;
- обнаружение орудий преступления, связанного с отмыванием преступного дохода;
- установление имущества, подлежащего аресту и его эквивалента;
- установление лиц, оказывавших содействие в распоряжении преступным доходом и его отмывании, а также использовавшихся для этого компаний, в том числе и за рубежом;
- установление источников (стоимости/суммы) дополнительных доходов лица, расходы которого являются несоизмеримыми с его официальными доходами;
- установление источников происхождения (стоимости/суммы) имущества и доходов, подлежащих обязательному декларированию, не заявленных в декларации о доходах и имуществе;
- установление источников получения денежных средств, ценных бумаг и других ценностей, обнаруженных при проведении процессуальных действий (обыска, выемки и др.);
- анализ проведенных подозреваемым, обвиняемым, их близкими родственниками, а также содействующими им лицами финансовых (банковских) операций и иных сделок, относящихся к периоду совершения преступления, на предмет их подозрительности.

437. При поручении органу, осуществляющему оперативно-розыскную деятельность, действий в рамках финансового расследования сотрудник органа предварительного расследования, как правило, оставляет за собой проведение наиболее сложных и важных проверочных мероприятий и контролирует своевременность и качество выполнения порученных мероприятий.

438. Еще одной формой взаимодействия между органами уголовного преследования и органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, используемой в ряде государств-членов ЕАГ, является придание оперативных сотрудников соответствующего органа для оперативного сопровождения, проводимого

следственным органом предварительного расследования. Такой порядок взаимодействия, как правило, закрепляется ведомственными приказами либо процессуальными постановлениями следователя, когда законодательство это допускает. Сотрудник органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, в этом случае не становится лицом, уполномоченным проводить расследование либо отдельные его действия самостоятельно, для этого ему по-прежнему необходимо поручение следственного работника. Однако закрепление конкретного специалиста за проводимым финансовым расследованием позволяет обеспечить надлежащее распределение ресурсов, а также качество проводимых мероприятий. Постоянно закрепленный сотрудник активнее вовлекается в процесс финансового расследования, владеет большим объемом информации, анализирует ее и, как следствие, имеет возможность более грамотно планировать проведение им проверочных мероприятий. Такой вариант также позволяет сохранить большую конфиденциальность проводимого финансового расследования.

439. В финансовом расследовании могут складываться сложные ситуации, когда требуется производство многочисленных действий в короткий отрезок времени, т.е. практически параллельно. Объем следственной и оперативно-розыскной работы в таких расследованиях бывает очень велик. В этих условиях поручения и указания следователя органу оперативно-розыскной деятельности могут носить систематический характер, а само взаимодействие протекать в условиях постоянного делового контакта. Возникает объективная необходимость производства определенной части или всего расследования организационно, единой группой, состоящей из сотрудников органа (органов) уголовного преследования и оперативных работников. В этой связи третьей формой взаимодействия органов уголовного преследования и органов, осуществляющих ОРД, в рамках параллельного финансового расследования является создание совместных групп для их проведения.

Особенности взаимодействия органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность между собой при проведении финансовых расследований.

440. Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, являются наиболее специфическими субъектами проведения финансовых расследований как в части преследуемых целей и задач, так и использования средств и методов их достижения. Это обусловлено тем, что деятельность их носит в большей части конфиденциальный и негласный характер.
441. В целом взаимодействие таких органов в финансовых расследованиях для решения задач ОРД могут проводиться в следующих целях:
- выявление, пресечение и раскрытие предикатных преступлений, отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
 - установление финансовых связей лиц, в том числе организаторов преступных групп и их участников;
 - установление источников финансирования преступных групп и формирований;
 - установление мест сбыта приобретенных преступных ценностей;
 - исследования финансового положения определенных лиц, а также фактов сокрытия ими полученных доходов и имущества;

- установление имущества, подлежащего аресту либо конфискации;
- выявление сложных схем совершения финансовых и экономических преступлений, отмывания преступных доходов;
- установление источников финансирования терроризма;
- установление, пресечение и раскрытие каналов и фактов перемещения наличных денег через границу;
- проверка возможных фактов несоответствия доходов и расходов должностных лиц.

442. Несмотря на одинаковые в целом требования по обеспечению сохранности служебной тайны для национальных органов, осуществляющих ОРД, обмен ими зачастую крайне затруднителен в рамках финансовых расследований, равно как и иные формы взаимодействия. Тем не менее, взаимодействие органов, осуществляющих ОРД, все же возможно.

443. Представляется, что такое взаимодействие может происходить в следующих формах:

- обмен (передача) информацией, необходимой для целей финансового расследования, в том числе и полученной негласным путем;
- проведение оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ) в пределах компетенции на основании обращения иного органа ОРД, проводящего финансовое расследование;
- совместное проведение отдельных оперативно-розыскных мероприятий;
- оказание содействия органу, проводящему финансовое расследование, в получении информации из других стран по каналам межведомственного международного сотрудничества;
- совместное проведение финансовых расследований.

444. В ряде государств-членов ЕАГ органы, осуществляющие ОРД, также уполномочены проводить расчеты причиненного ущерба, неуплаченных налогов и сборов, и др. В таких случаях в рамках финансовых расследований они могут оказывать содействие путем предоставления соответствующих расчетов (справок). Также может осуществляться предоставление сведений из имеющихся у соответствующего органа банков данных оперативной информации либо специальных учетов.

445. Для обмена информацией также могут использоваться и различные неформальные способы сотрудничества.

446. Как правило вопросы взаимодействия органов, осуществляющих ОРД, между собой регламентируются двусторонними межведомственными соглашениями (меморандумами). Такой вариант закрепления представляется оптимальным в данном случае, поскольку в соответствующих соглашениях также необходимо оговаривать вопросы обеспечения доступа и сохранности тайны при передаче информации, возможность ее использования для последующего предварительного расследования (в случае его инициирования), требования к категориям допуска сотрудников и др.

447. Для обеспечения конфиденциальности также могут назначаться координационные офицеры в соответствующих подразделениях. В случае создания отдельных координационных механизмов (координационных центров, Fusion центров) они также могут быть использованы для взаимодействия при проведении финансовых расследований.

Пример

Правительство государства-члена ЕАГ создало Координационный центр по борьбе с наркотиками (NCORD) - механизм, подчиняющийся Генеральному директору Бюро по контролю над наркотиками (БКН) с целью обеспечения эффективной координации действий между всеми правоохрнительными органами по борьбе с наркотиками и другими заинтересованными сторонами, а также для обеспечения общей платформы для обсуждения вопросов, связанных с незаконным оборотом наркотиков.

448. Основным препятствием в предоставлении информации является ее чувствительность, в особенности, когда запрашиваемая информация может касаться вопросов национальной и государственной безопасности.

Проведение комплексных финансовых расследований межведомственными группами.

449. Проведение сложных и комплексных финансовых расследований зачастую невозможно без привлечения специалистов из других компетентных органов, а также лиц, имеющих специальные познания (специалисты, эксперты, аудиторы, ревизоры и т.д.).

450. Создание профильных и многопрофильных групп для проведения финансовых расследований позволяет оптимальным образом распределить нагрузку, исключить чрезмерную нагрузку на лицо, непосредственно отвечающее за проведение финансового расследования, а также разделить обязанности между соответствующими компетентными специалистами в той либо иной сфере. Представляется очевидным, что лицо, осуществляющее расследование преступления и одновременно финансовое расследование, не является безусловным специалистом во всех сферах исследуемых обстоятельств. В этой связи наличие совместных групп для проведения финансовых расследований позволяет не упустить важные для исследования вопросы, которые в то же время в силу завуалированного характера могут остаться незамеченными либо упущенными.

451. В целом создаваемые группы для проведения финансовых расследований можно разделить на группы, аналогичные следственным и следственно-оперативным группам, создаваемым для проведения предварительного следствия. Критериями для разделения группы являются их компетенция и период функционирования.

452. Целевая группа (временная) - для проведения параллельных финансовых расследований. Создание таких групп носит наиболее распространенный характер, особенно по делам, связанным с отмыванием преступных доходов от налоговых, таможенных и других экономических преступлений, коррупции, преступлений, совершенных организованными группами. Крайне важное значение имеет создание таких групп в начальной стадии уголовного преследования, что позволяет снизить нагрузку на основной состав следователей, проводящих расследование, за счет передачи функций проведения неотложных действий финансового расследования членам соответствующей группы. Такие решения позволяют также предотвратить возможную утрату преступных доходов, а также имущества, подлежащего конфискации. Создание целевых групп финансового расследования также целесообразно для осуществления расследования в рамках одного либо нескольких компетентных органов, находящихся как правило на одной либо смежных территориях, поскольку во временной группе устанавливается наиболее простой

механизм управления и подотчетности сотрудников. Такие группы существуют для проведения параллельных финансовых расследований по уголовным делам повышенной сложности, о множественных эпизодах преступной деятельности, в отношении нескольких лиц.

453. Целесообразно создавать целевые группы специалистов для того чтобы обеспечить эффективный ход расследования, передачу дела в суд и в конечном итоге конфискацию.
454. Совместная группа финансового расследования (бригада) может создаваться из специалистов различных компетентных органов, дислоцированных как в одной местности, так и в различных административно-территориальных единицах.
455. Особенностью данной группы является тот факт, что, в отличие от целевой (временной), она не связана исключительно с проведением расследования по уголовному делу. Совместная группа может создаваться как для проведения параллельного финансового расследования, так и расследования вне рамок уголовного преследования. Иногда такие группы могут создаваться до начала уголовного преследования на основании информации о возможно имевшем место совершении преступлений, связанных с получением преступного дохода, ОД либо ФТ, и в результате работы такой группы добываются данные, достаточные для осуществления уголовного преследования, либо пресекается само совершение преступления. При этом абсолютно не обязательно, что такая группа будет состоять из сотрудников органов, осуществляющих ОРД. Бригадные группы финансовых расследований могут включать специалистов в налоговой, бухгалтерской и иных экономических областях, которые проводят одновременные встречные проверки в ряде субъектов хозяйствования, являющихся контрагентами, либо, например, на предприятиях одной отрасли, концерна и т.д.
456. Целью работы таких групп является, как правило, раскрытие сложных, тщательно законспирированных схем получения преступных доходов, их отмыwania, либо трудно выявляемых схем сбора и перемещения средств для террористов. Финансовая деятельность организованных преступных групп и преступных сообществ также является целью работы совместных (бригадных) групп финансового расследования, поскольку отслеживание преступных потоков организованной преступности занимает значительное время. Однако такие группы все же имеют конкретно очерченный объект расследования, связанный с конкретными лицами, группами, организациями.
457. Специализированная (постоянно действующая) группа финансового расследования создается для мониторинга ситуации в отдельных сферах экономики либо деятельности, выявления и раскрытия определенной категории финансовых преступлений либо отдельных категорий преступлений ОД/ФТ, в том числе посредством осуществления постоянного анализа финансовой информации в той либо иной области.

Пример

В Туркменистане для улучшения эффективности работы правоохранительных органов, приказом Министерства национальной безопасности, Министерства внутренних дел и Генеральной прокуратуры создана постоянно действующая следственно-оперативная комиссия по раскрытию и расследованию тяжких и особо тяжких преступлений, в функции которой включены также и полномочия по проведению финансовых расследований.

458. Разновидностью форм специализированных групп могут быть создаваемые в отдельных компетентных органах подразделения по выявлению и расследованию экономических преступлений, и включающие в себя не только следователей и дознавателей, но и специалистов-бухгалтеров, ревизоров, криминалистов, экспертов и т.д.
459. Создание специализированных (постоянно действующих) групп финансового расследования имеет важное практическое значение, однако во многих случаях эффективность их функционирования оставляет желать лучшего. Основными проблемными моментами деятельности специализированных групп являются сложности управления и распределения функций в них. Лица, включаемые в состав специализированных групп, как правило, относятся к специалистам различных компетентных органов, которые не освобождены от выполнения своих основных функций по месту работы. Эти лица имеют непосредственное подчинение в своих компетентных органах. Одновременно в специализированных группах выделяется руководитель, который не имеет непосредственного управленческого ресурса на участников. В нередких случаях для большего авторитета в состав специализированных групп в качестве руководителя включается руководитель компетентного органа высокого уровня, однако не во всех случаях это приводит к желаемому результату. В результате на практике имеются случаи, когда деятельность специализированных групп с течением времени может утрачивать интенсивность и результативность.
460. В этой связи необходима разработка стратегического подхода по вопросу внутриведомственного и межведомственного взаимодействия в специализированных (постоянно действующих) группах для того, чтобы обеспечить обмен информацией внутри и между ведомствами, а также с зарубежными коллегами.
461. В части компетенции группы финансовых расследований можно разделить на профильные (состоящие из специалистов одной сферы) и многопрофильные.
462. Многопрофильные группы могут состоять из разного рода специалистов, включая следователей по финансовым преступлениям, финансовых аналитиков, специалистов по бухгалтерии, специалистов по информационным технологиям, прокурорских работников и специалистов по управлению активами. Эксперты могут быть прикомандированы или привлечены из других ведомств, таких как регулирующие органы, ПФР, налоговые ведомства, аудиторские агентства, органы прокуратуры, или даже привлечены из частного сектора по мере необходимости.

Пример

Статья 54 Закона PMLA (Республика Индия) наделяет полномочиями и требует от сотрудников таможенных и центральных акцизных служб, органов по налогу на прибыль, сотрудников, назначенных в соответствии с Законом о НДС, членов признанной фондовой биржи, сотрудников Резервного банка Индии (РБИ), полиции, Совета по ценным бумагам и биржам. признанной фондовой биржи, сотрудников Резервного банка Индии (RBI), полиции, Совета по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI), Управления по регулированию и развитию страхования (IRDA), Управления по регулированию и развитию пенсионных фондов (PFRDA), Комиссия по форвардным рынкам, Департамента почты, регистраторов или субрегистраторов, регистрирующих органов, уполномоченный регистрировать транспортные средства, должностных лица и членов Института присяжных бухгалтеров Индии, должностные лица и членов Института

Бухгалтеров по учету затрат и работ Индии, должностных лиц и членов Института секретарей компаний Индии и др. оказания помощи органам власти в реализации положений PMLA, 2002. Участие государственных органов является почетным. Однако в случае частной экспертизы взимается определенная плата. В случае частной экспертизы предусмотрены определенные гонорары/сборы, периодически утверждаемые правительством Индии, которые выплачиваются экспертам в зависимости от их потребностей и участия в проекте.

Существует множество других специалистов, таких как оценщики недвижимости, брокеры, финансовые аналитики и т.д., которые привлекаются к проведению финансовых расследований в зависимости от требований конкретного дела. Например, часто в делах, где в качестве стоимости имущества фигурирует его стоимость, оценка имущества производится у оценщиков, утвержденных правительством. Аналогичным образом, оценка драгоценных камней драгоценных камней и ювелирных изделий также проводится утвержденными правительством оценщиками.

Отчеты об оценке, предоставленные оценщиками, используются в дальнейших процессах по делу. Их участие в деле ограничивается стадией расследования и имеет конкретную цель.

В качестве примера можно привести компанию MSTC Ltd, которая является онлайн-платформой для проведения аукционов по продаже транспортных средств, специализированных дипломированных бухгалтеров для проведения финансового анализа, Центральную криминалистическую лабораторию для проведения судебной экспертизы цифровых доказательств, документов и т.д.

463. Целесообразно, чтобы возможность организации групп для проведения финансовых расследований и наиболее важные аспекты их формирования, управления и координации были регламентированы в нормативно-правовых либо совместных ведомственных правовых актах. Это позволит избежать длительного обсуждения и соблюдения формальностей при создании групп и распределении обязанностей, что безусловно скажется на оперативности и результативности ее работы.

Пример

В соответствии с пунктами 19-21 Инструкции «О проведении имущественного (параллельного финансового) расследования», утвержденной Приказом Генерального прокурора Республики Таджикистан имущественное (параллельное финансовое) расследование на стадии уголовного преследования проводится органами предварительного расследования, а также по их поручению органами, уполномоченными на осуществление оперативно-розыскной деятельности, включая создание оперативно следственных групп.

При необходимости для проведения имущественного (параллельного финансового) расследования, требующего познания разных сфер, могут создаваться комиссии из числа компетентных специалистов в области финансов, бухгалтерского учета, информационных технологий и т.д.

Орган уголовного преследования при проведении имущественного (параллельного финансового) расследования в пределах своей компетенции вправе требовать получения информации и проведения отдельных действий от иного органа – субъекта, участвующего в проведении имущественного (параллельного финансового) расследования.

464. Необходимо отметить, что в групповых параллельных финансовых расследованиях обязательно процессуальное подчинение всех участников ее руководителю. Поручения и указания руководителя даются в устной либо письменной форме в условиях постоянного делового сотрудничества. Сотрудники органов, осуществляющих ОРД,

включенные в состав группы, тем не менее, сохраняют самостоятельность в части использования форм и методов осуществления оперативно-розыскных мероприятий для достижения целей создания группы. Однако, представляется, что некоторая самостоятельность сотрудников, осуществляющих оперативно-розыскные мероприятия, не дает им полномочий и права на выход за пределы предмета исследования в ходе работы группы без указания ее руководителя в случае, когда требуется проведение ОРМ с целью дальнейшего отслеживания преступных потоков, деятельности организованных групп, террористов и их организаций (за исключением деятельности специализированных групп финансового расследования).

465. Согласованное планирование действий должно охватывать все этапы группового финансового расследования. Обеспечение его качества и непрерывности должно возлагаться на руководителя группы. Важным также является и разрешение вопроса о выделении соответствующих ресурсов для работы группы, в том числе и финансовых.

466. Как отмечается в Руководстве ФАТФ по ФР, в число механизмов, которые способствуют внутриведомственному и межведомственному взаимодействию, входят:

- внедрение системы обмена информацией, когда все органы, участвующие в расследовании, будут иметь информацию о ранее проведенных или текущих расследованиях в отношении одних и тех же лиц и (или) организаций во избежание дублирования; проведение дискуссий, касающихся разрешения конфликтных ситуаций, и содействие межведомственной осведомленности;
- внедрение правил и процедур, которые будут способствовать обмену информацией в рамках существующих внутриведомственных и межведомственных форм взаимодействия;
- внедрение такого подхода, посредством которого, внутриведомственные и межведомственные споры, будут решаться исключительно в интересах расследования;
- компетентным органам необходимо рассмотреть возможность подписания письменных соглашений, таких как меморандум о взаимопонимании или похожих соглашений, для того чтобы официально закрепить процессы взаимодействия¹⁸.

467. В группы проведения финансовых расследований могут включаться сотрудники ПФР.

468. При выполнении обязанностей в составе групп финансовых расследований, как правило, сотрудники используют предоставленные им в соответствии с основными функциональными обязанностями полномочия. При проведении параллельных финансовых расследований члены группы должны стремиться к преимущественному использованию процессуальных полномочий, предоставленных им уголовно-процессуальным законодательством, а случае отсутствия таковых своими непосредственными функциональными полномочиями. Это позволит максимально упростить возможность использования полученных результатов в доказывании в уголовном процессе.

469. В большинстве государств-членов ЕАГ практика участия в составе групп для проведения финансовых расследований не распространена, за исключением Республики Индия, где по указанию суда представители частного сектора могут быть привлечены к участию в сложных финансовых расследованиях. Несмотря на

¹⁸ Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы

отсутствие такой практики в других странах, представляется, что фундаментальные нормы национального законодательства не препятствуют такому механизму повышения эффективности проведения финансовых расследований. Представители частного сектора могут включаться в состав групп как специалисты, либо эксперты, не являющиеся сотрудниками экспертных учреждений, ревизоры и т.д. Соблюдение конфиденциальности может обеспечиваться посредством существующих процессуальных норм о соблюдении тайны расследования либо иных положений национального законодательства.

Международное взаимодействие и координация при проведении финансовых расследований.

470. Рекомендация 40 указывает, что страны должны принимать меры для того, чтобы их компетентные органы могли оперативно, конструктивно и эффективно оказывать широкое международное содействие по делам, касающимся отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма.
471. Трансграничная преступность требует также международного сотрудничества в ходе финансовых расследований, направленного на выявление и замораживание преступных доходов, их эквивалента и доходов, полученных от использования преступного имущества, собирания доказательств, принятия обеспечительных мер и исполнения возможной конфискации.
472. Финансовые расследования зачастую выходят за пределы национальных границ, и, следовательно, очень важно, чтобы компетентные органы могли сосредоточить свое внимание как на формальном, так и неформальном международном сотрудничестве и обеспечить такое сотрудничество на протяжении всего времени ведения расследования.
473. Международное сотрудничество должно иметь возможность охватывать в ходе финансовых расследований все формы получения различной информации, направленной на проведение расследований, (сбор информации финансовых и иных данных, установление местонахождения лиц и имущества и т.д.), получение помощи в замораживании активов (приостановлении операций), а в ходе проведения параллельных расследований, также и взаимную правовую помощь по вопросам сбора доказательств, применения обеспечительных мер и конфискации.
474. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ 37 и 40 страны должны располагать достаточной правовой базой для оказания помощи, а также, если есть такая необходимость, договорами, соглашениями и другими механизмами для расширения сотрудничества. Правоохранительные органы должны быть в состоянии формировать совместные следственные команды для проведения в сотрудничестве расследований, и, при необходимости, страны должны заключать двусторонние или многосторонние договоренности для осуществления возможности таких совместных расследований. Представляется, что вышеуказанные положения должны быть применимы и к международному сотрудничеству в рамках финансовых расследований.
475. Значительный объем информации для целей финансовых расследований может быть получен в рамках присоединения и поддержки странами существующих правоохранительных сетей в области ПОД/ФТ, а также неформальных сетей по поиску

и возврату активов, развитие двусторонних контактов с зарубежными компетентными органами, чтобы облегчить своевременное и эффективное сотрудничество.

Пример

В Правоохранительный директорат (ED) поступают запросы о сотрудничестве от иностранных юрисдикций по таким каналам, как Кэмденская межведомственная сеть по возврату активов (CARIN)/Межведомственная сеть по возврату активов в Азиатско-Тихоокеанском регионе ARIN-AP, NCB-Индия (каналы Интерпола), Национальное агентство по борьбе с преступностью (NCA) Великобритании (атташе Верховного комиссариата Великобритании в Индии), HMRC и др.

476. Неформальное сотрудничество является ключевым направлением, позволяющим в кратчайшие сроки получить информацию, отследить/проверить активы и собрать информацию для составления запроса о ВПП. Своевременный и точный сбор информации в рамках неформального сотрудничества является жизненно важным для эффективного завершения финансового расследования.
477. Следует стремиться к тому, чтобы неформальное международное сотрудничество при проведении финансовых расследований позволяло получать всю необходимую для финансового расследования информацию, если запросы о ее предоставлении вписываются в сферу действия национального законодательства, т.е. как если бы такой обмен осуществлялся между компетентными органами на национальном уровне.
478. В рамках финансовых расследований может также использоваться механизм международного обмена через национальный ПФР, у которого есть возможность обратиться к своим зарубежным коллегам и получить дополнительную информацию через защищенную сеть обмена данными Группы «Эгмонт» или другим способом.
479. Международное взаимодействие таможенных органов при проведении финансовых расследований по предикатным преступлениям и ОД может осуществляться через региональный узел связи по правоохранительной работе Всемирной таможенной организации по странам СНГ («RILO-Москва»).
480. В рамках проведения параллельных финансовых расследований международное сотрудничество может осуществляться как посредством института ВПП и направления соответствующих запросов в рамках расследования уголовного дела, так и по каналам иного сотрудничества компетентных органов. Необходимо отметить, что полученные документы и информация в рамках иных форм международного взаимодействия в некоторых государствах не имеют одинаковой силы наряду с материалами взаимной правовой помощи и, соответственно, требуют их процессуального закрепления, оценки на предмет относимости и допустимости в уголовном процессе, в случае наличия оснований для их использования в судебном разбирательстве.
481. Полученные в рамках финансовых расследований материалы от иностранных партнеров по линии ПФР могут быть использованы в уголовном процессе в качестве доказательств при наличии согласия запрашиваемой стороны (ПФР) на такое использование материалов.
482. Несколько неоднозначная картина имеет место при использовании полученных от международных партнеров в рамках проведения финансовых расследований материалов ОРД. В случае, когда оперативно-розыскные мероприятия проведены на основании запроса о ВПП существенных вопросов и проблемных моментов не

возникает. В случае же, когда ОРМ проведены в рамках запроса об ином международном сотрудничестве либо переданы иностранным компетентным органом инициативно, вопрос о возможности передачи таких материалов ОРД в орган уголовного преследования и использования их в доказывании должен решаться с учетом требований национального законодательства как регулирующего источники получения доказательств в уголовном судопроизводстве, так и проведения оперативно-розыскных мероприятий.

483. В случае проведения финансовых расследований вне уголовного преследования для осуществления международного сотрудничества следует использовать имеющиеся двусторонние соглашения и меморандумы между соответствующими компетентными органами.
484. Обобщение показывает, что в государствах-членах ЕАГ не имеется практики направления запросов о ВПП непосредственно в компетентный орган, владеющий запрашиваемой информацией, минуя, либо с уведомлением центрального органа. Соответственно такая практика отсутствует и в рамках параллельных финансовых расследований.
485. Наиболее эффективным способом ускорения исполнения запросов о международном сотрудничестве является установление неформальных контактов с компетентными органами. Наличие контактных лиц (офицеров связи) не только позволяет ускорить исполнение конкретных запросов об оказании содействия, но и в целом улучшает взаимное доверие между сторонами и способствует повышению эффективности международного обмена.
486. Немаловажное значение при осуществлении международного сотрудничества при проведении финансовых расследований имеет создание межгосударственных групп для их проведения. Действующие на сегодняшний день для государств-членов ЕАГ международные соглашения и договоры стран в целом не регламентируют детальный порядок проведения международных групповых финансовых расследований, имеются лишь нормативные положения о возможности создания совместных следственных групп для производства предварительного следствия¹⁹. В большинстве отчетов ОВО государств-членов ЕАГ отмечено, что совместные следственные группы для проведения расследований ОД/ФТ либо не создавались, либо носили единичный характер. Сведения о совместном проведении финансовых расследований в отчетах взаимных оценок отсутствуют.
487. В этой связи представляется актуальной и важной разработка документа методического характера (модельного документа) о механизмах формирования совместных международных групп для проведения финансовых расследований, порядке взаимодействия участников таких групп, требованиях и предложениях по формам документов, получаемых в результате финансовых расследований, и порядке обмена ими.

¹⁹ Например, Соглашение о порядке создания и деятельности совместных следственно-оперативных групп на территориях государств - участников Содружества Независимых Государств от 16 октября 2015 г.

Глава VIII. Анализ результатов финансовых расследований. Проблемные вопросы и рекомендуемые меры

Статистика финансовых расследований, ее виды. Накопление, анализ и использование статистики.

488. Статистические данные о финансовых расследованиях и их результатах являются важным элементом оценки эффективности финансовых расследований. Надлежаще собранная статистика в этой области позволяет компетентным органам и в целом государствам отслеживать, насколько финансовые расследования в конкретной области преступной деятельности являются действенным средством выявления и пресечения преступлений, имеются ли пробелы в практике проведения финансовых расследований по определенному направлению, как результаты расследований влияют на профилактику дальнейшего распространения как предикатных преступлений, по которым они проведены, так и на выявление устойчивых схем и систем отмывания денег. Эффективно проводимые финансовые расследования, не связанные с осуществлением уголовного преследования, позволяют на ранних стадиях выявлять незаконно полученное имущество и принимать меры к его конфискации, эффективно бороться с коррупционными проявлениями в обществе, особенно в институтах государственной власти и управления. И статистика является одним из способов оценки принимаемых мер по результатам финансовых расследований. Статистические данные позволяют анализировать темпы и статус финансовых расследований, проводимых нижестоящими подразделениями, что способствует выявлению сильных сторон и возможностей соответствующего органа, указывают на потенциал подразделения финансового расследования, потребность в рабочей силе, что ведет к рационализации людских ресурсов, а также может влиять на планирование последующих периодов.
489. Рекомендация 33 ФАТФ не оговаривает конкретные показатели статистических данных о финансовых расследованиях, которые подлежат собиранию и накоплению компетентными государственными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Однако, стандарт требует, чтобы страны вели всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ. Это должно в том числе, включать и статистику по расследованиям, судебным преследованиям и приговорам в связи с делами об отмывании денег и финансировании терроризма; по замороженному, изъятому и конфискованному имуществу; а также по взаимной правовой помощи или иным международным запросам в отношении сотрудничества.
490. В большинстве государств-членов ЕАГ не имеется отдельных статистических учетов результатов проведения финансовых расследований, поскольку их проведение не формализовано в отдельный вид правоохранительной деятельности и осуществляется государственными органами в пределах своей компетенции. В ряде национальных ПФР статистика о результатах проведенных финансовых расследования ведется в качестве внутриведомственной для оценки результативности работы соответствующих подразделений.

Пример.

Внутренняя статистика Росфинмониторинга включает в себя накопление данных о результатах финансовых расследований, в частности, количества запросов, ответов, риск-

ориентировок, направленных самим ПФР и поступивших в него, учет материалов финансовых расследований, которые были использованы при возбуждении российскими правоохранительными органами уголовных дел, вынесения судами обвинительных приговоров, заморозки, ареста и конфискации активов и т.п.

Статистика ведется в том числе с целью учета результатов деятельности Росфинмониторинга по выявлению и пресечению противоправной деятельности, а также предотвращению и обеспечению сохранности и возврата бюджетных денежных средств.

491. По причине отсутствия статистического учета результатов финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ отсутствуют и какие-либо интегрированные централизованные ресурсы накопления и хранения статистической информации о расследованиях.
492. В тоже время представляется, что решение этого вопроса на самом деле является в достаточно степени несложным в отношении отдельных видов финансовых расследований, в частности связанных с осуществлением уголовного преследования. Так, почти во всех государствах-членах ЕАГ имеются централизованные банки данных о правонарушениях, регистрации правонарушений (преступлений, досудебных расследований и т.д.), накапливающих значительный объем информации в сфере досудебного уголовного производства. Такие централизованные ресурсы могут быть достаточно просто дополнены соответствующими необходимыми реквизитами, относящимися к параллельным финансовым расследованиям.
493. Несколько большую сложность представляет собирание данных о результатах финансовых расследований, не связанных с осуществлением досудебного производства.
494. Важным критерием статистических данных о финансовых расследованиях является вид расследования (параллельное финансовое расследование, либо не связанное с осуществлением досудебного производства). Наличие подобных данных позволит анализировать насколько финансовые расследования обусловлены различными поводами и основаниями, какую долю и роль играют сведения, являющиеся поводами для уголовных преследований, не состоящие в зависимости от уже выявленного и расследуемого деяния. Параллельное финансовое расследование в некоторой степени является средством, направленным исключительно на уточнение обстоятельств совершения уже выявленного преступления, либо о котором уже известно ПОО в случае проведения финансового расследования в рамках ОРД. Его основная задача выявить и установить размер полученных преступных доходов, схемы их легализации, а также обеспечить конфискацию преступных доходов, их эквивалента и средств, полученных в результате использования преступного имущества.
495. Финансовое же расследование, не связанное с осуществлением досудебного производства, несет и очевидную профилактическую функцию. Оно позволяет выявлять различные виды как преступных, так и необъяснимых доходов, имеющих подозрительное происхождения до того, как лицо успеет принять меры к формированию ложной видимости получения его из законных источников. Изъятие теневых (незадекларированных) доходов, которые как правило получены в результате неофициальной, в том числе и преступной деятельности, укрытых от налогообложения, а также прозрачности доходов представителей власти и публичных должностных лиц, формирует в обществе уверенность в неизбежности выявления таких фактов и

отсутствии дальнесрочной перспективы владения таким имуществом. Аналогичная, схожая по ожидаемому результату, цель заложена и в Стандартах ПОД/ФТ/ФРОМУ в части эффективности механизмов конфискации – сделать совершение преступлений не имеющими финансовой целесообразности в связи с неотвратимостью изъятия преступных доходов.

496. Таким образом, накопление статистики о виде финансового расследования позволяет анализировать, насколько финансовые расследования являются частью общей системы своевременного выявления и противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ.
497. Важным статистическим показателем является информация, в рамках расследования либо выявления какого преступления проводятся параллельные финансовые расследования, связаны ли они с выявлением организованных преступных групп и преступных организаций, для целей выявления ОД, ФТ или ФРОМУ они проводятся. Учитывая, что в настоящее время большое количество государств-членов приняли отдельные нормативные правовые акты о порядке осуществления финансовых расследований, в которых определяются случаи, когда они проводятся в обязательном порядке, собирание статистики о преступном посягательстве, в рамках которого они проводятся имеет важное значение для анализа использования риск-ориентированного подхода к назначению и проведению финансовых расследований. Представляется очевидным, что преступления представляющие наибольшую угрозу ОД/ФТ, должны быть предметом более тщательного и частого использования финансовых расследований. Результативность таких расследований должна в общей совокупности с иными правоохранительными мерами приводить в перспективе к снижению количества совершаемых преступлений этого вида и размеров извлекаемых преступных доходов. Соответственно, анализ результативности финансовых расследований в определенные периоды в части количества проведенных расследований, установленных размеров преступных доходов и масштабов преступной финансовой деятельности в них, должны приводить к переоценке национальных угроз ОД/ФТ и корректировке национальной политики в этой сфере, выработке дополнительных мер по снижению таких угроз. Эти результаты анализа могут также быть использованы надзорными органами для выявления уязвимостей в системе, которые делают совершение преступлений повышенной степени угрозы ОД/ФТ, привлекательными и доступными.
498. При этом, как уже указывалось обеспечение накопления статистики в части относимости финансовых расследований к определенным преступным деяниям может быть реализовано путем дополнения уже существующих централизованных банков данных о правонарушениях. В тех же случаях, когда финансовое расследование проводится в рамках ОРД, статистика результатов финансовых расследований может осуществляться в рамках существующих ведомственных статистических учетов.
499. Следующим важным статистическим показателем является результативность конкретных финансовых расследований, т.е. какие виды преступных доходов либо имущества выявлены, размеры средств, полученных в ходе использования преступных доходов, стоимость установленного эквивалента преступных доходов, объемы арестованных активов, выявленных расследованием. Аккумулирование этих статистических данных также возможно в банках данных о правонарушениях (преступлениях), однако имеется сложность, выявленная в ходе взаимных оценок

государств-членов ЕАГ в части технического соответствия действующего законодательства Рекомендации 33. Так, в большинстве государств-членов ЕАГ статистический учет осуществляется не в отношении преступных доходов, а о причиненном и возмещенном ущербе в результате совершения преступления. Однако, понятия ущерб от преступления и преступный доход не являются тождественными понятиями. По делам о взяточничестве либо сбыте наркотиков преступный материальный ущерб, причиняемый деянием, отсутствует, в то же время имеется преступный доход в виде размера полученной (переданной) взятки либо оплаты за проданный наркотик. Размеры указанных преступных доходов «выпадают» из статистической отчетности государств-членов, и, соответственно, не отражают реальную картину объемов получаемых преступных выгод и результативности финансовых расследований в этих целях. С другой стороны, в преступлениях о мошенничестве и схожих деяниях, связанных с экономическими отношения субъектов предпринимательской деятельности, например, при поставках товаров, работ и услуг между юридическими лицами, причиненный ущерб в результате ненадлежащего исполнения договорных отношений не во всех случаях соответствует реально полученным преступниками дохода от совершения преступления. К примеру, в финансовых пирамидах получаемые деньги от «вкладчиков» составляют реальный причиненный ущерб этим лицам, однако они не всегда в полном объеме являются средствами, которые поступают в личное распоряжение основателей финансовой пирамиды, они также могут использоваться для незначительных выплат для привлечения дополнительных участников, обеспечения безопасности схемы, подкупа и т.д. В этой связи, для решения вопроса о всесторонности статистики о финансовых расследованиях в части выявления преступных доходов, их эквивалента и средств, полученных в результате использования преступного имущества, а также сумм арестованных активов, следует устранить имеющиеся в государствах-членах недостатки технического соответствия Рекомендации 33 в части сбора статистических данных о получаемом преступном доходе в результате совершения предикатных преступлений и ОД.

500. Анализ статистических данных финансовых расследований о получаемых результатах позволяет более детально понимать сферы, схемы и размеры получаемых преступных доходов от конкретных предикатных преступлений, детально анализировать результативность самих финансовых расследований, устанавливая их эффективность, выявлять пробелы в методике финансовых расследований по отдельным направлениям, принимать меры к совершенствованию практики финансовых расследований.
501. Отдельно следует заметить, что отсутствие дезагрегированной статистики в отношении финансовых расследований по целям их проведения для противодействия ОД, ФТ или ФРОМУ не позволяет в полной мере всесторонне оценить эффективность принимаемых мер по каждому из этих направлений. В частности, в большинстве государств-членов ЕАГ отсутствуют факты расследования уголовных дел, связанных с ФРОМУ. Как следствие, отсутствуют и параллельные финансовые расследования в этом направлении. Однако ввиду отсутствия статистики видов финансовых расследований (параллельных либо не связанных с уголовным преследованием) и целей их проведения (для противодействия ОД, ФТ либо ФРОМУ), невозможно

оценить, насколько эффективно национальные системы ПОД/ФТ/ФРОМУ используют различные механизмы не только в качестве сбора доказательственной базы для конкретного преступления ФРОМУ, но и в качестве системы предупреждения таких преступлений, выявления конечных получателей товаров двойного назначения, движения средств для целей ФРОМУ, способов обхода целевых финансовых санкций и т.д.

502. Накопление сведений о формах и результатах международного сотрудничества в рамках проведения финансовых расследований позволяет проанализировать и оценить насколько эффективные меры применяют компетентные органы стран для выявления, замораживания и ареста преступных активов за рубежом с целью их раздела и возврата. На сегодняшний день объективных критериев во взаимных оценках государств-членов ЕАГ для вывода о степени эффективности такой деятельности не имеется, поскольку значительное количество (большинство) предикатных преступлений не связано с выводом преступных активов за пределы страны. Статистика же финансовых расследований, в случае ее ведения с отражением целей (для выявления преступных активов за рубежом), фактов осуществления международного сотрудничества (направленных запросов и их основаниях), а также результатов (размеры арестованных и возвращенных активов) позволят странам объективно оценивать эффективность ПОО в этом направлении и совершенствовать такую деятельность.
503. Целесообразно также ведение и хранение статистики финансовых расследований в части их производства специально созданными группами, а также с использованием специальных познаний в конкретных областях (экономика, финансы, недвижимость, банковская сфера, бухгалтерия, юридические услуги и т.д.).
504. Важным также являются и сведения об участии в финансовых расследованиях частного сектора. При этом, статистические сведения, равно как и примеры участия в финансовых расследованиях частного сектора целесообразны быть доступными широкой общественности. Это позволит повысить информированность общества о степени участия и влиянии частного сектора в выявлении и пресечении преступной наживы, скрытого незаконно полученного имущества, определения его реальной стоимости. Подобные формы частно-государственного партнерства, повышают доверие к государственным институтам, вовлекают дополнительные, не требующие затрат ресурсы для борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ, обеспечивают эффективность общественного контроля за прозрачностью доходов как государственных должностных лиц, так и рядовых граждан, и в целом повышают общий уровень эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
505. При этом, исходя из текущего состояния механизмов собирания и накопления статистики в государствах-членах ЕАГ в целом, реализация целей обеспечения наличия всесторонней статистики и финансовых расследованиях может быть осуществлена в рамках существующего инструментария без существенных дополнительных расходов и необходимости создания централизованных специфических форм хранения статистики.

Проблемы правоприменительной практики проведения финансовых расследований ОД/ФТ.

506. Согласно отчетам завершенных взаимных оценок государств-членов ЕАГ все оцененные страны в той или иной степени применяют параллельные финансовые расследования для целей расследования ОД и ФТ. При этом степень глубины их имплементации в уголовный процесс разная, однако общий вывод свидетельствует о том, что финансовые расследования не стали стержневым механизмом обеспечения качества выявления и расследования ОД и ФТ. А в отношении ФРОМУ такие расследования в целом не применяются. Статистические данные показывают, что ни финансовые расследования, ни, в целом принимаемые уголовные-правовые меры не позволяют достичь уровня изъятия преступных доходов, кардинальным образом влияющего на лишение финансовых преступлений предмета преступного посягательства. Уровень конфискации отмытых преступных доходов, средств ФТ и доходов от совершения предикатных преступлений остается на уровне среднего, что обуславливает негативные оценки как по Непосредственному результату 7 (Расследование и судебное преследование ОД), так и Непосредственному результату 8 (Конфискация)²⁰.
507. Такая ситуация не является специфической для Евразийского региона, для большинства стран Глобальной сети проведение эффективных расследований по ОД является большой проблемой. Это требует определения приоритетов на оперативном и политическом уровне, внутреннего и международного сотрудничества и координации, государственной поддержки для выделения ресурсов, а также достаточных знаний и опыта в области схем ОД и методов финансовых расследований. По состоянию на январь 2023 года 68 стран или 48,6% имели умеренный рейтинг по НР.7, 59 стран или 42,1% имеют низкий рейтинг и 13 стран или 9,3% имеют значительный. Ни одна страна не является высоко эффективной²¹. По результатам отчетов о взаимных оценках, глобальные рейтинги эффективности НР.7 являются одними из худших среди всех Непосредственных результатов.
508. В своем исследовании ФАТФ делает вывод, что отсутствие приоритетов ОД и конкурирующие стимулы могут привести к проблемам в расследовании и преследовании ОД. Правоохранительные органы или органы прокуратуры сталкиваются с требованиями (или даже оценкой эффективности работы) на основе количества окончанных уголовных дел, оперативности расследований или вынесенных приговоров. В таких случаях конкурирующие стимулы могут привести к концентрации на предикатных преступлениях, что было отмечено в 60% отчетов. Предикатные преступления могут восприниматься как более легкие и быстрые в расследовании, более легкие в судебном преследовании (поскольку они часто лучше понятны следователям и судьям). В отличие от этого, дела об ОД, особенно сложные дела, трудно расследовать, и они часто растягиваются на долгие годы без четких перспектив на успех. В результате у правоохранительных органов и прокуроров могут быть стимулы избегать трансграничного ОД, ОД третьих лиц или профессиональных ОД, а также других сложных дел об ОД.

²⁰ Только Российская Федерация, Туркменистан и Китайская Народная Республика имеют положительный рейтинг по НР.8. У остальных государств-членов ЕАГ, прошедших оценки, рейтинги по НР.7 (кроме Казахстана) и НР.8 являются умеренными либо низкими.

²¹ Документ FATF-RTMG (2023) 6, [https://fact.fatf-gafi.org/official-document/FATF/RTMG\(2023\)6/en](https://fact.fatf-gafi.org/official-document/FATF/RTMG(2023)6/en)

509. Такое положение вещей в характерно и для государств-членов ЕАГ. Как отмечалось в ходе данного исследования проведение финансовых расследований зачастую занимает более продолжительный период, чем установленных уголовно-процессуальным законом для предварительного расследования, а цели и задачи в нередких случаях выходят за пределы доказывания расследуемого преступления.
510. Как отмечает в своем исследовании ФАТФ для решения этой проблемы некоторые страны создали четкие стимулы для сотрудников правоохранительных органов и прокуратуры проводить финансовые расследования и/или преследовать ОД. Эти стимулы могут принимать различные формы, например, создание специализированных групп или должностей, которые занимаются сложными финансовыми расследованиями и последующим судебным преследованием (включая ОД); признание расследования сложных или трансграничных ОД в качестве конкретной цели группы или отдельного лица; принятие ключевых показателей эффективности, связанных с ОД или финансовыми расследованиями, для конкретных сотрудников или групп; установление ведомственных или индивидуальных целей по количеству дел об ОД или финансовых расследований, которые должны быть проведены; или установление национальных целей, которые будут распространяться на индивидуальный уровень.
511. Вместе с тем в государствах-членах ЕАГ в большей степени финансовые расследования не рассматриваются в качестве отдельного института уголовно-правовой сферы. Финансовые расследования без осуществления уголовного преследования проводятся в исключительно узко определенных случаях, практика выделения финансовых расследования для их дальнейшего самостоятельного проведения практически не встречается, равно как и практика создания специальных подразделений по финансовым расследованиям, межведомственных групп для их проведения. Низким является и уровень вовлеченности частного сектора, который в подавляющем большинстве случаев лишь предоставляет имеющиеся у него данные о счетах, вкладах, имуществе и т.д.
512. Все это также обуславливается отсутствием единого понимания у сотрудников ПОО методов и средств проведения финансовых расследований по одним и тем же категориям преступлений и общих подходов к проведению расследований.
513. В целом существующие проблемы в практике проведения финансовых расследований можно разделить на следующие группы:
- фундаментально-методологические;
 - институционально-правовые;
 - ресурсно-технические;
 - коммуникационные, в том числе и международной коммуникации;
 - международно-правовые.
514. Фундаментально-методологические проблемы правоприменительной практики финансовых расследований - это отсутствие на уровне политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ очевидно выраженной позиции по признанию финансовых расследований в качестве перспективного механизма противодействия преступности, в первую очередь финансовой. Нерассмотрение финансовых расследований в качестве

ключевых в национальных системах ПОД/ФТ/ФРОМУ приводит к отсутствию у правоприменителя понимания необходимости использования этого института в своей деятельности. Как следствие, только незначительная часть сотрудников компетентных органов, уполномоченных на проведение финансовых расследований, рассматривают их в качестве важной и необходимой составляющей уголовного процесса. Проведенное в ходе данного проекта исследование показало, что в условиях неопределенности статуса финансовых расследований в ряде государств-членов, даже представители научного сообщества не считали финансовые расследования эффективным инструментом в борьбе с ОД, ФТ, ФРОМУ и предикатными преступлениями.

515. В группу институционально-правовых проблем включается и отсутствие надлежащей и в достаточной степени детальной правовой регламентации целей, задач и порядка осуществления финансовых расследований, а также использования их результатов. Имеющиеся в государствах-членах ЕАГ единые нормативно-правовые акты появились лишь в последнее время, в значительном количестве случаев непосредственно перед проведением взаимных оценок либо после них, как средство устранения выявленных недостатков. Общение в ходе выездных миссий с представителями компетентных органов показывало, что они не всегда одинаково понимали, какая информация может быть получена в ходе финансовых расследований, и какие выводы могут быть сделаны на ее основании, объем проводимых действий по преступлениям одной и той же категории, возможности финансовых расследований вне рамок уголовного производства, особенности процессуального признания результатов финансовых расследований в качестве доказательств.
516. Отсутствие на централизованном уровне разработанных и доведенных до сведения сотрудников компетентных органов методик, четкого распределения сфер ответственности за финансовые расследования, в том числе путем обособления этого института либо подразделений, занимающихся финансовыми расследованиями, а также непризнание паритета финансовых расследований с иными процессуальными институтами, невключение их в систему оценки эффективности деятельности соответствующих сотрудников компетентных органов приводило к абстрагированию следователей и оперативных сотрудников от необходимости проведения финансовых расследований с целью обеспечения своевременности сроков расследования и окончания уголовных дел, концентрации на достижении иных показателей служебной деятельности.
517. Степень эффективности проведения финансовых расследований находится прежде всего в логической взаимосвязи с соблюдением принципа неотвратимости ответственности за эти деяния. Проблемным на практике остается вопрос применения ответственности юридических лиц по результатам финансовых расследований.
518. Проблемы ресурсно-технического характера связаны в основном с обеспечением лиц, проводящих финансовые расследования, необходимым инструментарием. В первую очередь это касается беспрепятственного прямого доступа к различным банкам данных и информационным ресурсам финансовых и иных сведений. Оперативность таких расследований в первую очередь зависит от скорости получения требуемой информации. В нередких случаях сотрудники, осуществляющие финансовые расследования, указывали, что отсутствие онлайн-доступа к финансовым данным ставило под угрозу либо приводило к утрате возможности замораживания либо ареста

преступных активов в силу принятия преступниками мер к их сокрытию. Наличие доступа на основании письменной процедуры получения хотя и не является недостатком, однако очевидно не соответствует целям и задачам финансовых расследований.

519. Недостаток систем комплексной аналитики финансовых данных с использованием высоких технологий, а также возможного прогнозирования также является уязвимостью практики проведения финансовых расследований.
520. К числу ресурсно-технических проблем также следует отнести сложности с обеспечением достаточного наличия обученного персонала и повышения его квалификации. Системы обучения требуют затрат времени и материальных средств, что не всегда соотносится с возможностями стран. Как следствие неквалифицированные сотрудники не в состоянии обеспечить качественное проведение финансовых расследований.
521. Проблемы коммуникации, в том числе и международной заключаются в недостаточном уровне межведомственного и международного обмена информацией, длительности такого обмена, отсутствие достаточной степени взаимного доверия. В силу разного уровня полномочий между компетентными органами, проводящими финансовые расследования, в различных странах не всегда возможно получение интересующей информации в разумные сроки, позволяющие обеспечить достижение поставленных задач. На межведомственном уровне могут присутствовать различного рода препятствия, связанные с реальным и надуманным соблюдением служебной тайны, конкуренцией компетентных органов при решении одних и тех же задач в противодействии преступности.
522. Низкий уровень доверия к частному сектору и гражданскому контролю приводит к необоснованному снижению степени их участия в финансовых расследованиях, принижения их значимости как специалистов в определенных областях знаний, недоверию к службам комплаенс-контроля, и, в целом, отсутствию конструктивного взаимодействия с компетентными органами.
523. Международно-правовые проблемы практики финансовых расследований в первую очередь связаны с финансовыми расследованиями, имеющими трансграничный характер. Существующие механизмы взаимной правовой помощи были разработаны еще в прошлом веке и не учитывают произошедший скачок в информационном развитии общества. Взаимная правовая помощь – это по-прежнему «долго и дорого». Электронные формы взаимодействия, равно как и использование электронных доказательств, практически не используются в силу отсутствия их регламентации в международных соглашениях (конвенциях, договорах). Отсутствие очевидных и должных механизмов возврата и раздела активов сводит практически на нет все усилия финансовых расследований по выявлению имущества за рубежом. Большинство международных соглашений в сфере взаимной правовой помощи, используемых государствами-членами ЕАГ, не содержат четких положений об исполнении судебных решений о конфискации. Отсутствие видимой перспективы международного сотрудничества и длительность сроков рассмотрения запросов могут приводить к ненаправлению их вовсе, даже в тех случаях, когда такая необходимость очевидна.

524. Аналогично, практически отсутствует и практика проведения совместных сложных международных финансовых расследований, за исключением проводимых в рамках специализированных региональных международных организаций.

Пути совершенствования механизмов и эффективности проведения финансовых расследований, повышения квалификации сотрудников, их проводящих.

525. Говоря о путях совершенствования механизмов проведения финансовых расследований прежде всего следует определить и понять их место в системе противодействия и профилактики преступности и в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в частности. Как о важном институте борьбы с финансовой преступностью о финансовых расследованиях заговорили сравнительно не так давно. В этой связи среди сотрудников ПОО нет единого и общего понимания степени значимости финансовых расследований в правоохранительной практике, что подтверждается выводами экспертов в ходе взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.

526. Финансовые расследования рассматриваются в большинстве случаев как сопутствующая деятельность ПОО и ПФР по собиранию доказательств совершения преступления, как форма некоего использования специальных познаний для обоснования в уголовном деле наличия состава преступления в действиях подозреваемых лиц. Такое узкое понимание целей и задач финансовых расследований и их значимости не позволяет совершенствовать практику их применения и в полной мере использовать возможности таких расследований.

527. На деле финансовые расследования уже очевидно вышли из составной части досудебного производства, формализовавшись в самостоятельный институт в борьбе с финансовой и экономической преступностью по аналогии с оперативно-розыскной деятельностью.

528. Во-первых, цель финансовых расследований не только выявить и предоставить органу уголовного преследования доказательства по конкретному преступлению, но и исследовать более широко финансовую составляющую преступного деяния, выявить не является ли данное преступление следствием существования определенных механизмов и схем совершения однотипных преступлений различными лицами при пособничестве либо использовании знаний и средств, предоставленных разработчиками таких преступных схем.

529. Во-вторых, финансовые расследования выполняют самостоятельную функцию по профилактике преступлений, в первую очередь необъяснимого обогащения и отмыwania преступных доходов. Проведение финансовых расследований вне рамок уголовного производства позволяет им, при условии их надлежащей институционализации, осуществлять превентивную функцию в отношении появления в легальном правовом поле имущества, полученного из незаконных либо скрытых от учета и налогообложения источников, а также последующего придания такому имуществу видимости легальности и вовлечения его в законный оборот. Принимаемые меры по изъятию необъяснимых доходов у ПДЛ и иных государственных служащих формируют в обществе запрос на прозрачность доходов представителей власти, их подотчетности, честности и неподкупности, а в среде самих ПДЛ и государственных служащих осознание бесперспективности попыток незаконного обогащения либо утаивания доходов.

530. В-третьих, финансовые расследования имеют свои механизмы проведения и источники получения информации. Они также могут использовать и существующие способы собирания и закрепления доказательств, регламентированные для органов уголовного преследования либо осуществляющих оперативно-розыскную деятельность. Однако, это не делает их составной частью этих институтов, а наоборот, подчеркивает их гибкость в использовании тех способов сбора финансовой информации и ее анализа, которые могут быть приняты в качестве допустимых доказательств без проведения их проверки в процессуальном порядке в силу соблюдения этой процессуальной формы, т.е. без повторной проверки представленных данных и затрат ресурсов. Тем не менее спектр механизмов финансовых расследований более широк, они могут использовать как процессуальные полномочия ПОО, так и методы, используемые налоговыми и иными компетентными органами, в случае проведения ими таких расследований, либо для отдельных финансовых расследований может быть в целом установлен отдельный порядок проведения (например, при проведении проверки превышения доходов государственных служащих над их доходами).
531. Учитывая, что Стандарты ФАТФ не дают исчерпывающего перечня задач, для которых должен либо может использоваться институт финансовых расследований, в первую очередь странам следует самостоятельно определить конкретный перечень целей и объем задач, который они будут решать, однако не менее тех, которые отражены в Стандартах (параллельные финансовые расследования). Это позволит определить место финансовых расследований в правоохранительной системе государства. Поскольку сами по себе финансовые расследования являются действенным инструментом обеспечения финансовой прозрачности денежных потоков и оборота имущества в государстве, представляется, что необходимо стремиться к наиболее широкому охвату финансовыми расследованиями сфер и задач в пределах фундаментальных основ правовой системы. Очевидно, что финансовые расследования не смогут решать задачи выявления и обеспечения расширенной конфискации либо уголовной ответственности юридических лиц, если такие правовые институты не предусмотрены фундаментальными нормами национального права. В этой связи не стоит преждевременно определять задачи финансовых расследований, которые не могут быть решены в силу запрета законодательства до его реформирования, поскольку это поставит под сомнение эффективность всего института финансовых расследований в целом.
532. Следующий шаг на пути совершенствования механизмов финансовых расследований и повышения их эффективности - это определение на основе конкретных задач финансовых расследований компетентных органов, которые будут проводить такие расследования их пределы их полномочий. На этой стадии также можно приступить к проектированию соответствующего правового акта, регламентирующего порядок проведения финансовых расследований. Представляется, что это должен быть именно отдельный правовой документ, как минимум, определяющий перечень органов финансовых расследований, их компетенцию, полномочия, порядок взаимодействия, оформления и использования результатов финансовых расследований.
533. Вопрос о создании отдельного подразделения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в сферу ответственности, которого будет входить проведение всех финансовых расследований, наделения отдельного уполномоченного органа этими обязанностями, возложения

функций финансовых расследований на несколько органов, в том числе и правоохранительных, а также создания в указанных органах специальных подразделений либо выделения отдельных сотрудников остается на усмотрение государства в рамках выбранной им системы правоохранительной деятельности. Вместе с тем, нельзя не отметить безусловные положительные моменты создания специальных подразделений для проведения финансовых расследований.

534. В первую очередь создание такого подразделения позволяет консолидировать знания и усилия иных компетентных органов в обеспечении эффективности финансовых расследований. Очевидным представляется тот факт, что невозможно обучить всех без исключения сотрудников правоохранительных органов, а также не являющихся правоохранительными *per se*, но отвечающих за проведение финансовых расследований, всем эффективным методикам их проведения, и поддерживать (совершенствовать) их профессиональные навыки на должном уровне. В совокупности с необходимостью повышения их квалификации непосредственно в профессиональной области, это является крайне затратным по времени и ресурсам, в том числе материальным. Обучение же определенного штата сотрудников специального подразделения является гораздо более достижимым предметным результатом, при этом ресурсы, которые придется затратить на обучение всех сотрудников компетентных органов в существенно меньшем размере могут быть использованы для обучения передовым практикам финансовых расследований сотрудников специального подразделения за рубежом.
535. Создание отдельного подразделения для проведения финансовых расследований имеет и очевидный положительный эффект в вопросах международного сотрудничества. Возможности органов уголовного преследования в международном сотрудничестве в процессе осуществления расследования преступлений существенно ограничены механизмами взаимной правовой помощи. При этом, эти механизмы также являются затратными по времени и ресурсам и имеют существенные нерешенные проблемы, такие как признание электронных доказательств, оказание правовой помощи в делах, связанных с виртуальными активами, конфискации, раздела и возврата активов и т.д. Механизмы же, используемые в ходе финансовых расследований, являются более гибкими и позволяют получать информацию для целей таких расследований гораздо быстрее и эффективнее. К примеру, ПФР в ходе проведения финансовых расследований могут получать информацию по линии Группы Эгмонт, что на практике занимает гораздо меньше времени и затрат ресурсов. Вопрос последующего признания и использования такой информации уже обсуждался в данном документе ранее.
536. Создание отдельного подразделения для проведения финансовых расследований позволяет также частично решить проблему обеспечения приоритетности сферы ПОД/ФТ/ФРОМУ, поскольку в этом случае выявление преступлений отмывания доходов становится одной из главенствующих задач такого подразделения, в то время как, исходя из отчетов взаимных оценок, в настоящее время результативность выявления и расследования ОД не является в большинстве компетентных ПОО критерием эффективности их деятельности, поскольку рассматривается, как результат выполнения своих основных обязанностей по выявлению, пресечению и расследованию отдельных категорий предикатных преступлений в соответствии с компетенцией.

537. Нельзя не отметить и возможные негативные последствия от создания таких подразделений. Они в первую очередь основаны на уже имеющейся безуспешной практике создания в государствах-членах ЕАГ отдельных органов либо подразделений для решения задач выявления финансовых (экономических) или коррупционных преступлений. Основанием для расформирования созданных специальных подразделений была неэффективность в достижении поставленных задач, а в некоторых случаях и наличие коррупционных проявлений. Представляется, что такие последствия нельзя связывать только с исключительной компетенцией таких подразделений в определяемой им сфере и, как следствие, отсутствием результатов других органов в этой деятельности для сравнения, недостаточностью самоконтроля. На недостижение поставленных целей в данном случае также могли повлиять (и повлияли, вероятно) неготовность всей правоохранительной системы к такому реформированию в конкретный момент, отсутствие действенной системы контроля за деятельностью таких подразделений, как в части исполнения законодательства (например, прокурорский надзор), так и в части антикоррупционных мер и критериев оценки эффективности и достоверности результатов. В любом случае предыдущий негативный опыт не может и не должен быть препятствием к возможному повторному рассмотрению этого вопроса и попытки реформирования в этой области. Как показывает опыт отдельных государств членов ЕАГ, в разные периоды ими предпринимались попытки реформирования правоохранительной системы, и в некоторых случаях положительный результат был достигнут хоть и не сразу.
538. В тех же случаях, когда принимается решение об оставлении функций проведения финансовых расследований за несколькими компетентными органами, необходимо рассмотреть возможность выделения отдельных сотрудников либо создания в этих органах подразделений по финансовым расследованиям, а также закрепления вопросов оценки их результативности и эффективности в качестве критериев оценки деятельности соответствующего органа.
539. Для повышения эффективности проведения финансовых расследований необходима поступательная и целенаправленная работа по цифровизации финансовой и иной информации, а также предоставления к ней прямого и беспрепятственного доступа органам, осуществляющим финансовые расследования. В государственные программы по борьбе с преступностью следует включать мероприятия по разработке и внедрению аналитических продуктов, позволяющих уходить от проведения «бумажного» анализа. Современные информационные технологии позволяют осуществлять в кратчайшее время сопоставления получаемых данных из реестров финансовой и иной информации на предмет совпадений по заданным параметрам и критериям, выявления схожих однотипных операций, анализа деятельности субъектов предпринимательской деятельности в заданные периоды и т.д. Следует стремиться к выделению максимально возможных ресурсов для обеспечения цифровой трансформации.
540. Повышению эффективности финансовых расследований будет способствовать регламентация в правовых актах полномочий и механизмов конкретных компетентных органов, осуществляющих финансовые расследования, порядка и обеспечения соблюдения и защиты прав лиц, в отношении которых проводятся финансовые расследования, полномочия и степень участия частного сектора, порядок признания и использования результатов расследований в процессуальной деятельности

правоохранительных органов. Очень важным является отражение перечня принимаемых мер по результатам финансовых расследований, поскольку это позволяет лицам, их проводящим, понять алгоритм своих действий после окончания расследования. К примеру, в большинстве отчетов о взаимных оценках государств-членов ЕАГ, не имеющих уголовной ответственности юридических лиц, делается вывод об отсутствии и практики их привлечения к административной ответственности за участие либо использование в отмыывании преступных доходов, финансировании терроризма либо распространения оружия массового уничтожения. Аналогично не имеется и практики ликвидаций в гражданском порядке юридических лиц за грубое нарушение законодательства, выразившееся в ОД, ФТ или ФРОМУ. Закрепление таких мер в правовом акте о финансовых расследованиях позволяет качественно улучшить эту работу и обеспечить профилактическое воздействие мер административной и гражданской ответственности.

541. Создание постоянно функционирующего механизма обмена информацией, полученной в ходе расследований (например, доступный для всех органов, уполномоченных проводить финансовые расследования, реестр (банк данных) их результатов), представляет положительную перспективу для решения задачи дальнейшей активизации противодействия финансовой преступности.
542. Учитывая фактическое отсутствие практики финансовых расследований в вопросах противодействия распространению оружия массового уничтожения, подробная регламентация методики, а также проведение обучения для соответствующего персонала является крайне важным и необходимым средством повышения качества и эффективности финансовых расследований вне рамок уголовного преследования.
543. Не менее важным является, как уже отмечалось, и организация постоянной целеориентированной и специализированной подготовки сотрудников, осуществляющих финансовые расследования. Такое обучение и повышение квалификации должно проводиться в различных форматах в рамках конкретной специализации сотрудников:
- на национальном уровне (тренинги, повышение квалификации в специализированных образовательных учреждениях, распространение аналитических и методических материалов, обзоров судебной и следственной практики, а также обзоров финансовых расследований и т.д.);
 - обучение использованию информационных технологий, разработка и внедрение новейших систем анализа финансовой и иной информации (курсы повышения квалификации в профильных высших учебных и научно-исследовательских заведениях и др.);
 - на межгосударственном уровне в соответствии с заключенными соглашениями (Международный учебно-методический центр финансового мониторинга и другие);
 - в рамках обмена лучшими практиками между государствами;
 - в проводимых мероприятиях международных и региональных организаций (Международная академия ОЭСР по расследованию налоговых и финансовых преступлений, форумы, обучающие программы, семинары и т.д.);
 - в рамках научно-исследовательской работы по поиску новых и повышения эффективности действующих методик проведения финансовых расследований

(научно-практические конференции, совещания, семинары, дискуссии («круглый стол») в научных и учебных учреждениях).

544. Помимо этого, следует совершенствовать систему подбора кадров и организации работы сотрудников, занимающихся финансовыми расследованиями. В качестве положительного примера можно привести имеющуюся в ряде государств-членов ЕАГ практику конкурсного и экзаменационного отбора на должности сотрудников ПОО и ПФР, в том числе в специально существующих для этого государственных либо иных организациях.
545. Отчеты взаимных оценок государств-членов ЕАГ показывают, что компетентные органы, осуществляющие деятельность в сфере выявления и расследования ОД/ФТ/ФРОМУ не всегда в полной мере вовлечены в глобальные вопросы национальной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, не до конца понимают взаимосвязь между их конкретной деятельностью и оценкой рисков, угроз и уязвимостей, разработкой мер национальной политики по противодействию таким преступлениям. Финансовые расследования в рамках существующих национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ являются связующим звеном между деятельностью ПОО, ПФР, надзорных органов и частного сектора за счет использования различных средств и механизмов получения и анализа финансовой информации, широких возможностей оценки принимаемых мер для снижения рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и, как следствие, влияния на результаты последующих национальных оценок рисков, а также стимулирования и формирования соответствия деятельности ПОО по выявлению отмывания преступных доходов от предикатных преступлений, представляющих высокую степень угрозы, за счет проведения финансовых расследований в тех областях, где этого требует национальная оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.
546. Таким образом, финансовые расследования имеют перспективу для становления ключевым инструментом в борьбе с отмыванием преступных доходов, финансовыми (экономическими) и коррупционными преступлениями, а также финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Приложение 1

Основные нормативно-правовые акты, содержание положения о регулировании финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ (ссылки даны на текст на языке оригинала).

Республика Беларусь

- [Уголовный кодекс Республики Беларусь](#)
- [Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь](#)
- [Закон от 30.06.2014 №165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»](#)
- [Закон Республики Беларусь от 15.07.2015 №307-З «Об оперативной розыскной деятельности»](#)
- [Закон Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-З \(ред. от 18.12.2019, с изм. от 19.07.2021\) «О таможенном регулировании в Республике Беларусь»](#)
- [Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле»](#)
- [Указ Президента Республики Беларусь от 14 февраля 2022 г. №48 «О реестре адресов \(идентификаторов\) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты»](#)
- [Постановление Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24.06.2004 №8 «О практике рассмотрения судами гражданского иска в уголовном процессе»](#)
- Постановление Генеральной прокуратуры, Следственного комитета, Министерства внутренних дел, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Министерства обороны, Комитета государственного контроля, Комитета государственной безопасности, Государственного пограничного комитета, Государственного таможенного комитета и Государственного комитета судебных экспертиз от 26.12.2016 № 36/278/338/77/42/7/32/17/28/24 «Об утверждении Инструкции о порядке взаимодействия органов прокуратуры, предварительного следствия, дознания и Государственного комитета судебных экспертиз в ходе досудебного производства»
- Постановление Генеральной прокуратуры, Комитета государственного контроля, Следственного комитета, Комитета государственной безопасности, Государственного пограничного комитета, Государственного комитета судебных экспертиз, Государственного таможенного комитета, Министерства внутренних дел, Министерства здравоохранения, Министерства обороны, Министерства по чрезвычайным ситуациям и Министерства финансов от 13.09.2016 № 26/4/200/19/11/18/21/261/104/21/57/84 «Об утверждении Инструкции взаимодействию государственных органов при изъятии, учете, хранении передаче вещественных доказательств, предметов, запрещенных обращению, денежных средств, ценностей, ценных бумаг, наград, документов и иного имущества по материалам и уголовным делам»
- Приказ Генерального прокурора Республики Беларусь от 28.02.2019 №6 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»

- Указание Генерального прокурора Республики Беларусь от 06 июня 2014 № 16 «О дополнительных мерах по возмещению имущественного ущерба, причиненного преступлениями»
- Методические рекомендации по установлению государственными органами имущества, добытого преступным путем либо полученного в нарушение законодательства о борьбе с коррупцией, утвержденные постановлением Генеральной прокуратуры, Следственного комитета, Комитета государственного контроля, Государственного пограничного комитета, Государственного таможенного комитета, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Министерства по налогам и сборам, Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь, Службы безопасности Президента Республики Беларусь от 30.06.2022 №2/160/3/2/64/10/159/27/26/2/47 «О совершенствовании противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем либо в нарушение законодательства о борьбе с коррупцией»
- Алгоритм действий должностных лиц таможенных органов, органов внутренних дел и следственного комитета при проведении проверочных мероприятий по фактам выявления отдельных видов правонарушений (преступлений). Письмо Генеральной прокуратуры Республики Беларусь исх. № 3000-11д/138 от 09.04.2018

Республика Индия

- [Prevention of Money Laundering Act, 2002 \(PMLA\)](#)
- [Foreign Exchange Management Act, 1999 \(FEMA\)](#)
- [The Fugitive Economic Offenders Act, 2018 \(FEOA\)](#)
- [Narcotic Drugs and Psychotropic Substances Act, 1985 \(NDPS\)](#)
- [Black Money \(Undisclosed Foreign Income and Assets\) and Imposition of Tax Act, 2015](#)
- [Prevention of Corruption \(PC\) Act, 1988](#)
- [The Smugglers and Foreign Exchange Manipulators \(Forfeiture of Property\) Act, 1976 \(SAFEMA\)](#)
- [Unlawful Activities Prevention Act, 1967 \(UAPA\)](#)
- [Code of Criminal Procedure, 1973 \(Cr. PC\) and PMLA, 2002](#)
- RBI master circular no. RBI/2015 – 16/42DBR.AML.BC.No.15/14.01.001/2015-16dated 01.07.2015 regarding Know Your Customer norms/Anti-Money Laundering Standards/Combating of Financing of Terrorism/Obligation of banks under PMLA, 2002
- RBI master circular no. RBI/2015-16/108 DNBR (PD) CC No. 051/03.10.119/2015-16 dated 01.07.2015 regarding Know Your Customer (KYC) Guidelines – Anti-MoneyLaundering Standards(AML) – Prevention of Money Laundering Act, 2002- Obligation of NBFCs in terms of Rules notified thereunder
- SEBI master circular no. SEBI/HO/MIRSD/DOP/CIR/P/2019/113 dated 15.10.2019 regarding Guidelines on Anti-Money Laundering (AML) Standards and Combating the Financing of Terrorism (CFT)/Obligations of Securities Market Intermediaries under the Prevention of Money Laundering Act, 2002 and Rules framed there under

Республика Казахстан

- [Уголовный кодекс Республики Казахстан](#)

- [Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан](#)
- [Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»](#)
- [Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24.01.2020 г. № 3 «О некоторых вопросах квалификации уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности»](#)
- [Закон Республики Казахстан от 15 сентября 1994 года № 154-XIII «Об оперативно-розыскной деятельности»](#)

Кыргызская Республика

- [Уголовный кодекс Кыргызской Республики](#)
- [Уголовно-процессуальный кодекс Кыргызской Республики](#)
- [Кодекс Кыргызской Республики о правонарушениях](#)
- [Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации \(отмыванию\) преступных доходов»](#)
- [Закон Кыргызской Республики «Об оперативно-розыскной деятельности»](#)
- [Руководство по проведению финансовых расследований, утвержденное Совместным приказом Генеральной прокуратуры, Государственного комитета национальной безопасности, Министерством внутренних дел, Государственной службой финансовой разведки](#)

Российская Федерация

- [Уголовный кодекс Российской Федерации](#)
- [Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации](#)
- [Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»](#)
- [Федеральный закон от 03.12.2012 N 230-ФЗ \(ред. от 28.12.2022\) "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам"](#)
- [Приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственного комитета Российской Федерации от 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации \(отмыванию\) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем»](#)
- [Приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации, МВД России, МЧС России, ФСБ России, Следственного комитета Российской Федерации, ФСКН России, ФТС России, ФССП России, Росфинмониторинга от 29.03.2016 № 182/189/153/243/33/129/800/220/105 «О порядке взаимодействия правоохранительных и иных государственных органов на досудебной стадии уголовного судопроизводства в сфере возмещения ущерба, причиненного государству преступлениями»](#)
- [Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 08.02.2017 № 87 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере](#)

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма»

Республика Таджикистан

- [Уголовный кодекс Республики Таджикистан](#)
- [Уголовно-процессуальный кодекс Республики Таджикистан](#)
- [Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения»](#)
- [Закон Республики Таджикистан «Об оперативно-розыскной деятельности»](#)
- Инструкция «О проведении имущественного (параллельного финансового) расследования», утверждена Приказом Генерального прокурора Республики Таджикистан от 20 апреля 2021 года №5-39

Туркменистан

- [Уголовный кодекс Туркменистана, утв. Законом Туркменистана от 10.05.2010 №104-IV](#)
- [Уголовно-процессуальный кодекс Туркменистана, утв. Законом Туркменистана от 18.04.2009г. №28-IV](#)
- [Закон Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 13.03.2021 № 335-VI](#)
- [Закон Туркменистана «Об оперативно-розыскной деятельности» от 8 ноября 2014 года № 136-V](#)

Республика Узбекистан

- [Уголовный кодекс Республики Узбекистан](#)
- [Уголовно-процессуальный кодекс Республики Узбекистан](#)
- [Закон Республики Узбекистан от 26.08.2004 № 660-II "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»](#)
- [Закон Республики Узбекистан 25.12.2012 г. № ЗРУ-344 «Об оперативно-розыскной деятельности»](#)
- Совместное указание Генеральной прокуратуры, Службы государственной безопасности, Министерства внутренних дел, Государственного таможенного комитета Республики Узбекистан «О порядке изучения финансовых аспектов преступной деятельности при осуществлении оперативно-розыскной деятельности, последственной проверки, дознания и предварительного следствия» от 20.05.2021 года

Приложение 2**Перечень государственных органов (субъектов), уполномоченных проводить финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ в государствах-членах ЕАГ.**Республика Беларусь

- Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля (ПФР).
- Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность:
 - Министерство внутренних дел;
 - Комитет государственной безопасности;
 - Государственный пограничный комитет;
 - Служба Безопасности Президента Республики Беларусь;
 - Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь;
 - Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля;
 - Государственный таможенный комитет;
 - разведывательные службы Вооруженных Сил.
- Органы дознания (кроме указанных выше):
 - органы государственного пожарного надзора и иные должностные лица, уполномоченные осуществлять дознание.
- Органы предварительного следствия:
 - Следственный комитет;
 - следственные подразделения Комитета государственной безопасности;
 - Генеральная прокуратура (в случае расследования уголовных дел самостоятельно пользуются полномочиями органов предварительного следствия).
- Органы, не являющиеся правоохранительными:
 - Генеральная прокуратура;
 - Министерство по налогам и сборам в соответствии с его компетенцией;
 - Главное управление принудительного исполнения Министерства юстиции в соответствии с его компетенцией.
- Суд.

Республика Индия

- Правоохранительные органы:
 - Директорат по правоприменению (ED) (по преступлениям ОД/ФТ и преступлениям, связанным с нарушением положений Закона FEMA);
 - Национальное агентство расследований (NIA) и полиция штатов (финансирование терроризма);
 - Бюро по контролю над наркотиками (NCB) (преступления, связанные с оборотом наркотиков);

- Центральное бюро расследований (CBI) (коррупционные преступления, связанные с государственными служащими);
- Департамент разведки доходов (DRI) (преступления, связанные с контрабандой товаров, включая наркотики, золото, алмазы, электронику, иностранную валюту и поддельную индийскую валюту).²²
- Органы, не являющиеся правоохранительными:
 - Департамент подоходного налога (вопросы, связанные с уклонением от уплаты налогов);
 - Совет по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI) (правонарушения, связанные с операциями с ценными бумагами, наносящими ущерб инвесторам или рынку ценных бумаг);
 - DGGST (вопросы, связанные с нарушениями уплаты налога на товары и услуги (GST));
 - SFIO (правонарушения, связанные с нарушениями Закона о компаниях, 2013 г.);
 - другие специальные комитеты / комиссии, созданные судами.

Республика Казахстан

- Агентство по финансовому мониторингу (ПФР).
- Правоохранительные и специальные государственные органы:
 - Служба экономических расследований Агентства по финансовому мониторингу;
 - Агентство по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба);
 - Министерство внутренних дел;
 - Генеральная Прокуратура;
 - Комитет национальной безопасности.
- Компетентные органы, не являющиеся правоохранительными:
 - Таможенная служба Комитета государственных доходов.

Кыргызская Республика

- Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов (ПФР).
- Правоохранительные органы:
 - Министерство внутренних дел;
 - Государственный комитет национальной безопасности;
 - Государственная таможенная служба
 - Государственная налоговая служба
 - Служба исполнения наказаний при Министерстве юстиции;

Российская Федерация

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (ПФР).
- Правоохранительные органы:

²² Полиция и другие правоохранительные органы, уполномоченные расследовать предикатные преступления, также проводят финансовые расследования в зависимости от характера предикатного преступления, а также вовлеченности финансов в совершение предикатного преступления. Однако вышеуказанные органы и правоохранительные органы не уполномочены проводить расследование преступления отмывания денег, которое расследуется Директоратом по правоприменению.

- o Министерство внутренних дел;
- o Федеральная служба безопасности;
- o Следственный комитет;
- o Федеральная таможенная служба;
- Компетентные органы, не являющиеся правоохранительными:
 - o Генеральная прокуратура;
 - o Федеральная налоговая служба.

Республика Таджикистан

- Правоохранительные органы:
 - o Министерство внутренних дел;
 - o Государственный комитет *национальной безопасности*;
 - o Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией;
 - o Агентство по контролю за наркотиками;
 - o *Таможенная служба при Правительстве* Республики Таджикистан
- Компетентные органы, не являющиеся правоохранительными (участвуют в проведении финансовых расследований):
 - o Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ПФР);
 - o Министерство юстиции;
 - o Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан;
 - o Счетная палата Республики Таджикистан;
 - o Служба исполнения при Правительстве Республики Таджикистан

Туркменистан

- Служба финансового мониторинга при Министерстве финансов и экономики (ПФР);
- Правоохранительные органы:
 - o Генеральная прокуратура;
 - o Министерство внутренних дел;
 - o Министерство национальной безопасности;
 - o Государственная таможенная служба;
 - o Государственная служба по миграции;
- Компетентные органы, не являющиеся правоохранительными:
 - o Налоговое управление Министерство финансов и экономики Туркменистана

Республика Узбекистан

- Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре (ПФР).
- Правоохранительные органы:
 - o Генеральная прокуратура;

- o Министерство внутренних дел;
- o Служба государственной безопасности;
- o Государственный таможенный комитет.
- Компетентные органы, не являющиеся правоохранительными:
 - o Государственный налоговый комитет;
 - o Главное управление государственного финансового контроля Министерства финансов.

Перечень участников проектной группы по разработке Методических рекомендаций ЕАГ по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ

- Секретариат ЕАГ;
- Секретариат ФАТФ;

от государств-членов ЕАГ:

- Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- Правоохранительный директорат Республики Индия;
- Национальное агентство расследований Республики Индия;
- Агентство по финансовому мониторингу Республики Казахстан;
- Народный Банк Китая;
- Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);
- Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана;
- Служба финансового мониторинга при Министерстве финансов и экономики Туркменистана;
- Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;

от наблюдателей ЕАГ:

- Подразделение финансовой разведки Монголии;
- Совет по борьбе с отмыванием денег (ПФР) Республики Филиппины (Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег);
- Антитеррористический центр государств-участников Содружества Независимых Государств (АТЦ СНГ);
- Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными опасными видами преступлений (БКБОП);
- Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК);
- Организация Договора о коллективной безопасности (ОДКБ);
- Региональная антитеррористическая структура Шанхайской организации сотрудничества (РАТС ШОС);
- Центральноеазиатский региональный информационный координационный центр по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (ЦАРИКЦ).