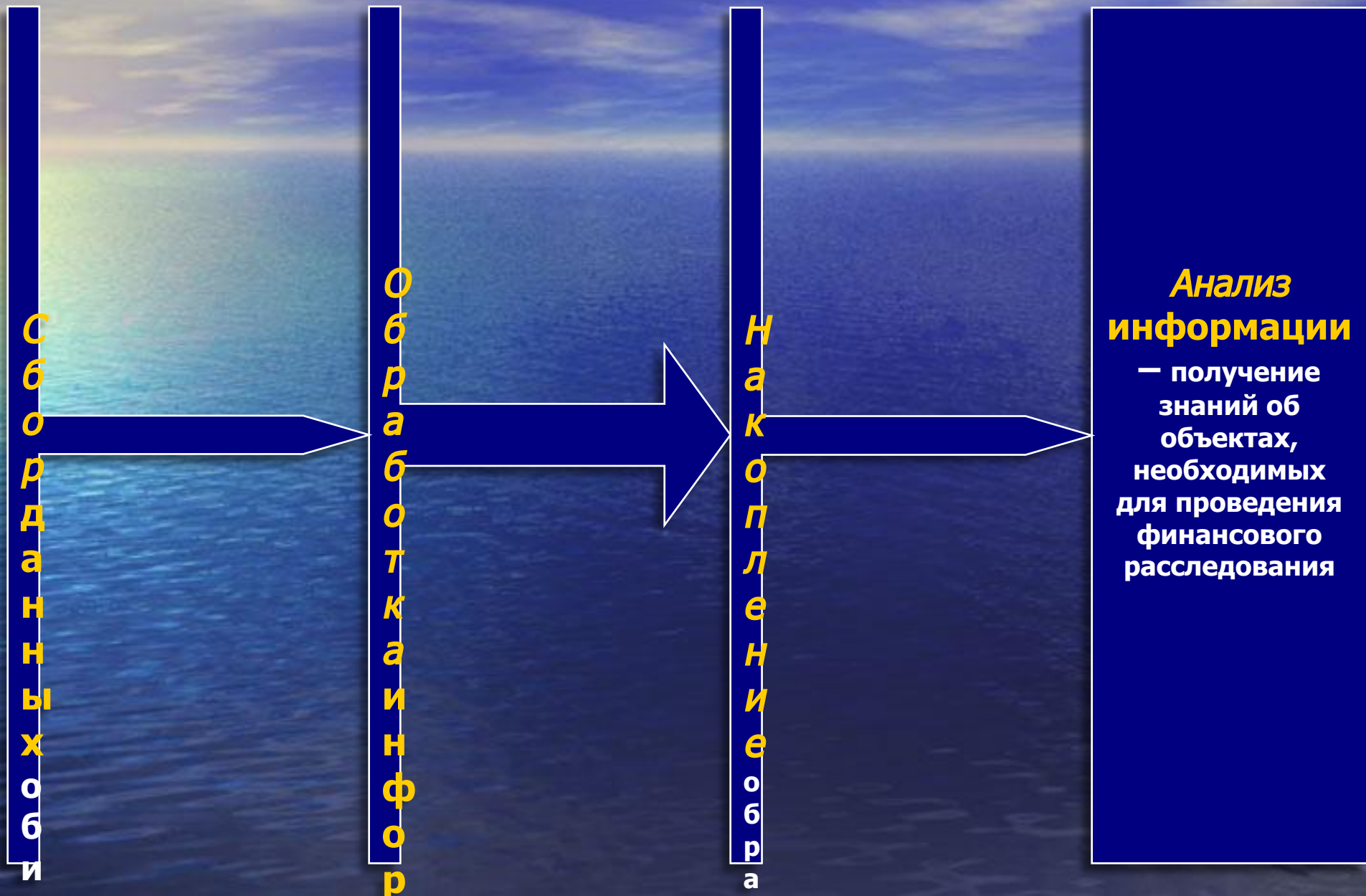




Федеральная служба по финансовому мониторингу

**Тема: Теоретические основы финансовых
расследований в области ПОД/ФТ**

СТАДИИ ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОЦЕССА



Информационный массив ЕГРЮЛ

- а) организационно-правовая форма, полное наименование и аббревиатура;
- б) Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер/код причины постановки на учет (ИНН/КПП) юридического лица;
- в) государственный регистрационный номер записи и дата внесения ее в ЕГРЮЛ (ГРН);
- г) наименование и адрес органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица;
- д) фамилия, имена и отчества руководителя и главного бухгалтера юридического лица, номера их рабочих телефонов;
- д) идентификационные данные учредителей юридического лица;
- е) код общесоюзного классификатора отраслей народного хозяйства;
- ж) номера банковских счетов с указанием дат их открытия и закрытия с указанием наименований банковских учреждений.

Информационный массив ЕГРИП

- а) фамилия, имя, отчество зарегистрированного индивидуального предпринимателя, его дата рождения и адрес места регистрации;
- б) его идентификационный номер (ИНН);
- в) номер и дата выдачи свидетельства индивидуального предпринимателя;
- г) адреса нахождения торговых точек;
- д) идентификационные данные зарегистрированных контрольно-кассовых машин и адреса мест, где они установлены;
- е) номера банковских счетов и наименования банковских учреждений.

Информационный массив «Бронирование авиабилетов»

- а) фамилия, имя авиапассажира;
- б) дата рождения;
- в) номер и вид документа;
- г) дата и место приобретения авиабилета;
- д) дата вылета, номер, рейса;
- е) сведения о лицах, совместно приобретавшие билеты

Поводы и основания для проведения финансового расследования.

- **Поводом для проведения финансового расследования** служат:
 - а) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР в соответствии с действующим законодательством;
 - б) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке;
 - в) письменные запросы правоохранительных и иных органов государственной власти;
 - г) письменные обращения и заявления организаций и граждан;
 - д) справка об обнаружении фактов, содержащих возможные признаки ОД/ФТ и выявленных в результате инициативного поиска по внешним информационным ресурсам, включая СМИ, а также в ходе взаимодействия с органами государственной власти и организациями.
- **Основанием для проведения финансового расследования** служат подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма.

Этап «первичного анализа»

-
- - информационный поиск, анализ, оценка и отбор информации из базы данных об операциях и сделках для целей ее первичной проверки;
- - информационный поиск по внешним информационным ресурсам, включая СМИ и материалы взаимодействия с органами власти, на предмет инициативного обнаружения фактов, содержащих возможные признаки ПОД/ПФТ и требующие первичной проверки;
- - анализ и оценка инициативно отобранной и полученной от внешних организаций информации на предмет приоритетности ее взятия в первичную проверку;

Этап «первичной проверки»

- Проверка информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями, с использованием доступных внутренних и внешних информационных ресурсов (баз данных) на предмет наличия оснований для проведения углубленной проверки или принятия решения о направлении информации и материалов в правоохранительные органы без проведения углубленной проверки;

Этап «углубленного финансового расследования»

- Проведение углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов в органы власти, кредитные и некредитные организации и зарубежные подразделения финансовой разведки), аналитической обработки и оценки полученной информации на предмет достаточности оснований, свидетельствующих о том, что операции, сделки связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Этап «реализации результатов финансового расследования»

- -направление информации и материалов в правоохранительные органы;
- -направление информации и материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- -информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны с указанием контрагентов выявленных финансовых операций, приблизительных сумм, периода совершения операций и их характера. Информирование без раскрытия банковской тайны осуществляется в случае выявления финансовых операций при отсутствии достаточных оснований полагать, что они связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов или финансированием терроризма.

Этап «сопровождения переданных материалов»»

- осуществление информационно-аналитического сопровождения переданных информации и материалов во взаимодействии с правоохранительными органами и зарубежными ПФР, а именно:
- -проведение дополнительных финансовых исследований по вновь вскрытым обстоятельствам и фигурантам;
- - направление в правоохранительные органы информации и материалов в дополнение к ранее направленным;
- -контроль за результатами рассмотрения правоохранительными органами переданных информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями.

Виды финансовых расследований

- а) инициативные финансовые расследования - по материалам первичного анализа, оценки и отбора из базы данных информации об операциях и сделках, а также по материалам инициативного обнаружения признаков и фактов легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в результате поиска по внешним информационным ресурсам;
- б) международные финансовые расследования - по материалам зарубежных ПФР;
- в) финансовые расследования по материалам правоохранительных и иных органов государственной власти;
- г) финансовые расследования, инициированные по результатам надзорной деятельности;
- Проверка тех организаций, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, например нотариальных, букмекерских контор.
- д) финансовые расследования, инициированные по результатам рассмотрения обращений и заявлений организаций и граждан.

Основные формы документирования хода и результатов проводимых в рамках финансового расследования мероприятий

- а) документы (справки, служебные записки, заключения, экспертно-оценочные листы, схемы, таблицы и т.д.);
- б) специализированные учеты (в том числе учет фигурантов, регистрационный учет дел финансовых расследований, архивный учет и т.д.);
- в) **дела** (материалы) финансовых расследований.

Виды дел (материалов) финансовых расследований

- а) первичные материалы (ПМ) - заводятся на стадии первичной проверки;
- б) информационные подборки (ИП) - заводятся на стадии углубленного финансового расследования;
- в) контрольно-наблюдательные дела (КНД) - заводятся на стадии контрольного сопровождения материалов, переданных в правоохранительные органы с раскрытием банковской тайны.

● Справка-заключение по материалу первичной проверки
● к Вх. № _____ от _____.

1. Информация о причастности фигуранта(ов) к преступной деятельности:

- 1.1 Имеется фабула преступной деятельности фигурантов проверки
- 1.2 Имеется фабула, но сведений о предикатном преступлении недостаточно Фабула преступления отсутствует

2. Результат первичной проверки:

- 2.1 Выявлены операции. Общее количество: ___ Сумма: _____
- 2.2 Выявленные операции: - подтверждают информацию о предикатном преступлении - позволяют предположить наличие признаков ОД/ФТ
- 2.3 Выявленные операции не выходят за рамки обычной финансово-хозяйственной деятельности

3. Материал отнести к категории значимых, по признакам:

- 3.1 Значительность сумм
- 3.2 Общественная и социально-экономическая значимость дела
- 3.3 Объект посягательства – бюджетные средства
- 3.4 Коррупция
- 3.5 Финансирование терроризма (экстремизма)
- 3.6 Другое (указать) _____

4. Решение по результатам первичной проверки:

- 4.1 Проверку прекратить с направлением информации в правоохранительные органы без раскрытия банковской тайны (указать куда)
- 4.2 Материал взять в углубленное финансовое расследование
- 4.3 Материал передать в центральный аппарат
- 4.4 Оформить материал для передачи по ст. 8 ФЗ 115 _____

- (разработчик)
- _____
- (руководитель)

Определение понятия типологии.

- **Типология** (от греч. Typos –отпечаток, форма, образец и логия) метод научного познания, в основе которого лежит расчленение систем объектов и их группировка с помощью обобщенной модели и типа; используется в целях сравнительного изучения существенных признаков, связей, функций, отношений, уровней организации объектов. Основные логические формы, используемые типологией: типовая **классификация**, **систематика**, **таксономия**.
- Типология опирается на выявление сходства и различия изучаемых объектов, на поиск надежных способов их **идентификации**, а в своей теоретической развитой форме стремится отобразить строение исследуемой системы, выявить ее закономерности, позволяющие предсказывать существование неизвестных пока объектов.
- Логические формы, используемые типологией:
- во-первых, **классификация**, цель которой сводится к построению иерархических систем классов и их подклассов на основе некоторых признаков, не свойственным объектам (название, число) или присущих им;
- во-вторых, **систематика**, предполагающая максимально полную и расчлененную классификацию данного множества объектов с фиксированной иерархией единиц описания;
- в-третьих, **таксономия**, в рамках которой специально исследуются и обосновываются принципы рациональной классификации и систематики.

Переводы за рубеж физическими лицами

