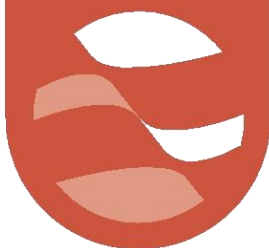


FATF



Отчет ФАТФ

**РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО
ФИНАНСОВЫМ
РАССЛЕДОВАНИЯМ:
ОПЕРАТИВНЫЕ ВОПРОСЫ**

Июнь 2012 г.





ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, который разрабатывает и внедряет методы защиты глобальной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве стандарта для борьбы с отмыванием денег (ОД) и противодействия финансированию терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

www.fatf-gafi.org

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2012

© АНО «МУМЦФМ». Все права защищены, 2012

Перевод подготовлен Международным учебно-методическим центром
по финансовому мониторингу

Копирование и перевод настоящего отчета осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|--|-----------|
| I. ЦЕЛЬ НАСТОЯЩЕГО РУКОВОДСТВА | 7 |
| Стандарты в отношении правоохранительных органов | 9 |
| Цели и польза финансовых расследований | 14 |
| II. СТРУКТУРА ОПЕРАТИВНОЙ РАБОТЫ | 17 |
| Стратегия ведения расследования | 17 |
| Параллельные расследования..... | 19 |
| Многопрофильные группы или целевые группы | 22 |
| Возврат активов | 25 |
| Реестры | 28 |
| III. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА..... | 31 |
| IV. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ | 35 |
| Источники данных и вид информации..... | 36 |
| V. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР) | 40 |
| ПФР и раскрытие информации ПОД/ФТ в финансовых расследованиях .. | 40 |
| Использование правоохранительными органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ, и проведение ПФР анализа данных в ходе финансовых расследований..... | 42 |
| Доступность ПФР для повышения качества финансовых расследований.. | 44 |
| Анализ ОПТ и других отчетов ОД/ФТ | 46 |
| Анализ деклараций о перемещении наличных через границу для целей финансовых расследований | 48 |
| VI. МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ СЛЕДСТВИЯ | 51 |
| VII. ОБУЧЕНИЕ..... | 59 |
| VIII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО..... | 63 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 66 |

РУКОВОДСТВО ПО ФИНАНСОВЫМ РАССЛЕДОВАНИЯМ

I. ЦЕЛЬ НАСТОЯЩЕГО РУКОВОДСТВА

1. В ходе последнего пересмотра стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) пристальное внимание было уделено оперативной составляющей системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В качестве одной из задач было определено повышение стандартов в работе правоохранительных органов (Рекомендации 30 и 31) в целях расширения и усиления функций, сферы ответственности, полномочий и инструментария правоохранительных органов для эффективного проведения финансовых расследований по делам об отмывании денег, финансировании терроризма и розыска преступных активов. Сегодня в обновленных стандартах ФАТФ, финансовые расследования признаются одним из ключевых элементов Рекомендаций, касающихся правоохранительных органов и оперативных вопросов. Настоящее руководство не является ни стандартом, ни пояснительной запиской, оно направлено только на то, чтобы помочь странам лучше понять роль правоохранительных органов в контексте системы ПОД/ФТ, особенно в части их участия в финансовых расследованиях. Цель настоящего руководства заключается в содействии лицам, занимающимся 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 финансовые расследования. Также данное руководство может быть полезным и в дальнейшем при проведении оценки систем ПОД/ФТ и может помочь странам повысить уровень эффективности применяемых методов ПОД/ФТ.

2. Под термином «финансовое расследование» в контексте данного руководства 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, может стать доказательством и источником информации о преступной деятельности.¹ Определение масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и группировок, розыск преступных активов, источников финансирования терроризма и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор доказательств, которые могут быть использованы в суде, все это будет способствовать общему повышению эффективности системы ПОД/ФТ, применяемой страной. Настоящее руководство рассматривает комплексные подходы, стратегии и методы которые, как предполагается, будут применимы к различным правовым системам и различным типам оперативной деятельности, а также будут направлены на то, чтобы помочь странам эффективнее применять Рекомендации ФАТФ, касающиеся вопросов проведения финансовых расследований. В Руководстве будут особо подчеркнуты те сферы, где необходимо проведение обучения и оказание технической помощи следователям по финансовым преступлениям и прокурорам², вместе с тем, оно не будет являться обучающим пособием по проведению финансовых расследований. Документ содержит ссылки на источники, которые дают более полное представление о финансовых расследованиях.³

3. До того как любое из требований, указанных в стандартах ФАТФ может быть реализовано оперативными ведомствами, необходима комплексная законодательная база, которая будет поддерживать эти

¹См. Пояснительную записку к Рекомендации 30 (2012 г.), параграф 2

² В целях настоящего руководства термин «прокурор» также включает понятия «следственный магистрат» и «следственный судья»

³ См. также в конце документа список выбранных источников, касающихся финансовых расследований.

требования, а использование различных методов расследования может применяться только в случае, если такие методы разрешены базовыми принципами национального законодательства страны. В этом руководстве будут отражены основные элементы Палермской Конвенции⁴, которые необходимы для реализации большинства полномочий правоохранительных органов и методов ведения следствия, описанных в настоящем руководстве.

СТАНДАРТЫ В ОТНОШЕНИИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

4. Рекомендации ФАТФ призваны выявлять незаконную финансовую деятельность, защищать целостность финансовых рынков, привлекать преступников к ответственности и предотвращать угрозы национальной безопасности. Правоохранительные органы должны работать над тем, чтобы предупреждать, выявлять и противодействовать отмыванию денег, соответствующим предикатным преступлениям, финансированию распространения оружия массового уничтожения, финансированию терроризма. Кроме того, правоохранительные органы должны работать над тем, чтобы лишить преступников их незаконных доходов, а террористов – ресурсов, необходимых для финансирования их деятельности. Для целей настоящего руководства, которое направлено на то, чтобы разъяснить роль правоохранительных органов при проведении финансовых расследований, будут актуальны следующие рекомендации ФАТФ:

5. **Национальное взаимодействие и координация:** в соответствии с новыми стандартами, каждая страна должна иметь национальное законодательство по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (Рекомендация 2). Это законодательство должно основываться на выявленных рисках, и оно должно регулярно

⁴Конвенция ООН (2000 г.)

пересматриваться, для того чтобы оставаться актуальным и соответствовать времени. Знания, полученные с помощью финансовых расследований, могут быть полезными при проведении оценки рисков и осуществления мониторинга ситуации. Странам необходимо национальное законодательство, которое будет способствовать отражению в государственной программе вопросов борьбы с отмыванием денег, предикатными преступлениями, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Страны должны иметь формализованные механизмы координации, которые позволят органам создать и внедрить эти законодательные акты. Это должно способствовать развитию взаимодействия, формального и неформального, между ведомствами в целом, и, в частности, между правоохранительными органами.

6. Статистика: ФАТФ делает упор на вопросы эффективности, и сбор данных является важным ключом к пониманию того, как страны оценивают эффективность финансовых расследований. Например, преступления и действия связанные с отмыванием денег преследуются в уголовном порядке посредством проведения финансовых расследований, и преступники должны преследоваться по закону и наказываться соответствующим образом. Рекомендация 33 призвана обеспечить использование эффективных систем учета для предоставления статистической информации о выполнении рекомендаций, включая информацию о проведенных расследованиях по ОД/ФТ, уголовных делах, приговорах, замороженном, арестованном и конфискованном имуществе и другой соответствующей информации.

7. Отмывание денег и финансирование терроризма: Рекомендации 3 и 5 являются ключевыми Рекомендациями, требующими криминализировать отмывание денег и финансирование терроризма в качестве самостоятельных уголовных преступлений. Осуществлять эффективное уголовное преследование по таким делам без проведения предварительного финансового расследования крайне затруднительно. Это руководство направлено на оказание помощи

государствам по развитию их возможностей в части проведения надлежащего финансового расследования.

8. **Конфискация и предварительные меры:** Рекомендации 4 и 38⁵ касаются мер обнаружения, отслеживания и оценки собственности подлежащей конфискации. Рекомендации призывают использовать предварительные меры, такие как замораживание счетов и арест имущества, с целью предотвращения возможных действий с имуществом, его перемещение или реализацию. Стандарты рекомендуют странам инициировать соответствующие следственные действия.

9. **Обязанности правоохранительных и следственных органов:** Рекомендация 30 требует от стран выделить для расследования дел об отмывании денег и финансирования терроризма и финансирования терроризма отдельных следователей. Новые требования также включают необходимость ведения параллельных финансовых расследований, а также необходимость привлечения международных следственных органов или межведомственных рабочих групп. Следовательно, страны должны сделать так, чтобы их законодательная база не препятствовала возможности использования таких межведомственных рабочих групп. Пояснительная записка к Рекомендации 30 применяется в отношении *следователей*, которые отвечают за расследование уголовных преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это пояснительная записка также поясняет, что следователи правоохранительных органов, которые отвечают за расследование определенных видов преступлений⁶, должны либо иметь полномочия расследовать любые связанные с отмыванием денег или финансированием терроризма правонарушения во время проведения параллельного расследования, либо иметь возможность передать дело другому уполномоченному ведомству, которое будет проводить эти расследования. Кроме того,

⁵ФАТФ (2010 г.): В конце настоящего отчета представлены список выбранных источников, касающихся финансовых расследований, и полная библиографическая информация.

⁶См. Словарь к Рекомендациям ФАТФ (2012 г.)

настоящее руководство предназначена не только тем **компетентным органам**, которые по своей сути не являются правоохранительными органами, но также и тем, которые отвечают за проведение финансовых расследований в отношении предикатных преступлений, но только в части осуществления данными органами функций, описанных в Рекомендации 30. Например, силовые ведомства по борьбе с коррупцией и налоговые ведомства, обладающие силовой функцией, могут быть уполномочены проводить расследования преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, источником которых являются коррупционные или серьезные налоговые правонарушения в соответствии с Рекомендацией 30, а также эти ведомства должны иметь достаточно полномочий для идентификации, розыска, осуществления процедур замораживания и ареста активов в соответствии с законодательством страны. Настоящее руководство также предназначено и для **прокурорских работников**, особенно если их задачей, является координация имеющихся в распоряжении ресурсов следствия, которые необходимы для того, чтобы проводить сложные финансовые расследования и расследовать дела с участием организованной преступности. Прокуроры, как правило, отвечают за выполнение различных задач, связанных с проведением финансового расследования и за подготовку доказательной базы для предъявления официальных обвинений. В то время как основное внимание сосредоточено на подготовке специальных «финансовых следователей», всем следователям, ведущим уголовные расследования, необходимо специальное обучение в части разъяснения того, насколько ценна финансовая информация для расследования всех уголовных дел. Повышение осведомленности о ценности финансовой информации, помимо использования ее в сложных и продолжительных расследованиях, должно относиться и к вопросам уличной преступности, таким образом, меняя отношение следователей и прокуроров относительно использования возможностей финансовых расследований. Данное руководство также

должно стать полезным для **законодателей** и тех, кто занимается вопросами оказания технической поддержки.

10. Полномочия правоохранительных и следственных органов: Рекомендация 31 подчеркивает необходимость наличия доступа у следователей ко всем необходимым документам. В эти полномочия входит изъятие записей и сбор доказательств. Рекомендация направлена на то, чтобы дать возможность использовать следственные приемы (методы), которые включают операции под прикрытием, перехват телефонных переговоров, получение доступа к компьютерным файлам и применение контролируемой поставки. Эти методы представлены в Разделе VI настоящего отчета. Особые требования, включают создание механизмов идентификации владельца/распорядителя счетов, включая возможность обнаружения активов без раскрытия этой информации их владельцу, а также возможность получения и использования информации из ПФР.

11. Международное сотрудничество: Рекомендация 40 требует от стран создавать механизмы, позволяющие следователям по финансовым преступлениям получать и обмениваться друг с другом информацией. Странам рекомендуется создавать механизмы, позволяющие следователям по финансовым преступлениям использовать свои полномочия для оказания помощи в проведении зарубежных финансовых расследований. В соответствии с Рекомендацией 40 страны должны иметь возможность создавать и использовать совместные следственные группы при участии правоохранительных органов других стран и распространять практику прикомандирования офицеров связи. Некоторые виды сотрудничества могут быть организованы на основе двухсторонних и многосторонних соглашений, включая меморандум о взаимопонимании. Следователям по финансовым преступлениям рекомендуется, в рамках финансового расследования, напрямую или опосредованно, нарабатывать потенциально полезное сотрудничество с организациями (ведомствами), не являющимися их прямыми коллегами. Рекомендация 40 нацелена на то, чтобы информация, полученная из

других стран, была использована в следственных и правоохранных целях и была защищена от несанкционированного доступа. Также Рекомендация советует странам разрабатывать процедуры, позволяющие использовать возможности неформального обмена информацией (до направления официального запроса), и, в сущности, выступает за максимальное использование всех форм неформального сотрудничества до направления запроса об оказании взаимной правовой помощи.

12. **Курьеры наличных:** Рекомендации в части сбора, хранения и обмена информацией, относящиеся к Рекомендации 32, бесценны, когда дело касается проведения финансового расследования. Например, при расследовании уголовных дел большую значимость может представлять информация о том, что фигуранты преступления или их подельники ранее подавали декларации о перемещении наличных денежных средств. Эти декларации часто помогают следователям при проведении расследования фактов отмывания денег и других уголовных преступлений, установить замысел и намерения преступников. В то время как основной целью Рекомендации 32⁷ является внедрение соответствующих мер, позволяющих отследить физическое перемещение наличных денежных средств и оборотных инструментов, финансовое расследование является важным дополнительным компонентом применения Рекомендации 32.

ЦЕЛИ И ПОЛЬЗА ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

13. Страны должны сделать так, чтобы финансовые расследования стали краеугольным камнем **ВСЕХ** значимых дел, связанных с извлечением дохода и дел по финансированию терроризма, и чтобы ключевыми целями финансовых расследований были:

⁷ФАТФ (2005 г.)

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

14. Финансовое расследование включает в себя сбор, сопоставление и анализ всей имеющейся информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления. Преступники обычно предпочитают сохранять определенного уровня контроль над своими активами, в результате чего, как правило, присутствует бумажный след, который ведет обратно к нарушителю. Бумажный след также может привести и к другим правонарушителям и возможно к тому месту, где находятся улики и средства совершения преступления. Умение правоохранительных органов проводить финансовые расследования и наличие доступа к финансовой и другой информации жизненно важно для эффективной борьбы с отмыванием денег, предикатных преступлений и преступлений, связанных с финансированием терроризма. Такие расследования, как правило, ведут к выявлению других, ранее не известных преступлений, а также активов, которые были приобретены на доходы от преступной деятельности и, следовательно, могут подлежать конфискации.

15. Финансовое расследование может служить орудием выявления неизвестных ранее предикатных преступлений и позволяет выявить других причастных лиц и групп. Таким образом, для стран крайне важно по максимуму использовать возможности финансовой разведки в течение всего процесса проведения финансового расследования. Это означает, что распространение финансовой информации

разведывательного характера должно осуществляться свободно между регулирующими и надзорными органами, ПФР, правоохранительными и другими компетентными органами в соответствии с действующими законами, нормативными документами и процедурами и должно быть нацелено на получение результата, а не на выполнение процесса. В случае если будет создана эффективная система обмена финансовой информации, страна сможет эффективнее использовать эти данные, становясь более эффективной в вопросах борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и других преступлений, связанных с извлечением значительного дохода.

16. Страны должны применять надлежащие меры по защите прав фигурантов своих расследований. Запросы о предоставлении финансовой информации, как правило, очень чувствительны и связаны с получением личной информации о человеке. Компетентные органы, которые занимаются проведением финансовых расследований, должны быть осведомлены о законодательстве своей страны в отношении защиты прав человека, которое защищает право на частную жизнь и связанные с этим аспекты. Следователи должны дать обоснование тому, что их запросы о предоставлении финансовой информации являются соразмерными, не носят дискриминационного характера, законными, подотчетными и необходимыми для проведения расследования. Как правило, подобные меры обеспечивают право фигурантов на справедливое судебное разбирательство, презумпцию невиновности и защиту прав собственности.

II. СТРУКТУРА ОПЕРАТИВНОЙ РАБОТЫ

СТРАТЕГИЯ ВЕДЕНИЯ РАССЛЕДОВАНИЯ

17. Финансовое расследование должно быть неотъемлемой частью общей стратегии борьбы с преступлением. Странам необходимо разработать комплексные законодательные меры, в которых будет в достаточной степени отражена роль финансового расследования как неотъемлемой части работы правоохранительного блока. Ясные цели и задачи, целенаправленные меры, наличие достаточных ресурсов, организация подготовки следователей и использование данных законом полномочий с учетом комплексного и креативного подхода, последовательности и целенаправленности действий – все это элементы эффективной стратегии проведения финансового расследования в любой стране. Страны должны принимать активные меры для обеспечения того, чтобы финансовые расследования стали неотъемлемой частью всех проводимых правоохранительными органами проверок, касающихся преступлений, связанных с получением финансовой выгоды.

18. Страны должны использовать проактивный подход к разработке эффективных и действенных стратегий по внедрению финансовых расследований в работу правоохранительных органов на оперативном уровне. Ниже приведены некоторые из ключевых элементов, которые должны содержаться в таких стратегических планах:

- обеспечение поддержки со стороны чиновников высокого ранга внутри страны, которые публично продвигают и применяют национальную стратегию по ПОД/ФТ;
- размещение публичных заявлений государственных деятелей высокого ранга о поддержке и приверженности национальной стратегии по ПОД/ФТ и принятии ответственности за ее реализацию;
- создание рабочих групп по стратегическому планированию с целью выработки эффективных законодательных мер,

которые позволят объединить знания и навыки всех заинтересованных ведомств и создать единый план действий. Эти рабочие группы должны включать представителей от всех заинтересованных ведомств участвующих в проведении финансовых расследований.

- проведение оценки потребностей и оказание содействия для эффективного распределения ресурсов;
- создание специализированных следственных отделов, которые будут сосредоточены на работе по проведению финансовых расследований;
- разработка законодательных инициатив в части оперативных действий, которые будут способствовать проактивному (инициативному) использованию полномочий по замораживанию активов;
- формулирование ясных задач для соответствующих подразделений и ведомств с созданием эффективных механизмов координации и отчетности.

19. Страны в своем законодательстве должны сделать приоритетной задачу по подготовке необходимого количества надлежащим образом обученных следователей по финансовым преступлениям. Эти следователи по финансовым преступлениям должны быть компетентны в вопросах проведения финансовых расследований, включая знание национального законодательства и международных конвенций и стандартов. Странам необходимо создать институциональные условия, которые будут способствовать формированию надлежащей среды для проведения финансовых расследований, и содействовать развитию взаимодействия путем предоставления соответствующих законодательных полномочий любому из компетентных органов как это указано в Рекомендации 31. Финансовые расследования должны проводиться в сочетании с «обычными» и иными расследованиями предикатных преступлений

или быть полностью объединены с ними. Обеспечение возможности для специализированных следственных групп тесно сотрудничать с различными компетентными органами, где требуются специальные знания и навыки, должно стать частью «стандартных оперативных действий».

20. Странам необходимо разработать стратегический подход по отношению к финансовым расследованиям и рассмотреть возможность внедрения программ, посредством которых ведомства, такие как ведомства по конфискации, некоторые правоохранительные ведомства или подразделения финансовой разведки (ПФР) будут восполнять затраты, понесенные на проведение финансовых расследований, такие как оплата работы экспертов, затраты на переводы, затраты на международные поездки и другие, средствами, полученными от применения процедур изъятия активов.

ПАРАЛЛЕЛЬНЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ

21. Под параллельными расследованиями, в контексте финансовых расследований, понимается сосредоточение работы одновременно на предикатном преступлении и отмытии денег. В контексте расследований, касающихся терроризма, акцент при параллельных расследованиях будет одновременно на террористических преступлениях и преступлениях, связанных с финансированием терроризма.⁸ Рекомендация 30 гласит, что в отношении любого предикатного отмытию денег преступления и преступления, связанного с финансированием терроризма, правоохранительным органам необходимо инициативно проводить параллельное расследование. Подход, при котором используются параллельные расследования, позволяет привнести опыт и знания из той и другой области расследования, которые дополняют друг друга и способствует более полному расследованию преступлений.

⁸См. Раздел III по финансированию терроризма.

22. Проведение параллельного финансового расследования предикатного преступления является по сути превентивным, так как позволяет выявить преступные доходы, полученные от преступлений, находящихся в процессе расследования с целью их дальнейшего задержания/ареста. Таким образом, это является гарантией того, что активы не исчезнут, и позволяет предотвратить попадание преступных доходов в легальную финансовую систему, что в свою очередь исключает возможность использования этих средств в целях совершения преступлений в будущем. Практика тем самым способствует соблюдению принципа, принятого как в законодательстве, так и в обществе, о том, что никто не должен получать выгоду от преступления.

23. Финансовые расследования достаточно емкие в плане объема информации. В частности, они включают разного рода информацию и записи, например информацию о движении по банковскому счету, которая указывает на движение денежных средств. Любая запись, которая так или иначе оставляет за собой бумажный след тех или иных действий с денежными средствами, имеет значение. Основной задачей финансового расследования является выявление и документальное подтверждение движения денежных средств во время совершения преступления. Наличие связи между тем, откуда пришли деньги, кто их получает, когда их получают, и где они хранятся, может быть доказательством преступной деятельности. Финансовая информация может также помочь при проведении параллельного расследования предикатного преступления посредством:

- определения мотивов преступления, выявления связей и пересечений с другими людьми и местами;
- определения того, какие еще использовались средства, например телефоны, транспорт и другие возможные вещи, имеющие отношение к делу;
- определения местонахождения и личности подозреваемых, свидетелей или жертв;

- предоставления информации о перемещении подозреваемых лиц (инициативно, скрытое использование финансовой информации);
- предоставления информации, для того, чтобы определить, кто является главным подозреваемым, с учетом того, что ранее это сделать не удалось;
- розыска лиц.

24. Для большинства преступлений, связанных с получением значительных доходов, отмывание денег, является просто побочным явлением. После того как преступник извлекает преступный доход, он, как правило, хочет каким-либо образом этим доходом распорядится. Умение отследить финансовый след позволяет выстроить всю картинку целиком, включая факты и обстоятельства дела, в логическом и последовательном порядке, что упрощает понимание того, как кусочки общей картины складываются воедино. Параллельные расследования направлены на то, чтобы правоохранительные органы могли раскрыть и выявить всех участников преступного предприятия. Параллельное финансовое расследование способно дать представление о том, как выстроена иерархия преступных организаций, таким образом подвергая эти организации возможному судебному преследованию.

25. Информация, разведанные⁹ и доказательства, полученные во время проведения параллельных расследований, могут использоваться совместно, и соответственно ресурсы могут быть распределены таким образом, чтобы избежать дублирования работы. Например, в процессе расследования предикатного преступления возможность прослушивания телефона может быть использована в целях сбора доказательств не только по предикатному преступлению, но и улику по связанному с ним преступлению об отмывании денег; эти данные могут быть впоследствии использованы для исполнения решений об

⁹Термин «разведка» (разведанные) в данном контексте включает в себя и относится к разведывательным управлениям, занимающимся вопросами национальной обороны

аресте/задержании и конфискации активов. Финансовое расследование способствует более полному и комплексному расследованию предикатного преступления, так как оно показывает уровень жизни подозреваемого, его необъяснимое богатство, и, в зависимости от страны, может быть косвенным доказательством (по решению суда) того, что единственным объяснимым источником богатства является противоправная деятельность. Это в свою очередь способствует установлению доказательств, достаточных для того, чтобы обвинить подозреваемого как по статье об отмыывании денег, так и по предикатному преступлению. Таким образом, будет создана база для процедуры ареста и конфискации активов, которая может быть произведена посредством сопоставления и представления прямых или косвенных доказательств. Таким образом, финансовые расследования способствуют тому, чтобы под прицел попали руководители высшего звена преступной организации.

26. Страны должны рассмотреть возможность включения в свои стандартные процедуры оперативной работы, разработанные для следственных органов, некий контрольный список или проект важнейших составляющих, необходимых для проведения финансовых расследований. Это может помочь выстроить структуру финансового расследования и стать своего рода руководством для следователей.

МНОГОПРОФИЛЬНЫЕ ГРУППЫ ИЛИ ЦЕЛЕВЫЕ ГРУППЫ

27. При проведении крупных и сложных финансовых расследований, важно собрать многопрофильную или целевую группу специалистов для того чтобы обеспечить эффективный ход расследования, передачу дела в суд и в конечном итоге конфискацию. Необходима разработка стратегического подхода по вопросу внутриведомственного и межведомственного взаимодействия для того, чтобы обеспечить обмен информацией внутри и между ведомствами, а также с зарубежными коллегами.

28. 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, генеральной прокуратуры, или даже привлечены из частного сектора по мере необходимости. Многопрофильные группы должны состоять из специалистов, имеющих опыт и знания, необходимые для анализа значительных объемов финансовой, банковской, деловой и бухгалтерской документации, включая безналичные денежные переводы, финансовые выписки, таможенную и налоговую документацию. Они также должны включать следователей с опытом работы в части сбора деловой и финансовой информации разведывательного характера, выявления сложных преступных схем, отслеживания финансового следа, а также использования специальных следственных мероприятий, таких как операции под прикрытием, перехват телефонных переговоров, получение доступа к компьютерным файлам и применение контролируемой поставки. Многопрофильные группы должны также состоять из следователей по уголовным делам, которые обладают необходимыми знаниями и навыками в части применения традиционных методов ведения следствия. Прокурорские работники также должны обладать аналогичными знаниями и опытом для того, чтобы качественно представить дело в суде.

29. После того как будет сформирована, многопрофильная группа, крайне важно наладить эффективное взаимодействие между членами команды, а также всеми ведомствами, вовлеченными в работу. Отсутствие в ведомстве или управлении системы обмена информацией (разведанными) часто осложняет комплексные финансовые расследования. В число механизмов, которые

способствуют внутриведомственному и межведомственному взаимодействию, входят:

- внедрение системы обмена информацией, когда все следственные службы будут иметь информацию о ранее проведенных или текущих расследованиях в отношении одних и тех же лиц и (или) организаций в целях 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. Такие правила и процедуры должны способствовать обмену информацией на стратегическом уровне;
- внедрение такого подхода, посредством которого, внутриведомственные и межведомственные споры, будут решаться исключительно в интересах следствия;
- компетентным органам необходимо рассмотреть возможность подписания письменных соглашений, таких как меморандум о взаимопонимании или похожих соглашений, для того чтобы официально затвердить процессы взаимодействия.

30. Для того чтобы повысить уровень знаний и навыков компетентных органов в части проведения финансового расследования, должна появиться возможность привлекать специалистов со стороны. В некоторых случаях, может быть полезным или даже необходимым привлекать экспертов или консультантов по практическим вопросам проведения финансового анализа, бухгалтерского учета и информационным технологиям. Соответствующие меры предосторожности для снижения риска возможной компрометации финансового расследования должны быть приняты в тех случаях, когда для работы привлекаются организации или специалисты из частного сектора.

31. Странам необходимо выработать стратегию по расширению взаимодействия между государственным и частым секторами, которая не будет ограничиваться лишь направлением информации об операциях (см. Приложение). Являясь источником финансовой информации, частный сектор в полной мере владеет своей информацией, заинтересован в защите своей репутации, обладает навыками и знаниями, позволяющими ему анализировать и обрабатывать информацию и находится в более выгодном положении, чем правоохранительные органы. Обеспечение надлежащей защиты информации и права на неприкосновенность частной жизни также должно быть частью процесса информационного обмена, осуществляемого в рамках правового поля. Таким образом, необходимо развивать обмен информацией между секторами (государственным и частным) в рамках правового поля для того, чтобы более эффективно выявить те моменты, которые могут помочь правоохранительным органам при проведении финансовых расследований.

ВОЗВРАТ АКТИВОВ

32. Успешная процедура возврата активов требует наличия комплексного плана действий, который будет включать в себя серию важных шагов и решений. Компетентным органам будет необходимо собрать и оценить факты, для того, чтобы понять дело, сформировать команду, определить ключевых союзников, связаться с зарубежными коллегами (если присутствует международная составляющая), справиться с юридическими, практическими и оперативными тонкостями и обеспечить эффективный ход ведения дела. Страны также должны стратегически оценить и другие варианты, нежели уголовная конфискация, такие например как *не уголовная конфискация*, или даже применение административных процедур.

33. Одной из наибольших трудностей, с которыми приходится столкнуться при проведении расследований по делам о возврате

активов, является получение доказательства о том, что активы связаны с преступной деятельностью (*конфискация собственности*), или о том, что активы, являются доходом, полученным от совершенного лицом преступления (*конфискация средств*). Для того чтобы установить эту связь, следователи должны искать и отслеживать активы до того момента, пока не будет установлена связь с преступлением или не будет определено местонахождение активов. Для того чтобы этого достичь, странам необходимо рассмотреть возможность создания специальных отделов по конфискации, сформированных из следователей по финансовым преступлениям и прокуроров в целях выявления и розыска активов подлежащих конфискации. При условии реализации такого подхода, следователи по финансовым преступлениям, которые отвечают за розыск и конфискацию активов, должны начать тесно взаимодействовать со своими коллегами при проведении уголовного преследования. Отсутствие такого взаимодействия может негативно сказаться на ходе ведения уголовного дела, что, в свою очередь, негативно скажется на процедуре конфискации.

34. Как сказано в Пояснительных записках к Рекомендациям 4 и 38, страны должны внедрять механизмы, которые позволят компетентным органам эффективно распоряжаться, и, когда это необходимо, избавляться от имущества, которое было заморожено, арестовано или конфисковано.¹⁰ Эти механизмы должны быть применимы как в отношении внутренних процедур, так и касательно запросов иностранных государств.¹¹ Подразделения по управлению активами должны плотно взаимодействовать со следователями и прокурорами, для того чтобы избежать конфискации активов, которые слишком дорогостоящи или громоздки в плане их содержания.

35. Еще одной проблемой при проведении расследований в целях возврата активов является отсутствие централизованного контроля в

¹⁰ФАТФ (2012 г.)

¹¹См. Дж. П. Бран и др. (2011 г.)

условиях, когда каждое дело по возврату активов проходит через различные этапы в рамках судебной системы. Отсутствие централизованного контроля над процессом может привести к блокированию работы системы уголовного правосудия. В результате каждый этап процесса может стать изолированным, рассматриваться отдельно, что может осложнить координирование всего процесса финансового расследования, ареста и конфискации активов. Для того чтобы избежать этого, страны должны рассмотреть возможность создания и использования национальной базы данных возврата активов, в которой содержалась бы информация о каждом деле возврата активов на протяжении всех этапов его прохождения через систему уголовного правосудия. Это даст возможность централизованно проверять и анализировать информацию со всеми заинтересованными сторонами с применением на всех этапах статистической методологии. Это также позволит определять проблемы, тормозящие процесс, что, в свою очередь, обеспечит быстрое разрешение таких проблем.

36. Такая база данных представляет собой единый источник данных за прошлые периоды, касающихся возврата активов, используется в ходе проводимых расследований и способствует более глубокому пониманию дела и сотрудничеству между компетентными органами. Такая система, как правило, обеспечивает более высокий уровень сотрудничества, что позволяет выявить большее количество активов для ареста и проведения успешной конфискации. Национальная база данных также является важным инструментом, поскольку повышает эффективность процесса возврата активов и обеспечивает комплексный подход к проведению судебного и рабочего процессов. Статистические данные, необходимые для выполнения Рекомендации 33, также могут быть получены из такой базы данных.

РЕЕСТРЫ

37. Как упомянуто в Рекомендации 24, страны должны обеспечить наличие надлежащей, достоверной и своевременной информации о том, кто является конечным собственником или кто контролирует юридические лица, которая может быть получена или может быть своевременно доступна для компетентных органов. Более того, как упомянуто в Рекомендации 25, страны должны обеспечить наличие надлежащей, достоверной и своевременной информации об трастах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию об учредителе, доверенном лице и выгодоприобретателях, которая может быть получена или может быть своевременно доступна компетентным органам. Такая достоверная и своевременная информация жизненно важна для финансового расследования. Сложные финансовые расследования с участием коммерческих организаций, требуют участия творческих, кропотливых и высокопрофессиональных следователей. Следовательно, для того чтобы расследовать сложные дела с участием коммерческих организаций, страны должны обеспечить следователей по финансовым преступлениям образованием, подготовкой и обучением на более высоком уровне в отношении:

- того, что представляют собой коммерческие организации по всему миру, и как они могут быть использованы в противоправных целях;
- наиболее эффективных способов и методик ведения следствия, для того чтобы прорваться за «корпоративный занавес».

38. Для того чтобы помочь проведению финансовых расследований, страны могут разрабатывать и вести общественно доступные реестры, такие как реестр юридических лиц, земельный кадастр, реестр некоммерческих организаций. Если это возможно, такие реестры должны быть централизованы, иметь электронную форму и работать в реальном времени, таким образом, чтобы они регулярно обновлялись, и по ним можно было осуществлять поиск в любое время. Такая

система позволит следователям по финансовым преступлениям намного быстрее получить доступ к необходимой информации для целей выявления, розыска, замораживания и последующей конфискации активов.

39. Для того, чтобы помочь компетентным органам получить доступ к необходимой информации в ходе проведения финансовых расследований, определенный набор базовой информации в отношении юридических лиц должен содержаться в реестрах юридических лиц¹². Такая исходная информация должна быть легко проверяемая и не иметь двусмысленного толкования¹³. Там, где это возможно, поощряется переход от простой системы учета данных и ведения реестра компаний к более сложным компонентам, которые являются частью режима ПОД/ФТ страны. Странам также рекомендуется направлять больше ресурсов на поддержание реестров юридических лиц для того, чтобы включаемая базовая информация соответствовала Рекомендациям. Полезно использовать компонент осуществления регулярной проверки данных (даже если этот компонент основан исключительно на применении метода ранжирования объектов по ключевым статистическим данным). Те реестры, в которых будут отражены параметры, свидетельствующие возможности применения в отношении компаний, которые не отвечают необходимым требованиям, штрафных санкций или других мер наказания, будут давать более точную информацию. Как результат, следователи по финансовым правонарушениям будут иметь непосредственный доступ к информации высокого качества, нежели устаревшей и зачастую не точной информации.

40. Страны должны делать технологический вклад в развитие своих систем ведения реестров юридических лиц. Если планируется, что реестр в дальнейшем станет эффективным инструментом ПОД/ФТ, развитие такого инструмента необходимо тщательно планировать.

¹²См. Пояснительную записку к Рекомендации 24 (2012 г.): «Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц».

¹³Перечень данных, которые должны храниться, представлен на сайте Министерства юстиции США (без даты).

Электронный реестр предпочтительнее бумажного, а он-лайн реестр предпочтительнее реестра, находящегося в закрытой сети.

41. Страны могут использовать уникальные идентификационные коды в отношении юридических лиц, действующих внутри страны. Это позволит следователям по финансовым правонарушениям осуществлять сбор доказательств из различных ведомств внутри страны (например, налоговых, лицензионных или муниципальных органов) более эффективно. Это особенно важно для оперативных ведомств, и в случае, когда процедура присвоения идентификационного номера в достаточной мере налажена, она может быть применена ко всем юридическим лицам внутри страны (включая иностранные юридические лица, которые могут быть связаны со страной только какими-то хозяйственными операциями или могут управляться из-за рубежа).

42. Документы на юридическое лицо, включая документы, которые отражают конечного пользователя и того, кто осуществляет контроль над юридическим лицом, копии всех банковских документов, а также все документы о передачи полномочий (доверенности), должны храниться по зарегистрированному адресу юридического лица. Это позволит правоохранительным органам получить всю необходимую информацию в одном месте. Кроме того, такая информация должна храниться в электронном или бумажном виде внутри той страны, по законодательству которой было создано юридическое лицо.

III. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА

43. Отмывание денег и финансирование терроризма выступают как связанные между собой проблемы. Вместе с тем существуют определенные различия между этими двумя преступлениями. Необходимо, чтобы эти различия понимали правоохранные органы и те люди, которые занимаются проведением финансовых расследований. В то время как террористические организации могут использовать методы отмывания денег в процессе привлечения средств, полученных от совершенных преступлений, существует и большое количество источников и способов, которые используют террористические группы для того, чтобы привлечь средства «легальным путем», не участвуя в противозаконных действиях.¹⁴ Другими словами, отмывание денег – это процесс, при котором грязные деньги становятся чистыми, в то время как финансирование терроризма, как правило, подразумевает использование чистых денег для реализации гнусных целей.

44. Те, кто финансирует терроризм, желают скрыть свою деятельность от правоохранительных органов. Мотивация преступников основана на идеологии, где главной целью является продвижение целей и задач террористических организаций. Для этого необходим доступ к средствам, позволяющим поддерживать финансовые расходы организации, включающие затраты на пропаганду, вербовку, поездки, приобретение оружия и другое.

45. При проведении расследования факта терроризма, расследование аспектов финансирования террористической деятельности является крайне важным, так как оно позволяет определить круг подозреваемых в самом начале зарождения террористического замысла, например, когда его участники выбирают для себя безопасное место для подготовки преступления, а также дает время на то, чтобы провести

¹⁴См. Отчет ФАТФ (2008 г.), в котором описаны примеры того, как террористы привлекают, перемещают и используют средства.

расследование и разрушить замыслы преступников. Финансирование терроризма должно рассматриваться не только с точки зрения сбора доказательств, а что крайне важно, с точки зрения получения разведывательных данных. Расследования преступлений, связанных с финансированием терроризма могут стать более эффективными, если они будут учитывать, то значение, которое несет в себя финансовая информация, а также не финансовая информация разведывательного характера, такая как телефонные номера, адреса электронной почты, номера паспортов и др., которая содержится в финансовых документах. Процесс выявления и расследования фактов террористической деятельности будет более эффективным, если используются и данные разведывательного управления (службы) страны и финансовая информация. Использование этих дополнительных данных, может способствовать выявлению контактов, которые ранее не были известны, и помочь предотвратить возможные будущие атаки.

46. Для того чтобы осуществить террористический акт необходим источник финансирования, не важно, крупный или небольшой. В то время как источники финансирования могут быть самыми разнообразными, людей, которые финансируют терроризм, можно условно разделить на четыре разных, но взаимосвязанных типа: *доноры, сборщики денег, посредники и исполнители*. Более конкретные примеры, описывающие взаимосвязанные действия этих лиц, помогут понять, как на практике может осуществляться финансирование терроризма, однако, такие описание не могут рассматриваться как юридические определения. *Донорами* являются люди, которые вольно или не вольно, поддерживают цели и задачи террористических организаций, внося финансовые пожертвования, и, как правило, за исключением финансовой поддержки, редко осуществляют какое-либо взаимодействие с террористической группой. *Сборщиками денег* являются люди, которые активно выпрашивают деньги от имени террористической организации, и, как правило, тесно вовлечены в процессы перемещения и сокрытия денег. *Посредники* напрямую

связаны с лидерами террористических группировок и исполнителями, как правило, напрямую вовлечены в процесс пропаганды террористических целей и осведомлены об оперативных планах организации. Наконец, *исполнитель*, это человек, который готов осуществить террористический акт, и либо используя средства, полученные от террористической организации, либо собственные средства, приобретает необходимые для совершения террористического акта вещи.

47. Несмотря на то, что один человек может играть все четыре финансовые роли (пример, «одиноким волк»), как правило, описанная выше финансовая иерархия является стандартной среди организованных террористических групп. Понимание того, какую финансовую роль тот или иной человек играет внутри организации, является ключом к тому, чтобы подобрать правильную стратегию ведения следствия для того, чтобы подорвать финансовую составляющую терроризма. Для того чтобы быть эффективными в борьбе с финансированием терроризма, странам необходимо разработать соответствующие законодательные механизмы, позволяющие правоохранительным органам, ответственным за противодействие финансированию терроризма, взаимодействовать со своими коллегами из разведывательных ведомств. Странам необходимо создать такую среду, при которой эти обычно занятые в разных сферах деятельности органы работали на благо общей цели противодействия финансированию терроризма.

48. В случаях с террористической деятельностью (такой, например, как организация взрывов, с большим количеством жертв) расследование фактов финансирования операции должно осуществляться вместе с расследованием террористической деятельности, поскольку финансирование операции является неотъемлемым элементом анализа всего цикла деятельности террористической группы. Параллельные расследования не только развивают взаимоотношения между различными компетентными органами, но также способствуют налаживанию рабочих контактов

среди компетентных органов, представителей финансового сектора и финансовых регуляторов. Такие взаимоотношения способствуют принятию комплексного подхода в вопросах расширения круга используемых возможностей и участия финансовой разведки, что может помочь в выявлении следов финансирования терроризма, не только при расследовании террористических актов постфактум, но в процессе их планирования и подготовки, таким образом, чтобы иметь возможность предотвратить атаки и добиться общей цели сохранения человеческих жизней. Общество, финансовый сектор и компетентные органы обладают знаниями или информацией, которые могут являться важными составляющими разведывательной информации. В тоже время регуляторы и компетентные органы, обладают возможностями по разработке правил и процедур, необходимых для объединения этих составляющих в единое целое.

IV. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ

49. Следователи по финансовым правонарушениям строят гипотезы и делают предположения, основываясь на имеющейся информации. Финансовое расследование включает в себя применение проверенных и испытанных методов следствия и традиционных процедур проведения аудита документов и бухгалтерских проверок для того, чтобы расследовать финансовые махинации фигурантов следствия. Обстоятельства правонарушения, имеющие отношение к финансовому расследованию, могут быть обнаружены в различных источниках информации. Традиционный метод сбора фактов и обстоятельств правонарушения, безусловно, крайне важен в процессе проведения финансовых расследований, и включает в себя допрос подозреваемых, обыски квартир и (или) офисов, судебный анализ информации с компьютера, сбор и анализ финансовой и деловой документации, включающий банковские выписки, налоговые декларации и прочее.

50. Характер выдвинутой гипотезы в значительной степени определяет то, какого рода информация необходима для того, чтобы проверить имеющиеся предположения. Понимание того, какого плана информация необходима, позволяет следователям определить, где эта информация может храниться. Как только следователи определили, где находится необходимая информация, они должны определиться с тем, каким образом можно получить эту информацию, и какие могут возникнуть проблемы с ее получением. Таким образом, им необходимо разработать план действий, который обеспечит успешное получение необходимой информации, и такой план действий может включать в себя многие из следственных методов и приемов, упомянутых в данном руководстве.

51. После того как определен источник информации, с помощью которого могут быть получены улики (доказательства), необходимо собрать улики. Независимо от источника информации, все улики должны быть получены законным путем. В противном случае

незаконно полученные улики могут поставить под сомнение успешное вынесение судебного решения и конфискацию. Следователи должны быть осведомлены о любых представленных им по закону привилегиях при осуществлении сбора доказательств и осуществления взаимодействия с прокурорами и другими компетентными органами. Более того, с точки зрения прокурорских работников, определенная информация может представлять собой потенциальное *доказательство*, однако, с точки зрения разведывательных ведомств будет считаться чувствительной *информацией разведывательного характера*. Таким образом, необходима координация между прокурорскими и разведывательными органами.

ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ И ВИД ИНФОРМАЦИИ

52. В рамках каждой страны будут существовать определенные различия в части наличия того или иного вида информации, доступной для следственных органов. На доступность информации также будут влиять и существующие законодательные требования, включая вопросы соблюдения прав человека (такие как свобода информации и законодательство о защите частной жизни). Разработчики и владельцы различных информационно-аналитических и разведывательных программных продуктов в разных странах разные. Доступ к таким информационно-аналитическим и разведывательным программным продуктам, и на каких условиях, является определенного рода препятствием для стран на пути создания эффективной систем ПОД/ФТ. Для получения доступа к конфиденциальным персональным данным и управления такими данными компетентным органам необходимо надлежащим образом подготовить своих сотрудников, чтобы обеспечить соблюдение законов о защите данных и законов, которые защищают право на неприкосновенность личной жизни.

53. Настоящее руководство преимущественно ориентировано на то, чтобы определить, насколько информация и разведданные доступны

для оказания помощи в проведении финансовых расследований, уголовного преследования и выявления активов с целью применения мер конфискации. Для того чтобы провести финансовое расследование, правоохранительные органы должны иметь доступ к широкому перечню разного рода финансовой, административной и правоохранительной информации. Сюда входит информация из открытых источников, а также соответствующая информация, предоставленная другими ведомствами, или полученная по поручению других ведомств, и когда это необходимо, информация коммерческого толка.

54. Вид информации (данных) может существенно варьироваться, начиная от документов до электронной информации и физических предметов. Различаются и степень контроля, и уровень прав собственности на информацию разного типа. С одной стороны, значительная часть данных, к которым есть доступ у правоохранительных органов, публично доступна и находится в свободном доступе. С другой стороны, информация личного, финансового или правоохранительного характера защищена, и, как правило, является крайне чувствительной и конфиденциальной. Необходимы гарантии того, что эта информация защищена от злоупотреблений, и что доступ к ней осуществляется на законных основаниях, и она используется в законных целях.

55. Источники информации, которую могут использовать правоохранительные ведомства и компетентные органы в целях оказания содействия проведению финансовых расследований, варьируются, но, как правило, могут быть отнесены к шести разным категориям:

- **Судимости и разведывательная информация:** это правоохранительная информация, касающаяся предмета преступления и его состава. Такая информация как предыдущие аресты, отбывание заключения, обвинительные приговоры, а

также информация о связях с известными преступниками. Информация уголовного характера, как правило, собирается посредством установления наблюдения, через осведомителей, допросы и анализ данных, или попросту может быть получена полицейским от кого-либо на улице.

- **Раскрытие информации в рамках ПОД/ФТ:** в дополнение к отчетам о подозрительных транзакциях (ОПТ), сюда также относится другая информация, требуемая в соответствии с законом, такая как, например, отчеты о перемещении через границу наличных, отчеты о безналичных денежных переводах, и другая информация или отчеты о превышении пороговых значений.
- **Финансовая информация:** эта информация включает в себя сведения о финансовой деятельности интересующих объектов, которые помогают понять характер деятельности, структуру, ресурсы и возможности, а также помогает спрогнозировать будущие шаги и определить местонахождение активов. Эти сведения выходят за рамки отчетов об ОД/Ф и обычно находятся у частных третьих лиц. Такие сведения включают данные о банковских счетах, финансовых счетах, другие данные о личных операциях и операциях финансово-хозяйственной деятельности, а также данные, полученные в процессе исполнения обязательств по проведению надлежащей проверки клиентов.
- **Секретная информация:** информация, которая собирается в целях и служит целям национальной безопасности, включая информацию о финансировании терроризма. Доступ к такой информации, как правило, ограничен законом для определенных групп лиц.
- **Информация открытых источников:** вся информация, которая доступна в свободном доступе, в том числе в Интернете, социальных ресурсах, печатных и электронных изданиях, а также реестрах с открытым и закрытым доступом.

- **Служебная информация:** информация, которая содержится у регулирующих органов, доступ к которой обычно ограничен пометкой для служебного пользования. Такой информацией, как правило, обладают центральные банки, налоговые и другие ведомства.

56. Многопрофильные группы или целевые группы (описаны в Разделе II) служат для объединения информации, полученной из различных правоохранительных и разведывательных источников, которые до этого были разделены организационными и техническими барьерами. В некоторых странах такая интеграция требует внесения изменений в законодательство и нормативные акты, а также может потребовать подписания официальных соглашений типа меморандума о взаимопонимании. Эти целевые группы призваны максимально использовать существующие технологии и развивать новые технологии для того, чтобы осуществлять анализ различных видов информации и интегрировать информацию между ведомствами. Кроме того, эта информация будет храниться в единой, централизованной базе данных так, чтобы в будущем при проведении участвующим в многопрофильной группе ведомством расследований в отношении новых подозреваемых эти подозреваемые могли быть проверены по базе данных на наличие пересечений.

V. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР)

57. 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. Данные финансовой разведки, собранные правоохранительными органами, ПФР и другими компетентными органами, должны быть тщательно обработаны и использованы для подготовки к проведению 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 быть полезными для следственных органов. Одной из функций ПФР является передача спонтанной (инициативной) информации, свидетельствующей о возможных фактах отмывания денег и финансирования терроризма, следственным органам. Переданная информация может быть связана с уже находящимся в разработке объектом интереса правоохранительных органов, может быть использована в текущем расследовании или дать начало инициативному расследованию, основанному на информации, которая стала известна следственным органам.

ПФР И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПОД/ФТ В ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЯХ

58. 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. В соответствии с Пояснительной запиской к Рекомендации 29 решение о том, какую информацию может передавать ПФР в ответ на запрос, полученный от компетентных органов, всегда принимается ПФР.

59. 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. Понимание ПФР того, какого рода информация от него необходима и какие приоритетные задачи перед ним ставятся, может помочь ПФР выявить представляющую интерес для инициативной передачи информацию. Многие следственные ведомства прикомандировали в ПФР своих сотрудников, или сотрудники ПФР направлены для работы в следственные ведомства, для того чтобы плотнее взаимодействовать с ПФР и сделать обмен информацией более эффективным. Нарботанные связи отдельных сотрудников следственных органов и ПФР также будут способствовать эффективному и последовательному обмену информацией.

60. Официальные соглашения между следственными органами и ПФР могут быть прописаны в меморандуме о взаимопонимании, меморандуме о согласии и типовых инструкциях. Письменное согласование вопросов о том, как компетентные органы и ПФР будут взаимодействовать и установление каналов обмена информацией, будет способствовать более ясному пониманию процедур и процессов, которые необходимы для надлежащего обмена информацией. Согласование вопросов, касающихся использования стандартных форм запроса и передачи информации по защищенному каналу связи

между ПФР и следственными органами будет также способствовать эффективному обмену информацией. 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. 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.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫТОЙ В РАМКАХ ПОД/ФТ, И ПРОВЕДЕНИЕ ПФР АНАЛИЗА ДАННЫХ В ХОДЕ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

61. Несмотря на то, что данное руководство не делает акцента на аналитическую функцию ПФР, ПФР имеет возможность предоставлять результаты высококачественного, полезного своевременного анализа данных правоохранными другим компетентным органам. Это может быть достигнуто только с помощью механизма двухсторонней связи между ПФР и потребителями информации, который подразумевает получение обратной связи от всех участников процесса.

62. Финансовые отчеты в отношении ОД/ФТ и результаты проводимого ПФР анализа данных являются отдельной категорией и источником информации в рамках национального режима ПОД/ФТ. Эта информация необходима для того, чтобы к ней имели доступ правоохранные органы, и в особенности, следователи по

финансовым преступлениям. Отчитывающиеся организации должны раскрывать информацию, касающуюся фактов ОД/ФТ. В раскрытие финансовой информации входит направление отчетов о подозрительных транзакциях (ОПТ) и другая информация, которая требуется в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, как, например, та, которая включается в отчеты об операциях с наличными, о безналичных переводах, о превышении пороговых значений, а также о физическом перемещении через границу наличной валюты и оборотных инструментов на предъявителя.

63. Раскрытие финансовой информации в рамках ПОД/ФТ представляет собой ценный источник информации для следователей по финансовым преступлениям. Учитывая это, основной упор делается на использование ОПТ, уникальный характер которых необходимо особо подчеркнуть. В большинстве стран ОПТ используются только в разведывательных целях и не используются как доказательства в суде. В других странах ОПТ могут быть всецело использованы в суде, и когда такое происходит между двумя разными законодательными системами, странам необходимо координировать действия и способствовать тому, чтобы информация была эффективным образом использована. Также необходимо учитывать строгие вопросы конфиденциальности, связанные с получением доступа к такой информации, и ее использованием. Крайне важно, чтобы к такой информации имели доступ только хорошо подготовленные и уполномоченные на это сотрудники правоохранительных органов.

64. То, как выстроены механизмы получения доступа к информации ПФР, как на внутреннем, так и международном уровне, является важным при определении того, насколько информация разведывательного характера будет доступна оперативным органам, и насколько она может быть использована в качестве доказательства. В целях содействия своевременному обмену информацией правоохранительные органы могут ожидать получения от ПФР четких и ясных инструкций, касающихся работы с информацией, на

начальном этапе обмена, а также по мере возможности получения предварительного согласия на передачу такой информации. Такие договоренности могут обсуждаться в двустороннем порядке с ПФР, чтобы решить вопросы, касающиеся защиты прав на неприкосновенность частной жизни, и обеспечить законный и надлежащий обмен информацией с компетентными органами, проводящими финансовое расследование на законных основаниях. Вместе с тем, если требуется такое предварительное согласие («правило третьей стороны»), ПФР необходимо создать механизмы, при которых получение такого согласия не будет занимать много времени. Из-за различий в подходах, которые используют разные страны, не существует универсальной модели работы с ОПТ, которая будет устраивать все страны. Независимо от этого странам необходимо выстроить механизмы, которые позволят их следственным органам обеспечить своевременную передачу информации и анализа данных ПФР для содействия проведению расследований. Процедуры передачи информации должны быть четко прописаны, и должен быть обеспечен необходимый уровень защиты в целях безопасности и надлежащего использования информации. Любая модель должна иметь системы учета и отслеживания информации, но в тоже время процесс получения должен быть беспрепятственным. В любом случае следователи при работе с информацией должны соблюдать требования в отношении конфиденциальности, защиты прав человека, защиты частной жизни и защиты информации.

ДОСТУПНОСТЬ ПФР ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

65. Целью данного раздела является необходимость убедиться в том, что ПФР осуществляют взаимодействие с правоохранительными органами, и что финансовая разведка всегда готова помочь в повышении качества проводимых финансовых расследований.

Направление запроса в ПФР о предоставлении всей необходимой информации должно быть стандартной процедурой при расследовании любого предикатного или любого иного преступления, связанного с извлечением прибыли. Эта процедура должна быть включена в контрольный «список мероприятий». Эта одна из причин, почему крайне важно, чтобы правоохранительные органы имели своевременный доступ к информации, раскрытой в рамках применения мер ПОД/ФТ в своей стране. Как уже было сказано выше, не обязательно, чтобы доступ к этой информации был прямым, но он должен быть своевременным, для того чтобы объединить важную и значимую информацию и продолжить текущее расследование.

66. Информация, которая содержится в ОПТ, при проверке по базам данных ПФР, может дополнить находящиеся в расследовании дела об отмывании денег и финансировании терроризма и помочь найти отмытые доходы и деньги, предназначенные для использования террористами. ОПТ могут помочь следователям собрать другие кусочки информации, 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 были использованы для этого способы. ОПТ не должны рассматриваться в качестве обвинений в совершении преступных действий и не должны рассматриваться как «сообщения о преступной деятельности». Тем не менее, в большом количестве случаев, финансовая деятельность, о которой говорится в ОПТ, сама по себе является противозаконной, такая как мошенничество с чеками, кредитными картами или займами, контрабанда, хищение и дробление операций таким образом, чтобы избежать порогового значения и попадания в поле зрения обязательного контроля.

67. ПФР могут содействовать повышению качества проводимых расследований посредством направления ответов на запросы следственных органов. Информация, содержащаяся в ответах, может помочь проведению расследования, определив местонахождение

преступных активов, а также предоставить сведения, которые могут быть использованы при вынесении приговора и конфискации. ПФР располагает собственной информацией, а также информацией, полученной от других участников (местных и иностранных), которая будет способствовать повышению качества проводимых расследований. Часть этой информации будет носить конфиденциальный характер или будет чувствительной и может быть ограничена в части ее передачи кому-либо. Эти ограничения могут быть наложены законом или инициатором этой информации. При получении информации от ПФР следователи должны принимать во внимание существующие ограничения на использование информации, и то, каким образом она может быть использована, в особенности для целей проведения следствия. Важно, чтобы сотрудники правоохранительных органов, которые работают с этой информацией, были обучены и осведомлены о существующих правилах раскрытия информации.

АНАЛИЗ ОПТ И ДРУГИХ ОТЧЕТОВ ОД/ФТ

68. Понимание следователями по финансовым преступлениям ситуации значительно возрастает, когда информация из ОПТ и других отчетов об ОД/ФТ сравнивается с данными из других источников. По настоящему значимой информация, содержащаяся в ОПТ, становится при ее последующем анализе/оценке (первую оценку информации обычно дает ПФР), когда это данные ОПТ подкрепляются информацией из других источников, из других ОПТ, из других сообщений об операциях, а также информацией из открытых и закрытых источников. Таким образом, сопоставление информации, содержащейся в ОПТ, с другими имеющимися данными, является необходимым условием для того, чтобы эффективно использовать информацию, получаемую из ОПТ, в финансовых расследованиях. Крайне важно, чтобы правоохранительные органы и ПФР старались взаимодействовать таким образом, чтобы каждая сторона понимала,

какие проверки были проведены, и какие элементы раскрываемой в рамках ПОД/ФТ информации представляют наибольший интерес для расследования.

69. При предварительной оценке информации из ОПТ необходимо применение выборочного подхода в отношении тех ОПТ, которые будут исследованы и проверены по другим базам данным, включая информацию разведывательного характера о возможном участии в противозаконной деятельности, наличии уголовных дел, участии в качестве фигуранта расследований, в том числе давних расследований, и в ряде случаев, налоговую информацию о доходах и имуществе. Такие предварительные меры, являются частью процесса по выявлению тех ОПТ, которые заслуживают проведения дальнейшего расследования, а также позволяют избежать конфликта интереса с уголовными расследованиями, уже находящимися в работе.

70. Необходимость эффективного использования ограниченных ресурсов является задачей для большинства следователей. При необходимости ОПТ должны быть распределены по степени важности и в зависимости от стоящих перед страной приоритетов и задач. В некоторых странах, в которых ежемесячно формируется большой объем ОПТ, могут использоваться опытные и хорошо обученные сотрудники, для того чтобы проводить предварительный анализ сообщений. Такой предварительный анализ, проводимый с учетом заранее разработанных критериев (фильтров), позволит выявить те ОПТ, которые представляют особый интерес для правоохранительных органов, например, ОПТ, в которых содержатся признаки ухода от обязательного контроля или признаки незаконной банковской деятельности. Такой подход позволит сузить границы работы по оценке ОПТ и отсеять те ОПТ, которые могут не представлять интереса для работы следователей. Наличие у ПФР требований к информации, например в отношении того, какая информация может представлять наибольший интерес с точки зрения существующих приоритетов, будет способствовать тому, что ПФР смогут эффективно находить

такую информацию среди сообщений и направлять ее в инициативном порядке. Все это свидетельствует о необходимости тесного обмена информацией между ПФР и правоохрнительными органами, что позволит более эффективно распределять имеющиеся ресурсы.

71. Что касается другой информации, раскрываемой в рамках ПОД/ФТ, как например той, которая описана в разделе, посвященном источникам данных и видам информации, то страны должны обеспечить, чтобы данная информация была легко доступна ПФР и компетентным органам, проводящим финансовые расследования, в соответствии с требованиями в отношении конфиденциальности, защиты прав человека, защиты частной жизни и защиты информации.

АНАЛИЗ ДЕКЛАРАЦИЙ О ПЕРЕМЕЩЕНИИ НАЛИЧНЫХ ЧЕРЕЗ ГРАНИЦУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

72. Рекомендация 32 призывает страны применять меры по выявлению и предотвращению случаев физической транспортировки наличной валюты и оборотных инструментов на предъявителя через границу, что является одним из основных методов, используемых в целях перемещения преступных доходов, отмывания денег и финансирования терроризма.¹⁵ Такого рода собранная информация может быть полезна правоохрнительным органам, и как следствие, должна быть оценена, проверена на соответствие и проанализирована компетентными органами в целях ее использования в финансовых расследованиях. Результатом анализа может стать выявление часто пересекающих границу людей, наличия между ними связи и обнаружение других интересных фактов и обстоятельств. Рекомендация 32 требует от стран применять в отношении людей, которые подают ложные декларации, и людей, которые осуществляют транспортировку через границу наличной валюты и оборотных инструментов на предъявителя, имеющих отношение к ОД/ФТ,

¹⁵См. Отчет ФАТФ (2005 г.).

действенные, соразмерные и профилактические санкции гражданского, административного или уголовного характера. На практике это означает, что страны должны иметь возможность расследовать такие действия, привлекать к ответственности за такие действия и применять соответствующие санкции¹⁶.

73. Рекомендация 32 призывает делиться этой информацией с ПФР, другими заинтересованными местными ведомствами и зарубежными коллегами, при этом соблюдая строгие правила защиты информации в целях ее надлежащего использования. Лучшим вариантом обеспечения защиты такой информации будет разработка нормативных документов и заключение соглашений о сотрудничестве, наподобие меморандума о взаимопонимании. Важно отметить, что для того чтобы существенно повысить эффективность работы по выявлению курьеров, незаконно перемещающих наличную валюту, необходим обмен информацией и наличие обратной связи между ПФР и другими соответствующими ведомствами внутри страны, а также с зарубежными коллегами. Важно чтобы передаваемая информация была полной, отвечала нуждам ПФР и правоохранительных органов, включала все имеющиеся данные. Также передовая практика предусматривает, чтобы обмен информацией осуществлялся своевременно (желательно в режиме реального времени). Рекомендация 32 требует от стран использовать систему информирования ПФР о подозрительных фактах перемещения наличной валюты через границу или обеспечить ПФР доступ к данным обо всех случаях перемещения наличной валюты и оборотных инструментов на предъявителя через границу. Компетентные органы, занимающиеся проведением финансовых расследований, должны регулярно получать доступ к такой информации для использования в целях проведения расследований.

74. Как было отмечено в Руководстве ФАТФ по передовой практике в отношении выявления и предотвращения случаев незаконного

¹⁶Там же.

перемещения наличной валюты¹⁷, расследование обстоятельств, того, почему была подана ложная декларация или вообще не была подана, может вскрыть факты, которые могут представлять интерес для сбора разведывательных данных, или помочь в расследовании, уголовном преследовании и/или применении санкций против такого туриста¹⁸. Эта информация может иметь важное значение в рамках проводимого финансового расследования, и поэтому доступ к такой информации для компетентных органов должен быть своевременным и действенным. Более того, случаи отмывания денег и финансирования терроризма могут быть выявлены как по результатам анализа достоверных деклараций, так и по результатам анализа ложных деклараций, и эта информация может представлять интерес для следователей в части появления новых версий у следствия и возможно доказательств.

¹⁷ Там же.

¹⁸ Там же.

VI. МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ СЛЕДСТВИЯ

75. Этот раздел описывает различные методы ведения следствия, которые могут применяться в финансовых расследованиях. Этот список не является полным, он только подчеркивает те методы, которые имеют непосредственное отношение к финансовым расследованиям. Рекомендация 31 гласит, что страны должны использовать широкий набор методов ведения следствия, который включает: проведение операций под прикрытием, перехват телефонных переговоров, доступ к компьютерным данным и использование контролируемых поставок. Страны могут внедрить данные требования в рамках своих правовых систем. Данное руководство признает, что страны могут иметь различные механизмы, позволяющие следователям получать необходимую для финансовых расследований информацию. Например, некоторые страны используют судебные приказы о предоставлении документов, повестки в суд, постановления прокуроров, приказы судебных магистратов и т.д. Вне зависимости от того, какой документ или метод используется, важно, чтобы следователь по финансовым преступлениям имел доступ к необходимой информации, а также эффективно использовал имеющиеся в его распоряжении полномочия для получения необходимой информации.

76. **Установление физического наблюдения** является полезным методом для того, чтобы получить информацию общего и разведывательного характера, а также информацию о частном лице или организации, привычках, взаимоотношениях подозреваемых. Наблюдение может быть особенно эффективным при проведении финансовых расследований, касающихся перемещения крупных сумм наличной валюты, а при выявлении экспертов по правовым и финансовым вопросам, вовлеченных в процессы создания и реализации схем отмывания денег и финансирования терроризма. Наблюдение за подозреваемыми, также может указать на то, где

хранится финансовая и прочая информация, и вывести на местонахождение активов. Кроме того, наблюдение может помочь подкрепить имеющиеся сведения финансового характера и помочь выйти на других подозреваемых и подельников.

77. **Изучение мусора** (т.е. исследование содержимого мусора в целях поиска улик против подозреваемого) может быть эффективным методом получения сведений о том, где хранятся активы, а также может помочь обосновать необходимость принятия более жестких мер и служить доказательством для использования в суде. Подозреваемые часто избавляются от улик, в том числе от финансовой документации и переписки, которая может представлять интерес для финансового расследования.

78. **Принудительные меры для получения доказательств:** такие меры как получение ордеров на проведение обыска и актов должны применяться для сбора доказательств об осуществлении противоправной деятельности, которые не могут быть получены каким-либо другим путем. Своевременное применение этих полномочий в целях получения доказательств снижает риск того, что подозреваемым удастся избавиться от документации, записей и (или) уничтожить улики. Помимо изъятия бумажной документации следователям также необходимо изъять и проверить данные, хранящиеся на компьютерах других электронных носителях. Применение данных полномочий должно быть четко спланировано и санкционировано в соответствии с существующими правилами и процедурами. Кроме того, для того чтобы сохранить целостность доказательств, следователи должны придерживаться установленных правил и процедур, касающихся вопросов обращения с уликами, для того чтобы иметь всю цепочку процесса сбора доказательств от момента их получения до момента представления в суде. Если такие правила и процедуры отсутствуют, страны должны разработать соответствующие правила и процедуры для того, чтобы обеспечить надлежащий порядок обращения с уликами. Соблюдение таких правил и процедур позволяет защитить целостность доказательств при их

представлении в суде. Когда следователи по финансовым преступлениям сталкиваются с вопросами анализа компьютерной и другой цифровой информации во время процесса проведения расследования, они должны оценить значимость данных, которые могут содержаться в такой информации. В этих случаях целесообразно обратиться за помощью к специально обученному специалисту или техническому эксперту по вопросам получения такой информации. Попытки получить доступ к электронной информации, переместить или хранить электронные данные со стороны следователей, не компетентных в таких вопросах, и без необходимого оборудования, могут привести к ненамеренному искажению и (или) полной потере ценной информации. Во всех случаях первичная электронная информация, содержащая доказательства, должна храниться в соответствующем контейнере для сбора доказательств, и также одновременно должна быть составлена письменная хронология событий. Анализ таких доказательств должен проводиться судебным экспертом по работе с компьютерными данными.

79. **Допросы**¹⁹: следователем необходимо использовать данный метод для того, чтобы получить доказательства и информацию в интересах финансовых расследований. Следователям необходимо сначала попытаться получить сведения от свидетелей и подозреваемых в добровольном порядке. Тем не менее если подозреваемые или свидетели не желают добровольно отвечать на вопросы, их *признания* могут быть получены в соответствии с действующими законами той или иной страны, правилами и процедурами. Не следует проводить допросы до того, как будут оценены возможные негативные последствия для расследования в результате истребования взаимодействия со стороны подозреваемых или свидетелей. Детальные отчеты о ходе расследования должны быть приобщены к результатам проведенного допроса. Следователи должны рассматривать и любые другие способы получения доказательств, подтверждающих признания и заявления. Отчеты о

¹⁹ См. документы Министерства внутренней безопасности США (без даты).

допросах могут иметь особенно важное значение в части воссоздания описанных следователями или свидетелями произошедших событий во время уголовного или гражданского судебного разбирательства.

80. **Контролируемая поставка** является эффективным методом проведения расследования и включает доставку подозреваемому контрабандных товаров, наличной валюты или финансовых инструментов, в то время как он находится под контролем или наблюдением сотрудников правоохранительных органов. Контрабандные товары, наличная валюта или финансовые инструменты могут быть выявлены при задержании подозреваемого на въезде в страну или проведении других мероприятий, таких как операции под прикрытием.

Контрольная доставка осуществляется с целью:

- найти, арестовать и обвинить нарушителя
- пресечь деятельность преступных групп, занимающихся контрабандой товаров, валюты или финансовых инструментов через границу
- расширить область расследования, выйти на новых правонарушителей и нарушителей более высокого ранга, а также получить дополнительные улики
- доказать, что подозреваемые сознательно владеют контрабандными товарами или валютой, а также;
- найти активы правонарушителя для принятия мер по их конфискации.

81. Несмотря на то, что контролируемая доставка может являться эффективным методом, существуют значительные риски, которые необходимо в полной мере учитывать. Так, например, существует риск потери улик при осуществлении контролируемой поставки. Странам необходимо обеспечить, чтобы их компетентные органы были в

достаточной мере обучены использованию данного приема, чтобы были разработаны и соблюдались четкие инструкции и правила, и чтобы со стороны руководства должным образом осуществлялся контроль за ходом операции.

82. Перехват переговоров: методы электронного наблюдения, такие как перехват телефонных, устных переговоров, электронной почты, а также использование приборов слежения, могут быть очень полезными для финансовых расследований. Этот метод позволяет определить сообщников, дает представление о деятельности преступной организации, позволяет получить информацию/улики в режиме реального времени, которая может быть использована в целях применения других методов расследования, а также может вывести на то, где хранятся активы, финансовая документация и другая актуальная информация.

83. Страны должны обучать свои компетентные органы вопросам надлежащего использования методов перехвата переговоров для целей финансовых расследований в соответствии с основными принципами действующего законодательства, правилами и процедурами. Страны должны обеспечить свои компетентные органы ресурсами, необходимыми для проведения таких значимых для целей следствия операций. Тем не менее использование перехвата переговоров является достаточно ресурсоемкой и чувствительной, с точки зрения вмешательства в личную жизнь, мерой, вследствие чего странам необходимо применять механизмы, которые обеспечат законное, эффективное и надлежащее применение этой меры.

84. Операция под прикрытием является методом проведения расследования, который может эффективно применяться в отношении финансовых расследований, но также содержит внутренние риски. Операции под прикрытием обычно позволяют следователям получить важные доказательства, которые нельзя получить никакими другими способами. Операция под прикрытием является методом проведения расследования, при котором сотрудник правоохранительных органов

или оперативный работник по указанию руководства правоохранительных органов осуществляет действия по сбору доказательств. Надлежащее проведение операций под прикрытием, как правило, требует значительных ресурсов, обширного обучения и серьезной подготовки. Поскольку такая операция требует использования значительных ресурсов, владения различными навыками и большим опытом, а также сопряжена с рисками, к ней прибегают в крайнем случае, обычно когда более традиционные методы не приносят результата. Те действия, которые предпринимают правоохранительные органы во время проведения операций под прикрытием, должны соответствовать основным принципам существующего законодательства, правил и процедур, и все сотрудники правоохранительных органов, работающие под прикрытием, должны быть хорошо обучены, перед тем как будут задействованы в операциях под прикрытием.

85. Существуют различные факторы, которые необходимо учитывать при рассмотрении вопроса об использовании операции под прикрытием. Следователям необходимо выяснить мотив/надежность осведомителя (в соответствующих случаях), изучить действующие законодательные и нормативные акты, провести предварительное расследование в отношении фигурантов будущей операции и понять, сможет ли операция под прикрытием дать желаемые результаты. Следователям необходимо регулярно оценивать необходимость проведения операции под прикрытием и быть готовыми прекратить операцию, если это необходимо. Необходимо также определить, какие ресурсы потребуются для проведения операции, какие сотрудники будут участвовать в операции, какие сотрудники будут помогать проведению операции, какое потребуется оборудование, разработать план действий и составить смету. Следователям также необходимо определиться с тем, когда необходимо прервать операцию, получить санкцию прокурора и необходимые разрешения в соответствии с законодательством страны, нормативными актами и правилами.

86. Учитывая риск, который несет в себя этот метод, предложения о проведении операции под прикрытием, должны быть *рассмотрены и санкционированы* уполномоченными должностными лицами из компетентных правоохранительных органов. Эти должностные лица должны быть осведомлены обо всех деталях операции под прикрытием. Более того, в предложении о проведении операции под прикрытием должно быть указано, что традиционные методы проведения расследования уже использовались, но не принесли ожидаемых результатов, и что операция под прикрытием, является, пожалуй, единственным возможным методом получения доказательств о вероятной преступной деятельности. Только хорошо обученные агенты должны участвовать в операциях под прикрытием²⁰.

87. **Метод проверки полученного дохода:** Ключевым компонентом финансовых расследований является определение финансовой выгоды или дохода, полученного от предикатного преступления. Установление размера преступного дохода, как правило, подтверждает мотив преступления и косвенно свидетельствует о совершении предикатного преступления. Поэтому крайне важно, чтобы следователи по финансовым преступлениям были профессионально подготовлены в части использования различных методов проверки соответствия полученного дохода и определения того, какой метод является подходящим, исходя из фактов и обстоятельств конкретного расследования.

88. Настоящее руководство включает в себя два основных доказательных пути проверки полученного дохода: использование прямых улик (*метод прямого доказательства*) или косвенных улик как при использовании трех непрямых методов доказательства, когда проверяются (1) *чистая стоимость и расходы*, (2) *источники получения дохода и их использование* и (3) *банковские депозиты*. Эти методы более подробно описаны в Приложении к настоящему отчету.

²⁰ См. документы Министерства внутренней безопасности США для получения более подробной информации об операциях под прикрытием (без даты).

89. В то время как следователи по финансовым преступлениям для проведения финансового анализа используют непрямой метод доказательства, они должны быть осведомлены о том, при использовании *непрямого метода* могут возникнуть сложности с представлением доказательств, которые могут быть преодолены посредством надлежащего применения следующих следственных действий:

- Учитывать все источники дохода, такие как наследство, займы и переводы между счетами. Необходимо определить доходы, полученные из не связанных с доходом источников, для того чтобы точно подсчитать незадекларированный доход при расследовании дел об уклонении от налогообложения или доход, полученный незаконным путем, при расследовании других предикатных преступлений.
- Учитывать возражения, выдвигаемые подозреваемым. Непрямые методы доказательства базируются на косвенных фактах. Любые возражения, выдвигаемые подозреваемым, необходимо проверить, для того чтобы определить являются ли они обоснованными или нет.
- Определить возможный источник дохода, который не был задекларирован, при расследовании дел об уклонении от уплаты налогов или предикатного преступления, как источник необъяснимого дохода.
- Следователь должен выявить все чеки, по которым можно получить наличные, и определить, есть ли какие-либо другие чеки, которые не учтены, особенно когда используется *метод проверки банковских депозитов*. Чеки, по которым выдаются наличные, и неучтенные чеки, необходимо рассматривать как источник денежных средств, поступивших на банковские счета, независимо от того потрачены они или нет, в случае если нет убедительных доказательств об обратном.

VII. ОБУЧЕНИЕ

90. Обучение и образовательные программы должны быть стандартизированы для правоохранительных органов. Базовое обучение должно быть предусмотрено уже на начальном уровне, а специализированное обучение отдельных сотрудников должно проводиться как на начальном уровне, так и в течение всей карьеры сотрудника. Вместе с тем такое специализированное обучение сотрудников будет различаться в зависимости от задач, которые стоят перед следователем по финансовым преступлениям и финансовым аналитиком. Сотрудники, которые выбрали для себя эту сферу деятельности, должны быть обеспечены возможностями карьерного роста и конкурентной заработной платой. Базовые навыки проведения финансового расследования должны включаться в программу подготовки сотрудников полиции начального уровня и опытных следователей.

91. Программа обучения должна соответствовать оперативным нуждам. Надлежащим образом отобранный персонал должен быть надлежащим образом обучен по трем основным дисциплинам: финансовая разведка, сбор доказательств и розыск активов/замораживание средств. Дальнейшее обучение должно касаться расследования фактов отмывания денег, расширенной финансовой разведки, конфискации с вынесением обвинительного приговора и без. Где это возможно, такое обучение должно быть объединено с обучением, проводимым для линейных руководителей и прокуроров. Кроме того, судебный корпус должен быть обучен в части применения соответствующих законов и того, как надлежащим образом рассматривать дела по финансовым расследованиям.

92. Обучение должно распространяться не только на правоохранительную систему, но и на сектора, которые обязаны направлять отчеты о подозрительных транзакциях, а также другие

сектора, которые могут представлять риск. ФАТФ и Региональные организации, созданные по типу ФАТФ, подготовили типологические отчеты, в которых описаны различные методы ОД/ФТ. Такие отчеты также могут быть полезными при проведении обучения, касающегося финансового расследования.

93. Обучение также может проводиться и среди представителей нескольких стран, для того чтобы обменяться опытом, изучить законодательные различия разных стран и повысить уровень сотрудничества. Кроме того, сотрудники должны быть готовы к появлению новых тенденций и типологий. Страны должны содействовать участию своих следователей по финансовым правонарушениям в региональных и международных обучающих семинарах, проводимых с участием их зарубежных коллег.

94. Подготовка отчетов, является неотъемлемой частью финансовых расследований. Таким образом, написание отчетов должно входить в программу обучения следователей по финансовым правонарушениям и аналитиков подразделений финансовой разведки. Способность грамотно и доходчиво формулировать и излагать мысли, результаты анализа и выводы является крайне важным для успешного проведения сложных финансовых расследований. Странам следует выделять необходимые средства для эффективного обучения сотрудников компетентных органов навыкам написания отчетов. При проведении финансовых расследований подготовка отчетов имеет еще большее значение, так как расследования могут быть длительными по времени, сложными и транснациональными. Ясные, своевременные и краткие по содержанию отчеты, могут, например, помочь при написании необходимой исходной информации для выполнения требований о предоставлении доказательств в суде, а также при направлении запросов о взаимной правовой помощи для предоставления доказательств. Крайне важно, чтобы следователи периодически документировали результаты проводимой работы в течение всего расследования, а также после значимых событий. Отчеты должны

быть написаны грамотно и доходчиво, желательно в тот же день, в который произошло описываемое событие, и должны включать всю необходимую информацию и описание прошедших событий. Отчеты должны проверяться и утверждаться вышестоящим начальством в кратчайшие сроки.

95. Образец программы обучения для следователей имеется в свободном доступе²¹. Представленная программа не является полной, но охватывает многие навыки, необходимые высококвалифицированному следователю по финансовым преступлениям.

²¹ См. Руководство Р. Голобинека (2006 г.) на сайте Национального агентства по улучшению работы полиции.

VIII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

96. 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. Настоящее руководство признает важность международного взаимодействия для успешного финансового расследования. 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. Заранее установленные международные контакты позволяют экспертам понять иностранную правовую систему и будущие задачи по получению дополнительных сведений и выстраиванию общего плана действий. Они также дают иностранной юрисдикции возможность определить свою роль в сотрудничестве.

97. Существуют определенные каналы международного сотрудничества, которые могут использовать следователи по делам о финансовых правонарушениях:

- через офицеров связи²², работающих в другой стране или на территории своей страны;
- через обмен информацией между национальными (или региональными) отделами полиции, используя такие каналы

²² К ним относятся международные органы, такие как Евроюст (Европейское агентство, в которое входят некоторые офицеры связи не из стран Евросоюза) или международные судебные или полицейские объединения, которые могут существовать в разных частях мира (в Европейском союзе, например, это Европейская судебная сеть по уголовным делам).

как Интерпол, Европол и другие региональные правоохранительные структуры;

- через обмен информацией с национальным ПФР, у которого есть возможность обратиться к своим зарубежным коллегам и получить дополнительную информацию через защищенную сеть обмена данными Группы «Эгмонт» или другим способом;
- через центральный орган для передачи просьб об оказании взаимной правовой помощи иностранным коллегам.

98. Для того чтобы получить доказательства, которые можно представить в суде, следователи и (или) органы прокуратуры должны применять международные соглашения, основанные на принципах взаимности, меморандумы о взаимопонимании, двухсторонние или многосторонние соглашения. Как только принято решение о том, какая страна несет ответственность за проведение расследования и (или) судебного преследования на каком этапе дела, необходимо согласовать механизмы, чтобы обеспечить, чтобы все необходимые доказательства были доступны в соответствующей стране, в той форме, которая позволяет их использовать в судебном процессе и которая не нарушает надлежащих правовых процедур.

99. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Установление личных контактов с зарубежными коллегами также важно для успешного финансового расследования. Телефонный звонок, письмо по электронной почте, видеоконференция или личная встреча с зарубежными коллегами будут способствовать в конечном итоге тому, что дело будет успешно завершено. Взаимодействие важно на любых этапах: при получении информации и разведанных, при принятии стратегических решений, для понимания требований другого государства для оказания помощи, при подготовке запросов об оказании взаимной правовой помощи или предоставлении помощи по запросу. Оно помогает сократить задержки в предоставлении информации, особенно когда присутствуют различия в терминологии и правовых вопросах, которые ведут к непониманию.

100. Определенная важная информация может быть получена значительно быстрее и с соблюдением меньших формальностей посредством прямого контакта с коллегами из правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки или через офицеров связи, прикомандированных как на местном, так и региональном уровне (оказание помощи на уровне агентств). Такое взаимодействие может способствовать скорейшему выявлению улик и активов, предоставлению необходимой помощи, и что еще важнее, может помочь подготовить надлежащее обоснование для направления запроса об оказании правовой помощи (оказание помощи на уровне правительств). Такие контакты также позволяют изучить правовую систему другой страны и существующие процедуры и оценить возможности проведения расследования, привлечения к уголовной ответственности и принятия мер по отношению к доходам, полученным от преступной деятельности.

101. Для того чтобы конструктивно и эффективно использовать все доступные средства международного содействия для следователей по делам о финансовых правонарушениях важно обсудить с зарубежными коллегами определенные моменты и план совместной работы. Такие обсуждения должны подразумевать возможность проведения совместного расследования или передачи информации зарубежными коллегами, для того чтобы они начали свое расследование. Если финансовое расследование находится на ранней стадии, и следователи обеспокоены вопросом целостности процесса проведения расследования, они так же могут связаться со своими зарубежными коллегами и обсудить возникающие вопросы о том, как в теории будет в дальнейшем выглядеть расследование. Такие обсуждения позволяют всем вовлеченным сторонам лучше понимать критерии расследования без обсуждения конкретных деталей. Такие детали могут обсуждаться на более поздних стадиях, если возникает необходимость.

102. Учитывая международный характер запросов об оказании взаимной правовой помощи, все страны должны иметь возможность

расследовать, уголовно преследовать и выносить на суд дела об отмывании денег, предикатных преступлениях и финансировании терроризма независимо от того, совершено предикатное преступление внутри страны или за рубежом. Если предикатное преступление было совершено в другом государстве, для привлечения к уголовной ответственности за отмывание денег, как правило, необходима информация о связанном с ним предикатном преступлении, совершенном за рубежом, и такая информация должна быть доступна.

103. В Руководстве ФАТФ по конфискации²³ говорится о передовых методиках, которые помогут странам укрепить правовую систему и обеспечить эффективное проведение финансовых расследований и розыска активов. Передовые методики включают применение надлежащих процедур и правовых механизмов, позволяющих прибегнуть к неформальному обмену информацией, использовать соответствующие региональные и международные органы для упрощения взаимодействия, инициативно обмениваться информацией с соответствующими правоохранительными структурами и заключать соглашения о распределении активов.

²³ Руководство ФАТФ (2010 г.)

ПРИЛОЖЕНИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В РЕЕСТР ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Название юридического лица (включая уникальный идентификатор, полученный в стране регистрации, и другие названия юридического лица)
- Дата оформления в качестве юридического лица, дата создания или регистрации
- Тип организации (например, компания с ограниченной ответственностью и т. п.)
- Статус организации (например, действующая, прекратившая деятельность, ликвидированная; если организация прекратила деятельность или ликвидирована – дата ликвидации и данные компании за прошлые периоды)
- Адрес главной конторы или местонахождение фирмы
- Юридический адрес (если отличается от адреса главной конторы) или название и адрес зарегистрированного агента
- Сведения о руководителях, таких как директор, управляющий, и других должностных лицах (президент, секретарь)
 - если руководитель является физическим лицом: его полное имя, предыдущая фамилия, если была изменена, адрес проживания, национальность и дата рождения;

- если руководитель является корпорацией: название корпорации, адрес главной конторы, юридический адрес и (в соответствующих случаях) для иностранных корпораций – юридический адрес в стране учреждения
- Документы, подававшиеся на регистрацию в прошлые периоды (например, учредительные документы, годовые отчеты, финансовая отчетность, заявления о смене юридического адреса или зарегистрированного агента и т. д.)
- Обязательные годовые отчеты, подтверждающие правильность сведений, которые должны быть внесены в систему, даже если сведения не менялись с момента последней подачи
- По мере возможности и необходимости электронные копии поданных на регистрацию документов и документов, касающихся деятельности юридического лица (например, учредительных документов, годовых отчетов, финансовой отчетности, заявлений о смене юридического адреса или зарегистрированного агента и т. д.)

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПОД ПРИКРЫТИЕМ

ПЕРСОНАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА

1. Статья 29 (1)(g) Палермской конвенции призывает страны осуществлять, разрабатывать и совершенствовать конкретные программы подготовки персонала правоохранительных органов, в том числе работников прокураторы, следователей и сотрудников таможенных органов, в отношении проведения операций под прикрытием. Число сотрудников, привлеченных к проведению операции под прикрытием, будет зависеть от характера операции.

ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ НАДЛЕЖАЩУЮ ПОДГОТОВКУ В РАЗЛИЧНЫХ ОБЛАСТЯХ, КАК ПРАВИЛО, ПРИВЛЕКАЮТСЯ К ПРОВЕДЕНИЮ КАЖДОЙ ОПЕРАЦИИ ПОД ПРИКРЫТИЕМ

2. Например, ответственность *руководителя группы* заключается в осуществлении общего контроля над операцией и обеспечении того, чтобы текущая деятельность других участников была направлена на достижение целей операции. *Агент* отправляется на место проведения операции под прикрытием для обеспечения связи на месте с агентом под прикрытием и несет основную ответственность за безопасность агента под прикрытием. *Агент под прикрытием* должен иметь соответствующую подготовку и, как правило, перебрасывается в зону проведения операции под прикрытием. Он может иметь несколько различных имен, чтобы в каждом конкретном случае при проведении операции под прикрытием использовать отдельное имя. *Технический агент* является квалифицированным специалистом, который разбирается в установке и эксплуатации оборудования аудио- и видеонаблюдения. Технический агент является постоянным членом

команды, проводящей операцию под прикрытием, и должен принимать участие во всех регулярных обзорных совещаниях, совещаниях, предшествующих операции, и совещаниях, проводимых по итогам операции. *Оперативный агент* осуществляет управление процессом проведения операции под прикрытием. К другим его обязанностям относится своевременная проверка, анализ и определение ценности всей полученной информации или полученных доказательств. Как правило, оперативный агент отвечает за подготовку отчетов, документирование доказательств, копирование и хранение записей, а также выполняет другие обязанности, связанные с ведением учета.

ИНФОРМАТОРЫ

3. Проведению операций под прикрытием могут оказывать содействие частные лица (информаторы), которые существенно влияют на успех операции. Хорошо осведомленные информаторы могут помочь агенту под прикрытием установить контакты с объектом (объектами) операции и обеспечить доверие к агенту под прикрытием. Несмотря на то, что информатор не является членом следственной группы, он часто является доверенным или подконтрольным лицом правоохранительных органов, проводящих операцию под прикрытием. Информатор часто играет ключевую роль в проведении операции под прикрытием. Тем не менее, соответствующие сотрудники правоохранительных органов должны внимательно следить за всеми действиями информатора в рамках любой операции под прикрытием.

ПОЛУЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ, СОБРАННЫХ В ХОДЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ ПОД ПРИКРЫТИЕМ

4. В ходе проведения операции под прикрытием собранные доказательства и информация передаются агенту в рамках отчетов, подготовленных агентом под прикрытием. В таких отчетах описываются действия агента под прикрытием при проведении

операции. Отчеты должны содержать имена всех лиц, с которыми агент под прикрытием установил контакты, а также подробный обзор ежедневных событий.

5. Еще одним источником информации или доказательств могут стать записываемые разговоры между агентом под прикрытием и объектом (объектами) операции. Содержание таких записываемых разговоров не включается в ежедневные отчеты агента под прикрытием, а указывается только с кем и когда состоялся разговор.

6. Дополнительная информация и доказательства могут быть получены другими членами следственной группы и техническим персоналом с помощью таких следственных действий как наблюдение, проверка документов публичного характера, контактов правоохранительных органов, анализ финансовой информации и т. д.

ОБЗОРНЫЕ СОВЕЩАНИЯ И ЗАВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИИ ПОД ПРИКРЫТИЕМ

7. Рекомендуется проводить регулярные обзорные совещания (каждые 90 дней) текущей операции под прикрытием. В таких совещаниях принимают участие руководитель группы, оперативный агент, агент и по возможности агент под прикрытием. В ходе такого совещания обсуждается и документально фиксируется ход операции в рамках установленных целей, а также любые изменения в стратегии и (или) действиях, которые необходимы для достижения целей.

8. Решение о завершении операции под прикрытием обычно принимается с учетом фактов и обстоятельств. Учитывается, были ли достигнуты цели, могут ли они быть достигнуты, или потребуются чрезмерные ресурсы. Операция под прикрытием завершается также, когда обвинения признаются ложными.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДЕ РАСЧЕТА ЧИСТОЙ СТОИМОСТИ

9. Целью расчета чистой стоимости является выявление налогооблагаемого или незаконного дохода. Основным принципом расчета чистой стоимости является определение разницы между активами и обязательствами. Изменение в чистой стоимости является разницей в чистой стоимости за различные периоды, например, за один календарный год. Изменения чистой стоимости могут быть результатом приобретения или продажи активов, уменьшения или увеличения обязательств. Расходы прибавляются к измененному значению чистой стоимости для определения общих средств, использованных объектом за определенный период.

10. Отчет о чистой стоимости (активы – обязательства = чистая стоимость) является аналогичным бухгалтерскому балансу (активы – обязательства = собственный капитал).

11. Непрямой метод доказательства при расчете чистой стоимости является очень эффективным методом определения дохода, полученного от незаконной деятельности. При определении незаконного дохода выделяют три основных этапа:

12. **Определение изменений в чистой стоимости активов объекта (активы за вычетом обязательств):** определить чистую стоимость по состоянию на начало и конец периода (налоговый год или годы), вычесть чистую стоимость по состоянию на начало периода из чистой стоимости по состоянию на конец периода. Полученное значение является изменением чистой стоимости и показывает либо ее увеличение, либо уменьшение.

13. **Корректировка расчета чистой стоимости:** необходимо учитывать личные расходы, определенные потери и законный доход.

14. Незаконный или необъяснимый доход определяется посредством сопоставления **общего дохода с известными источниками дохода**; любой необъяснимый доход относится к незаконным источникам.

ВЫБРАННЫЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ

ФАТФ

Отчет ФАТФ: Передовой международный опыт: выявление и предотвращение незаконной трансграничной перевозки наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя (Специальная рекомендация IX), 2005. ФАТФ, Париж, Франция

www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/bestpracticescashcourierssrix.html

Отчет ФАТФ: Финансирование терроризма, 2008. ФАТФ, Париж, Франция

www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/name.1599.en.html

Отчет ФАТФ: Передовой опыт: Конфискация (Рекомендации 3 и 38), 2010. ФАТФ, Париж, Франция

<http://www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/bestpracticesconfiscationrecommendations3and38.html>

Отчет ФАТФ: Международные стандарты в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения: Рекомендации ФАТФ, 2012. ФАТФ, Париж, Франция

<http://www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatfrecommendations2012.html>

СОВЕТ ЕВРОПЫ

Голобинек Р. Финансовые расследования и конфискация доходов от преступной деятельности: Учебное пособие для правоохранительных и судебных органов, 2006. Совет Европы, Страсбург, Франция

http://www.coe.int/t/dghl/cooperation/economiccrime/SpecialFiles/CARPO-ManualFinInv_eng.pdf

ОЭСР

Руководство ОЭСР для налоговых инспекторов и аудиторов по повышению осведомленности в вопросах отмывания денег, 2009. ОЭСР, Париж, Франция

<http://www.oecd.org/tax/exchangeofinformation/43841099.pdf>

Руководство ОЭСР для налоговых инспекторов и аудиторов по повышению осведомленности в вопросах взяточничества, 2009. ОЭСР, Париж, Франция

<http://www.oecd.org/tax/taxandcrime/37131825.pdf>

ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

Ассоциация руководителей полицейских служб: Практические советы по проведению финансового расследования, 2006. Центральное управление по подготовке и повышению квалификации полицейских сотрудников

http://www.surreycc.gov.uk/_data/assets/pdf_file/0007/171970/Advice-on-financial-investigation.pdf

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Расширенный курс по повышению навыков проведения финансового расследования, без даты, (a). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Курс для офицеров финансовой разведки, без даты, (b). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Курс по наложению ареста на денежные средства на счетах, без даты, (c). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Курс по проведению финансового расследования, без даты, (d). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Навыки поиска в Интернете при проведении финансового расследования, без даты, (e). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Принятие решений при выявлении доходов от преступлений, без даты, (f). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Руководство по проведению конфискации, без даты, (g). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания

Национальное агентство по улучшению работы полиции: Подтверждение того, что преступление себя не оправдывает: высокие стандарты подготовки специалистов по выявлению преступных доходов, без даты, (h). Национальное агентство по улучшению работы полиции, Лондон, Великобритания.

УПРАВЛЕНИЕ ООН ПО НАРКОТИКАМ И ПРЕСТУПНОСТИ

Руководство УНП ООН для прокуроров и следователей: Практические антикоррупционные меры, 2004. Вена, Австрия.

<http://www.unodc.org/pdf/crime/corruption/Handbook.pdf>

ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности, 2000. ООН, Нью-Йорк, США

<http://www.unodc.org/unodc/en/treaties/CTOC/index.html>

СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ

Министерство внутренней безопасности США: Главная информационно-пропагандистская инициатива, без даты.

<http://www.ice.gov/cornerstone/> (пересмотрен 29 июня 2012 г.)

Министерство юстиции США: Руководство по проведению финансовых расследований, без даты, (а).

<http://www.justice.gov/criminal/afmls/pubs/pdf/fininvguide.pdf> (пересмотрено 29 июня 2012 г.)

Министерство юстиции США: Перечень контрольных вопросов при проведении финансового расследования, без даты, (b).

<http://www.justice.gov/criminal/afmls/pubs/pdf/fininvcheck.pdf> (пересмотрен 29 июня 2012 г.)

Счетная палата США: Руководство для следователей по поиску источников информации, 1997. Центральный учетный офис, Вашингтон, США

<http://www.gao.gov/special.pubs/soi/os97002.pdf>

Агентство США по международному развитию: Руководство по проведению антикоррупционных расследований и судебных разбирательств, 2005. «АРД», Берлингтон, Вермонт, США

http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PNADE146.pdf

ВСЕМИРНЫЙ БАНК – УПРАВЛЕНИЕ ООН ПО НАРКОТИКАМ И ПРЕСТУПНОСТИ (ИНИЦИАТИВА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВОЗВРАТА ПОХИЩЕННЫХ АКТИВОВ)

Бран Дж. П. и др. Руководство по возврату активов для специалистов-практиков, 2011. Инициатива СтАР, Всемирный банк и УНП ООН, Вашингтон, США

http://www1.worldbank.org/finance/star_site/documents/arhandbook/ar_handbook_final.pdf

Стивенсон М. И др. Препятствия на пути возвращения активов: Анализ основных препятствий и практические рекомендации, 2011. Инициатива СтАР, Всемирный банк и УНП ООН, Вашингтон, США

http://www1.worldbank.org/finance/star_site/documents/barriers/barriers_to_asset_recovery.pdf

Возвращение похищенных активов: к глобальной архитектуре деятельности по возвращению активов, 2009. Инициатива СтАР, Всемирный банк и УНП ООН, Вашингтон, США

http://www1.worldbank.org/finance/star_site/documents/global_architecture/GlobalArchitectureFinalwithCover.pdf

Бурдеску Р. Декларации о доходах и активах: Инструменты и компромиссы, 2009. Инициатива СтАР, Всемирный банк и УНП ООН, Вашингтон, США

http://www1.worldbank.org/finance/star_site/documents/income_assests/ADincomeasset.pdf

Гринберг Р. И др. Руководство по конфискации активов вне уголовного производства, 2009. Инициатива СТАР, Всемирный банк и УНП ООН, Вашингтон, США

http://www1.worldbank.org/finance/star_site/documents/non-conviction/NCBGuideFinalEBook.pdf

ОЭСР и Международный банк реконструкции и развития/Всемирный банк: Наблюдение за ходом выполнения обязательств по борьбе с коррупцией и возвращению активов, 2011. Инициатива СТАР, Всемирный банк и УНП ООН, Вашингтон, США

http://www1.worldbank.org/finance/star_site/documents/AccraReport/Report/Accra%20Commitments.pdf