



3-Й ЕЖЕГОДНЫЙ КОНКУРС ЕАГ СРЕДИ КОМПЛАЕНС СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

на лучший финансовый анализ
в целях противодействия
легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

В 2024 году Секретариат ЕАГ провел III конкурс на лучший финансовый анализ в сфере ПОД/ФТ среди комплаенс-специалистов финансовых учреждений государств-членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Ежегодный конкурс проводится в целях распространения лучших практик и опыта для повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ и эффективности международного взаимодействия частного сектора в сфере ПОД/ФТ. Конкурс позволяет сформировать библиотеку лучших примеров, которые помогают укрепить потенциал регионального сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, а также является площадкой для демонстрации практических примеров выявления схем ОД/ФТ, которые могут быть использованы для подготовки и обучения кадров национальных систем ПОД/ФТ государств-членов ЕАГ.

Финал конкурса прошел в октябре 2024 года на полях финала IV Международной олимпиады по финансовой безопасности на федеральной территории «Сириус».

В 2024 году для участия в Конкурсе были заявлены кейсы финансового анализа банков из Беларуси, Индии, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана. Примеры были представлены членам Конкурсной комиссии и широкой публике в лице студентов и преподавателей Международного сетевого института на площадке Университета Сириус.

Конкурсная комиссия в составе представителей каждого из государств-членов ЕАГ, а также представителя Секретариата ЕАГ выбрала одного победителя и двух лауреатов: победителем конкурса стал представитель криптобиржи «ATAIX Eurasia Ltd» (Казахстан), номинации лауреатов Конкурса разделили между собой представители комплаенс-подразделений «Международного банка Таджикистана» (Таджикистан) и АКБ «Рысгал» (Туркменистан).

«Приз зрительских симпатий» достался представителю ПАО «Росбанк» (Россия).

Конкурс проводится в соответствии с «Положением о проведении конкурса ЕАГ среди финансовых учреждений государств-членов на лучший финансовый анализ в сфере ПОД/ФТ».

► Оглавление

- 3 Кейс 1
Пример финансового анализа комплаенс подразделения
криптовбиржи «Ataix Eurasia Ltd»
Мукашев Айдын Аскарлович, комплаенс-специалист криптовалюты
«Ataix Eurasia» Ltd, Республика Казахстан
-
- 7 Кейс 2
Пример финансового анализа, реализованного
ОАО «Белгазпромбанк» в 2023 – 2024 годах
Сизиков Евгений Алексеевич, начальник управления комплаенс-контроля
ОАО «Белгазпромбанк», Республика Беларусь
-
- 11 Кейс 3
Выявление уязвимости в противодействии финансированию
терроризма, при смене идентификационных данных лиц,
включенных в перечень
Ишкуватов Дилшод Зафарович, Начальник управления внутреннего
контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ Национального банка внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан
-
- 20 Кейс 4
Подозреваемое финансирование терроризма
путем снятия наличных в банкоматах с использованием
нескольких иностранных карт в уязвимых местах
Сачин Намбиар, вице-президент банка HDFC, Республика Индия
-
- 22 Кейс 5
Пример финансового анализа комплаенс
подразделения АКБ «Рысгал»: выявление отмывания
денег через торговые операции
Нурыев Рахимберди Аннаханович, Начальник отдела финансового
мониторинга и контроля за операциями АКБ «Рысгал», Туркменистан
-

25

Кейс 6

Пример финансового анализа в рамках реализации политики по организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Бердигулов Нурбек Арсыбекович, начальник Управления комплаенс-контроля ОАО «Керемет Банк», Кыргызская Республика

36

Кейс 7

Атака в цифровом мире: фишинг, кардинг и криптовалютные схемы отмывания средств

Ризоев Хуррам Абдурахимович, старший офицер комплаенс службы ЗАО «Международный банк Таджикистана», Республика Таджикистан

40

Кейс 8

Схема ухода от уплаты налогов через терминалы потребительского кооператива, установленные в сети стоматологий

Попов Александр Сергеевич, директор по финансовому мониторингу и комплаенсу ПАО Росбанк, Российская Федерация

Кейс 1

Пример финансового анализа комплаенс подразделения криптобиржи «Ataix Eurasia Ltd»

Мукашев Айдын Аскарлович, комплаенс-специалист криптобиржи «Ataix Eurasia» Ltd, республика Казахстан

Было выявлено физическое лицо (далее – ФЛ) – резидент Республики Казахстан (далее – РК), которое несколько раз пыталось пополнить свой кошелек фиатными средствами путем карточного пополнения. Ряд попыток был со статусом «ошибка», и денежные средства не поступили на кошелек клиента на бирже. Однако несколько попыток были успешны, и денежные средства поступали в разной валюте. Затем клиентом путем функции «быстрой купли-продажи» (по фиксированному курсу купли-продажи) была осуществлена покупка USDT на все поступившие деньги с последующим выводением на иной криптокошелек.

Карточки «ошибка»



- Ряд попыток карточных пополнений
- Большая часть попыток со статусом «ошибка»
- Быстрый обмен и вывод

Решение № 1: Компанией для анализа было принято решение переводить все транзакции на ручное подтверждение в случае двух неудачных пополнений и поставить оповещение. Также вышеуказанная настройка была внедрена в систему управления рисками на уровне it на постоянной основе, и частые ошибки и отмены транзакций расценивать как «Аномальная активность по кошельку».

Решение № 2: Параллельно было произведен поиск схожих или дублирующихся данных.

Триггер № 1: В тоже время были системные оповещения по признаку «географического местоположения» (т.е. транзакции происходили в географических зонах, отличных от обычного местоположения клиента).

Триггер № 2: В рамках запрета на пополнение и вывод третьими лицами сработало оповещение «в случае если адрес кошелька получателя отличается от предыдущих допустимых».

Таким образом были выявлены еще ряд ФЛ-резидентов РК осуществляющих операции по вышеуказанной аналогичной схеме. Несколько ФЛ наименование почтовых адресов которых отличаются только одним знаком, пополняли кошельки на криптобирже фиатными средствами, совершали быстрый обмен и выводили на иные криптокошельки других юридических лиц.

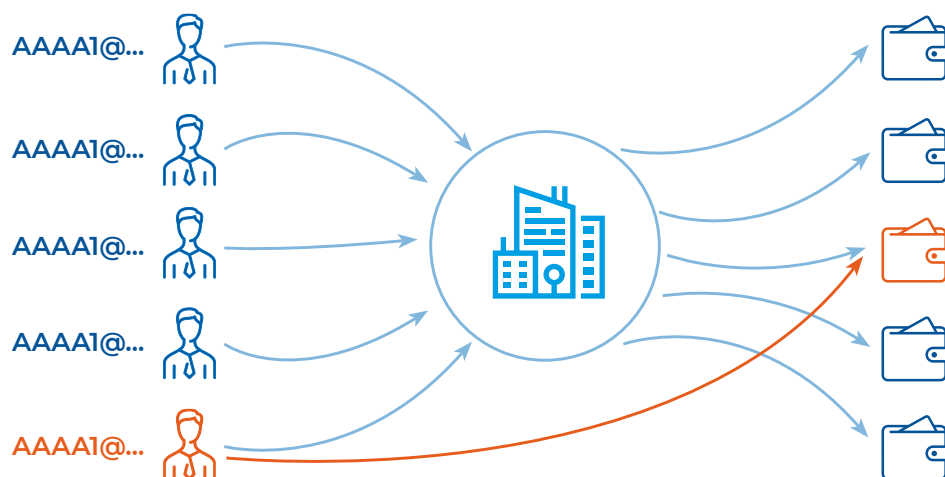
При обращении к банку-экваеру стало известно, что указанные граждане РК использовали не только карточки казахстанских банков, но и иностранных. Из системных оповещений нам стало известно, что все запросы на вывод криптовалюты был с ip адресов Республики Алжир (возможно был использован VPN).

В итоге были выявлены 2 абсолютно одинаковые схемы, т.е. работали две группы.

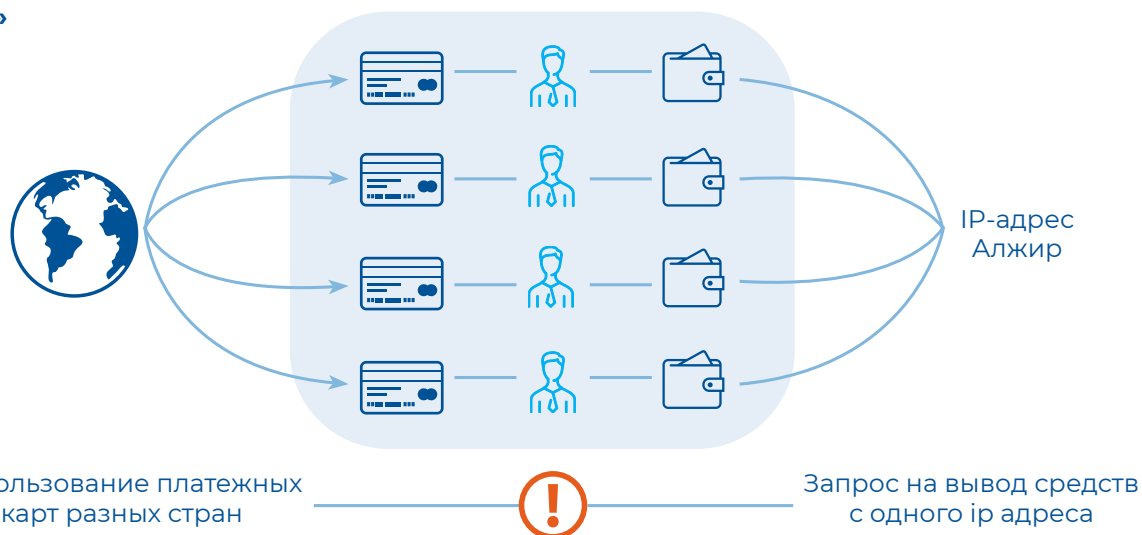


Необходимо отметить, что у всех клиентов был «куратор», т.к. указанные клиенты направляли средства как на свои кошельки, так и на его.

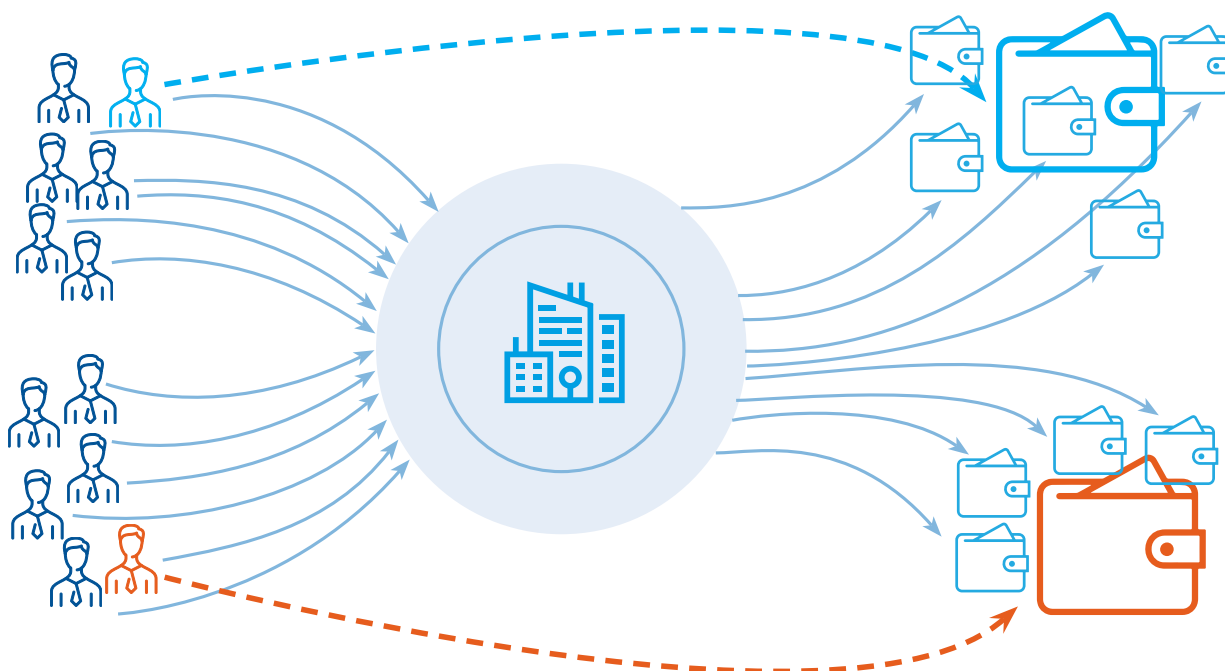
«Группа»



«Схема»



«Схема X2»

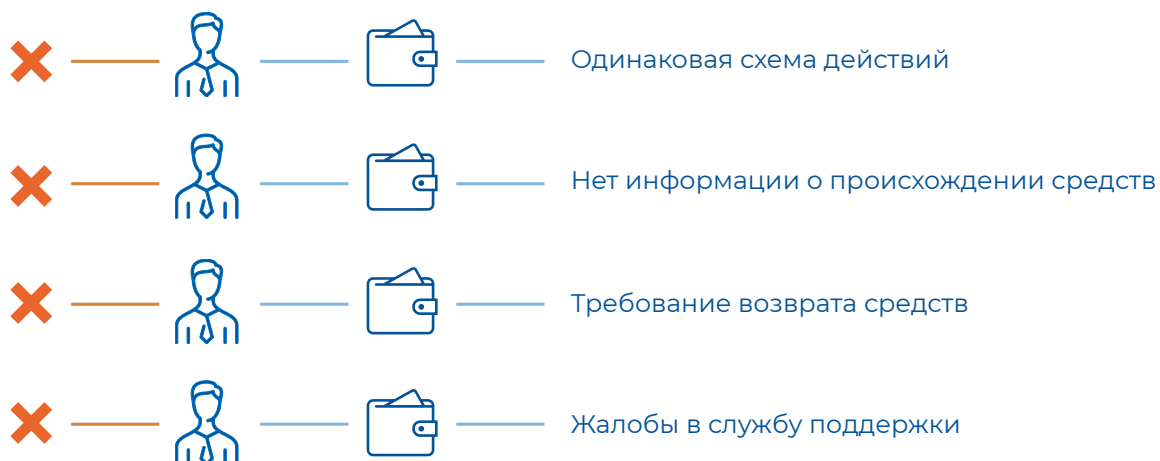


Учитывая, что:

- выявлены одинаковые схемы действия;
- не были получены ответы на запрос подтверждения происхождения средств у клиентов;
- в службу поддержки компании поступали письма с требованиями о возврате денежных средств на русском языке с явными грамматическими и морфологическими ошибками, что говорит о том, что аккаунтом могло пользоваться иное иностранное лицо (*аккаунт был продан или идентификацию проходил гражданин РК за вознаграждение*);
- также поступало обращение от иностранного ФЛ о том, что с его карточного счета были списаны денежные средства. А совершение операции он отрицает;

аккаунты клиентов были заблокированы, кошельки заморожены и операции приостановлены.

Блокировка



Основываясь на том, что:

- ✓ указанные граждане РК пополняли или пытались пополнять с карточных счетов иностранных государств (операции были подозрительным тем, что у нас в системе видно много неуспешных попыток пополнения за короткое время и 1-2 успешных, что означает, что пользователь не смог выполнить 3D Secure, т.е. ввести правильный код из смс);
- ✓ была использована функция «быстрой купли-продажи», что не всегда выгодно;
- ✓ по всем вышеуказанным клиентам запросы на вывод криптовалюты происходят с ip адресов в Алжире;
- ✓ имена электронной почты всех клиентов нетипичные для нашего региона (hotmail, yahoo и тд.) + у некоторых аккаунтов имена арабские, а аккаунты верифицированы гражданами РК со славянскими ФИО;
- ✓ у всех клиентов похожие адреса электронной почты, отличающиеся по цифрам в порядке возрастания. (пример: aaaal@..., aaa2@..., aaa3@... и т.д.);
- ✓ были зарегистрированы попытки выводить на 1 кошелек несколькими клиентами

посчитали, что денежные средства добывались мошенническим путем или фишинговой атакой и намерено выводились на иные криптокошельки за короткое время. С учетом проведенного анализа мы направили в ПФР РК информацию о вышеуказанных операциях (11 сообщений как подозрительных, так и приостановленных). Июнь – Июль 2024 года.



В начале сентября 2024 года в Компанию поступил запрос от органов внутренних дел о предоставлении данных по операциям. Так нам стало известно, что в одном из городов РК было возбуждено уголовное дело по статье «Мошенничество», и детали уголовного дела полностью совпадали с деталями вышеуказанной схемы. Гипотеза подтвердилась, и на сегодняшний день у правоохранительных органов есть все основания для дальнейшего уголовного преследования.

Кейс 2

Пример финансового анализа, реализованного ОАО «Белгазпромбанк» в 2023–2024 годах

Сизиков Евгений Алексеевич, начальник управления комплаенс-контроля ОАО «Белгазпромбанк», Республика Беларусь

Для участия в конкурсе представляется схема отмывания доходов (далее – ОД), выявленная в ОАО «Белгазпромбанк» в 2023 – 2024 годах и финально реализованная в 2024 году прекращением обслуживания участников схемы ОД и возбуждением 5 уголовных дел.

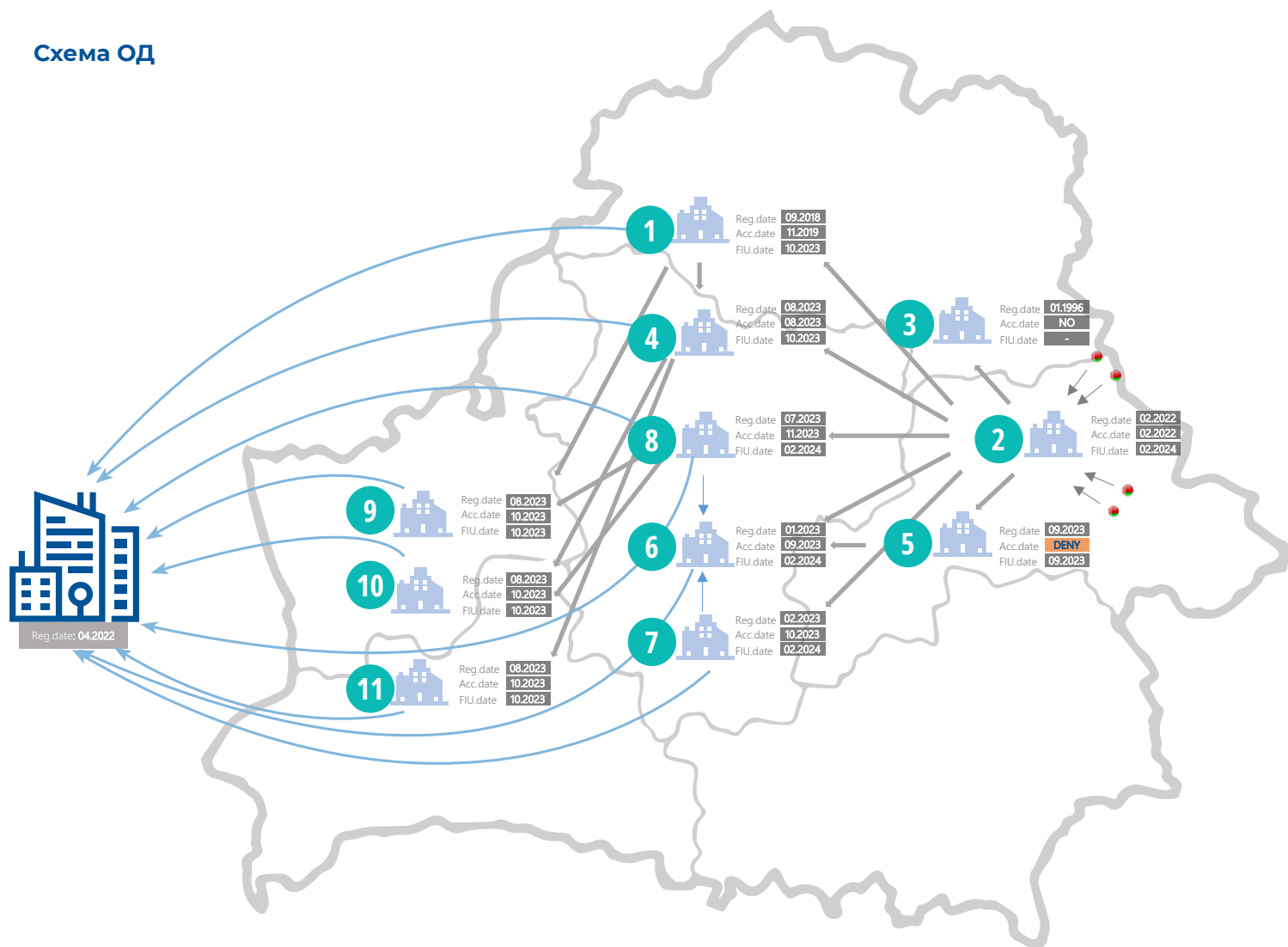
Участники схемы ОД: множество юридических лиц (Республика Беларусь) и иностранное юридическое лицо.

Участники реализации кейса



Суть схемы ОД заключается в поступлении из других банков Республики Беларусь от нескольких плательщиков (Республика Беларусь) денежных средств на счет одного юридического лица (Республика Беларусь) с последующим в несколько этапов распределением данных денежных средств между множеством других юридических лиц (Республика Беларусь) и выводом этих денежных средств несколькими банковскими переводами в пользу иностранного юридического лица (Европейский союз).

Схема ОД



Этапы схемы ОД

- ✓ Регистрация в 2023 году ряда новых юридических лиц (Республика Беларусь);
- ✓ открытие большинством из них счетов в Банке;
- ✓ отказ одному из юридических лиц в открытии счета в Банке;
- ✓ смена учредителей и (или) руководителей у нескольких ранее созданных юридических лиц (Республика Беларусь), ранее открывших счета в Банке;
- ✓ начало в октябре 2023 года финансовых операций с последующим выводом денежных средств в пользу иностранного юридического лица (пробные операции, осуществляемые в рамках заявленных видов деятельности на релевантные суммы, что снижало возможность (препятствовало) на начальном этапе их выявления (в том числе автоматического));



обращение менеджером одного из клиентов (бизнес-подразделение) внимания на подозрительность задаваемых директором одного из юридических лиц вопросов о возможности и «безопасности» совершения финансовых операций с использованием корпоративной банковской платежной карточки по обналичиванию денежных средств и информирование об этом ответственного должностного лица (далее – ОДЛ) подразделения комплаенс-контроля;



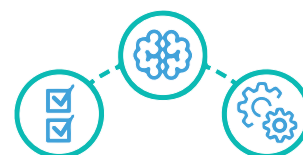
работа ОДЛ с данной схемой ОД: направление вопросов руководителю юридического лица, установление операций по движению денежных средств с выводом за рубеж, установление цепочки иных аналогичных операций и их участников, работа по иным установленным юридическим лицам;



представление в Подразделение финансовой разведки сообщений в два этапа, приостановление оказания услуг посредством системы дистанционного банковского обслуживания. Дополнительно были осуществлены контакты с представителем Подразделения финансовой разведки с целью обратить особое внимание на данную информацию;



прекращение деятельности по счетам всех компаний (арест либо приостановление операций на основании решений уполномоченных органов) и (или) закрытие счетов).



Особенности схемы ОД (критерии успеха):

- 1. высокий уровень компетенций работников,** осуществляющих взаимодействие с клиентами (обратили внимание на интерес клиентов к сомнительным финансовым операциям, обратили внимание на особенности поведения представителя юридического лица при открытии счетов);
- 2. высокий уровень компетенций ОДЛ** (отработали и разобрали схему ОД далее, чем первоначальные подозрительные операции; установили и отработали возобновление схемы ОД после перерыва);
- 3. высокий уровень взаимодействия между:**
 - бизнес-подразделениями и подразделением комплаенс-контроля;
 - банком и Подразделением финансовой разведки;
 - банковской системой и банковским регулятором.

Особенности схемы ОД (возможные связи и препятствия):

ВОЗМОЖНАЯ СВЯЗЬ:

- близкие даты регистрации новых юридических лиц;
- близкие даты смены участников и (или) руководителей ранее зарегистрированных юридических лиц;
- минимальный размер уставного капитала;
- минимальное количество работников (как правило, 1);
- расположение отдельных юридических лиц по одному либо близко расположенным адресам;
- отсутствие сайтов и информации в сети Интернет;
- отличие номеров телефонов на сайте регистра юридических лиц и представленных в Банк;
- регистрация адресов электронной почты в основном на одной почтовой службе и с использованием одинаковых подходов к формированию имени пользователя в структуре адреса электронной почты (отсутствие личных адресов электронной почты, использование наименований юридических лиц и т.д.);
- совершение отдельных финансовых операций разными юридическими лицами с использованием одинаковых уникальных числовых идентификаторов устройства в компьютерной сети (IP-адресов);
- одинаковые виды деятельности юридических лиц (строительные работы, почтовая и курьерская деятельность);

- отсутствие платежей по уплате налогов и в рамках обеспечения хозяйственной деятельности;
- качество документов (подозрение в их достоверности (особенно по грузоперевозочным), а также подозрения на то, что отдельные документы по разным юридическим лицам были сделаны по одинаковым шаблонам.

препятствия к выявлению:

- отсутствие пересечений по учредителям, руководителям и бухгалтерам по всем юридическим лицам;
- суммы финансовых операций в рамках пороговых пределов;
- одинаковые в рамках видов деятельности предметы назначения платежей (строительство и грузоперевозки);
- отсутствие особенностей возраста учредителей и (или) руководителей (в основном в районе 35-40 лет, самый низкий 22 года (единственный случай));
- внешний вид и поведение подавляющего количества представителей в основном не вызвали вопросов.



Подразделение финансовой разведки предположило,

что финансовые операции группы субъектов направлены на незаконное получение доходов, в том числе путем хищения бюджетных средств. В преступной схеме использовались такие инструменты, как организации, имеющие в своей деятельности признаки лжепредпринимательских структур.

Особенности схемы ОД (итоги):



Короткий период времени

от даты начала совершения операций до прекращения операций и возбуждения уголовных дел



Арест денежных средств или приостановление операций

по счетам 6 юридических лиц на основании решений государственных органов



Блокировка банком

4 корпоративных банковских платежных карточек



Отказ в открытии счета

1 юридическому лицу



17 сообщений

в Подразделение финансовой разведки



Возбуждение 5 уголовных дел

Правоохранительные органы в отношении клиентов банка установили факты помещения в бухгалтерский учет заведомо подложных первичных учетных документов о поставке товарно-материальных ценностей, выполнении работ (услуг). В результате такой противоправной деятельности недоплачено налогов на миллионы долларов США в эквиваленте.

Выявление уязвимости в противодействии финансированию терроризма, при смене идентификационных данных лиц, включенных в перечень

Ишкуватов Дилшод Зафарович, Начальник управления внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан

В результате данного кейса была выявлена уязвимость в противодействии финансированию терроризма (далее – ФТ), связанная с изменением идентификационных данных национальной системы ПФТ.

В управление Нацбанка по региону А обратился гражданин (далее – Получатель), с просьбой получить денежные средства в размере 400 долларов США, отправленные на его имя с некой Страны А посредством системы денежных переводов.

Транзакция (получение денежных средств посредством систем МДП)

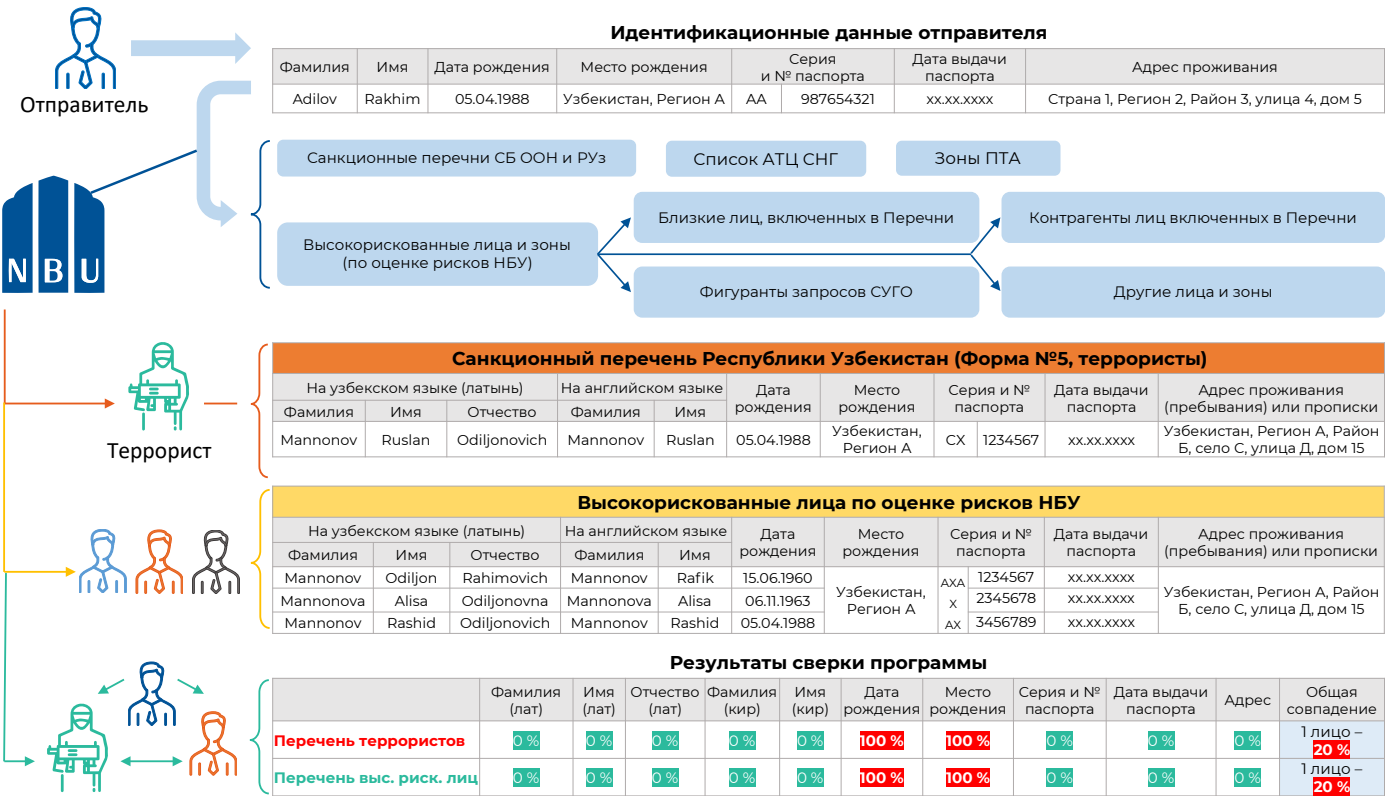


После получения паспорта сотрудниками внутреннего контроля Получатель был идентифицирован и проверен риск ОД/ФТ, в результате чего риск Получателя определен как «**МИНИМАЛЬНЫЙ**».

В последующем, сотрудники внутреннего контроля банка идентифицировали Отправителя – им оказался некий гражданин Адилов Рахим (имя и фамилия изменены). Проверка показала на низкий риск ОД/ФРОМУ Адилова Рахима.

В результате была начата проверка риска ФТ отправителя Адилова Рахима. Тут хочу отметить, что проверка лиц по системе ФТ производится автоматически посредством специального программного обеспечения.

Проверка риска ФТ отправителя



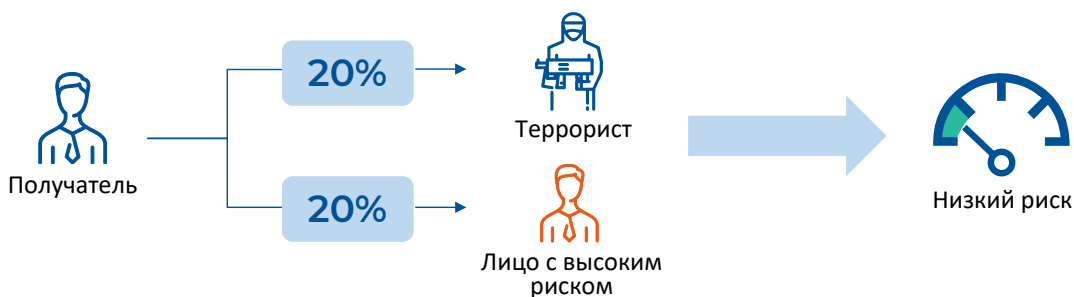
Таким образом, программа сверяет идентификационные данные Отправителя Адилова Рахима с идентификационными данными лиц, включенных в международные и национальные Перечни, а также лиц, включенных в Списки АТЦ СНГ, а также Отправитель был перепроверен с лицами, имеющими высокий риск ФТ, составленный по результатам оценки рисков, проведенной Нацбанком. Некоторые данные о высокорискованных лицах были предоставлены в СУГО.

Так как для предоставления кейса нам необходимо было использовать фиктивные фамилии, имен и отчеств, хочу поблагодарить сотрудника СУГО Маннонова Руслана Одилжоновича, за то, что он согласился использовать своих данные в качестве лица, включенного в Перечень.

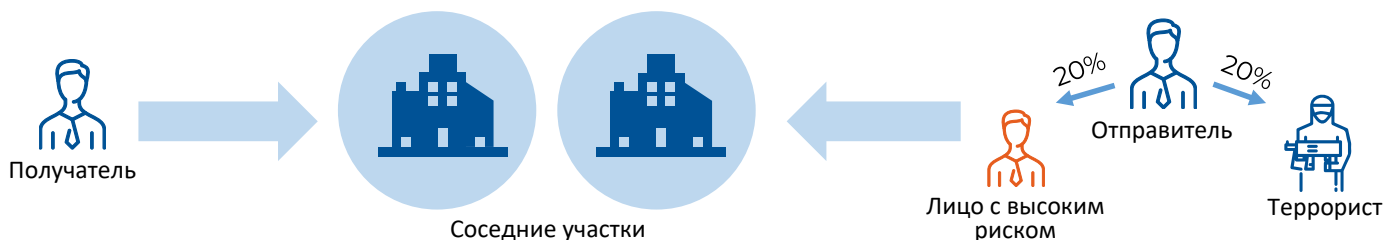
В этом случае, совпали дни рождения и место рождения, общая степень совпадения данных лиц составила 20 %.

Программа определила двух отдельных лиц, один из которых числится в национальном Перечне террористов, другой числится в Списках высокорискованных лиц, имеющих совпадение в идентификационных данных отправителя.

Основание для проведения НПК



Сотрудниками банка выявлено:



Решено:

Провести НПК

Заблокировать 400 \$ на 3 суток

Если исходить только из результатов программной проверки, то 20 % совпадения указывает на низкий риск ФТ, но сотрудники банка выявили, что адрес проживания Получателя и адрес проживания лица, показавшие 20 % совпадения с Отправителем Адиловым Рахимом, находились по соседству.

После этого было принято решение о проведении надлежащей проверки контрагента клиента и блокировке на 3 суток отправленных денежных средств в размере 400 долларов США.

По результатам НПК установлено, что:

Получатель проживает по соседству с лицом, включенным в Перечень, имеющим 20 % совпадения с Отправителем Адиловым Рахимом

Получатель проживает по соседству с отцом лица, включенного в Перечень, имеющим 20 % совпадения с Отправителем Адиловым Рахимом

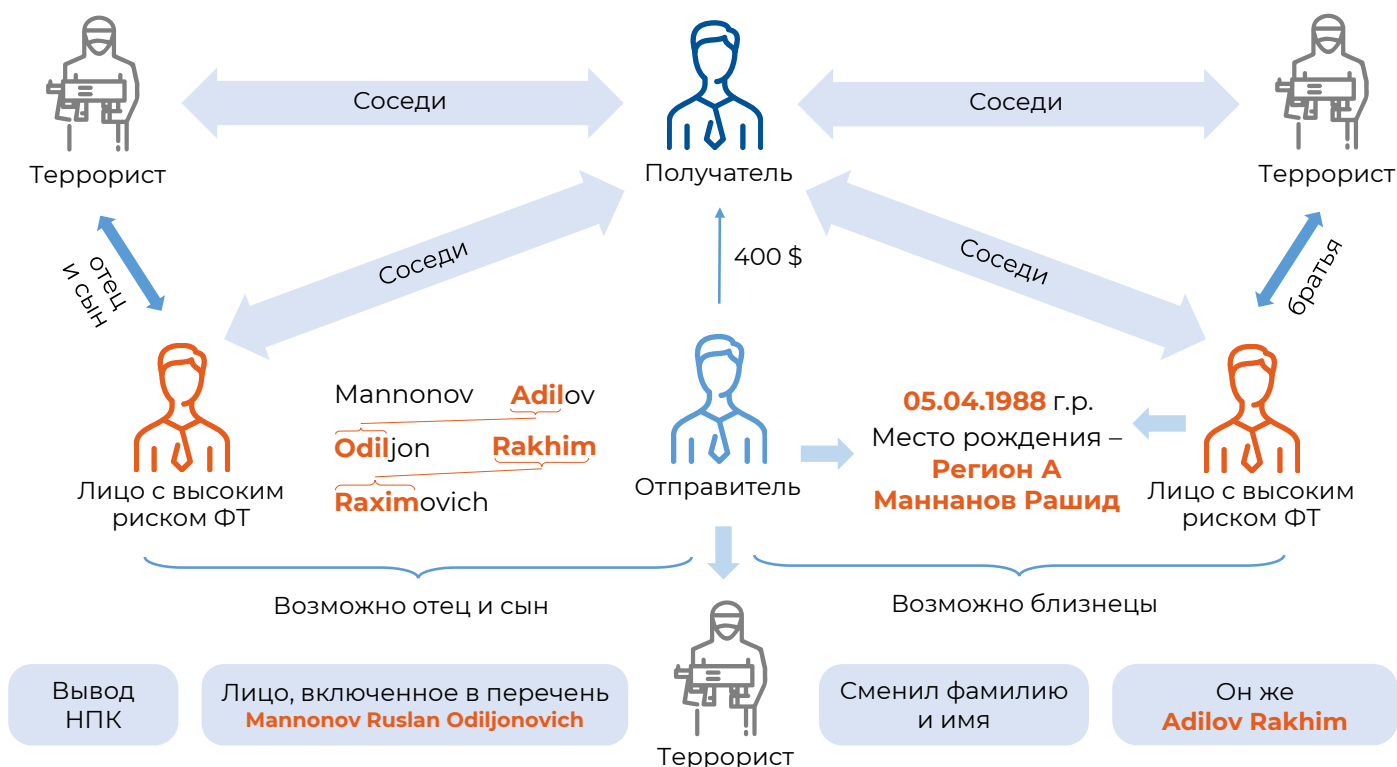
Получатель проживает по соседству с братом лица, включенного в Перечень, имеющего 20 % совпадение с Отправителем Адиловым Рахимом

фамилия Отправителя «Адилов» имеет один корень «Одил» с именем «Одилжон», а также имя Отправителя «Рахим» имеет один корень со словом «Рахим» с отчеством отца лица, включенного в Перечень, имеющего 20 % совпадение, поэтому они возможно отец и сын

Отправитель имеет схожий день и место рождения с братом лица, включенного в Перечень имеющего 20 % совпадение с Отправителем Адиловым Рахимом, и по этому, они возможно братья-близнецы

Исходя из вышеперечисленных сходств, был сделан вывод, что лицо, включенное в перечень Маннонов Руслан Одилжонович сменил фамилию и имя на Адилов Рахим сын отца и он же Адилов Рахим.

Результаты НПК



Для того, что бы удостовериться в правильности выводов НПК, сотрудник банка задал один вопрос, не связанный с прошлым Отправителя Адилова Рахима Получателю, а в ответ Получатель удивился и спросил сотрудника банка откуда он знает Адилова Рахима?

Наш сотрудник спросил Получателя «Как же Адилов Рахим похож на своего брата-близнеца Маннанова Рашида?»

После этого мы были уверены в правдивости наших выводов НПК и незамедлительно заморозили средства, отправленные Адиловым Рахимом, и направили СПО в СУГО.

Помимо этого, сотрудник внутреннего контроля банка в рабочем порядке связался с сотрудником СУГО и объяснил данную ситуацию, а также отправил ID-карту Отправителя и запрос на предоставление информации о близких лицах получателя.

После чего, сотрудник СУГО подтвердил, что фото на паспорте Маннанова Рашида схоже с фото в ID-карте отправителя Адилова Рахима и Адилов Рахим он же Маннонов Руслан Одилжонович – лицо, включенное в Перечень, а также СУГО направило в банк данные о близких лицах Получателя, которые в тот же момент были включены в Список клиентов в высоком риском ФТ.



Согласно ПВК НБУ при включении новых лиц в Перечни и в Списки клиентов с высоким риском, в отношении новых включенных лиц проводится в обязательном порядке финансовый анализ.

Согласно требованию Службой внутреннего контроля НБУ был проведен финанализ в отношении Получателя и его близких связей, в результате которого было установлено следующее:

- гр.А был клиентом НБУ уже несколько лет, так как он получал зарплату на карту НБУ, он работал сторожем в сельском детском саду;
- в течении 3 лет с 1 по 4 числа каждого месяца он получал денежные средства одинаковой суммы от сына гр. Б из страны Б, в связи с чем был сделан вывод, что его сын гр. Б работал в стране А;
- но после 7 месяцев с последнего получение денежных средств гр. А начал отправлять разные суммы на имя сына гр. Б в страну А, при этом первые адреса отправки совпали с адресом террориста, после некоторого времени денежные средства были отправлены на разные адреса в страну В, граничащую с зоной ПТА.

Проверка выводов НПК



И тут у нас возникли вопросы:

Почему сын гр. А гр. Б три года отправлявший деньги вдруг через семь месяцев начал получать деньги от отца гр. А, находясь в стране А?

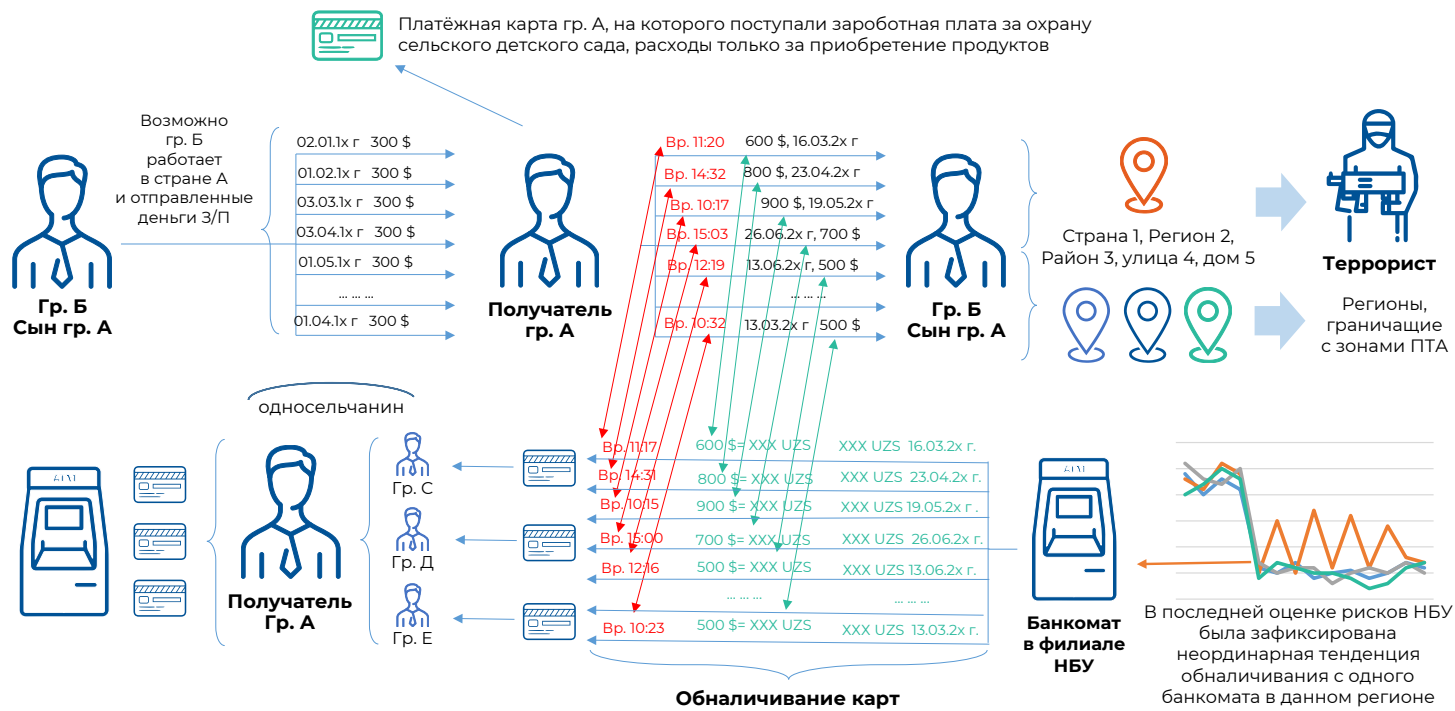
Откуда деньги у обычного сельского пожилого сторожа детсада гр. А?

Для того, чтобы объяснить данную ситуацию, мы начали поднимать разные документы, и в ходе последней оценки рисков НБУ был зафиксирована неординарная тенденция обналичивания с одного банкомата в данном регионе. Мы установили причину неординарной тенденции, и оказалось, что с данного банкомата были обналичены денежные средства с нескольких карт.

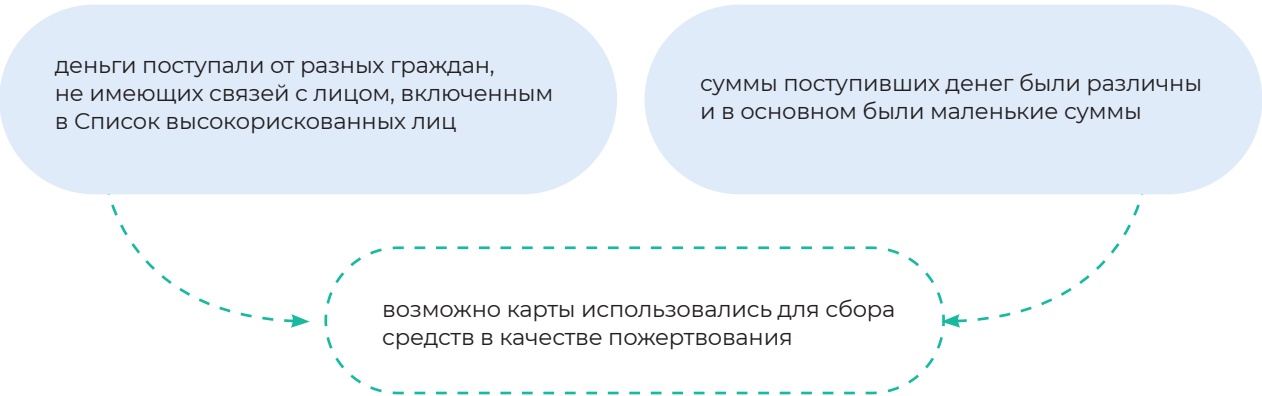
Время обналичивания и сумма в эквиваленте на доллары США совпали с временем и суммами отправки.

Помимо этого, владельцы данных карт были односельчанами гр. А, и на фото в моменте обналичивания был зафиксирован гр. А, также сотрудники филиала узнали его, и сказали, что сперва он подходил к банкомату и обналичивал, а потом подходил к кассе для отправки денежных средств.

Результаты финансового анализа получателя и его близких



Анализ оборота по картам показал, что:



Вместе с этим, на один номер, на который была прикреплена изучаемая карта также была прикреплена другая международная Виза карта, у которой места использования находились в соседстве с адресами гр. Б.

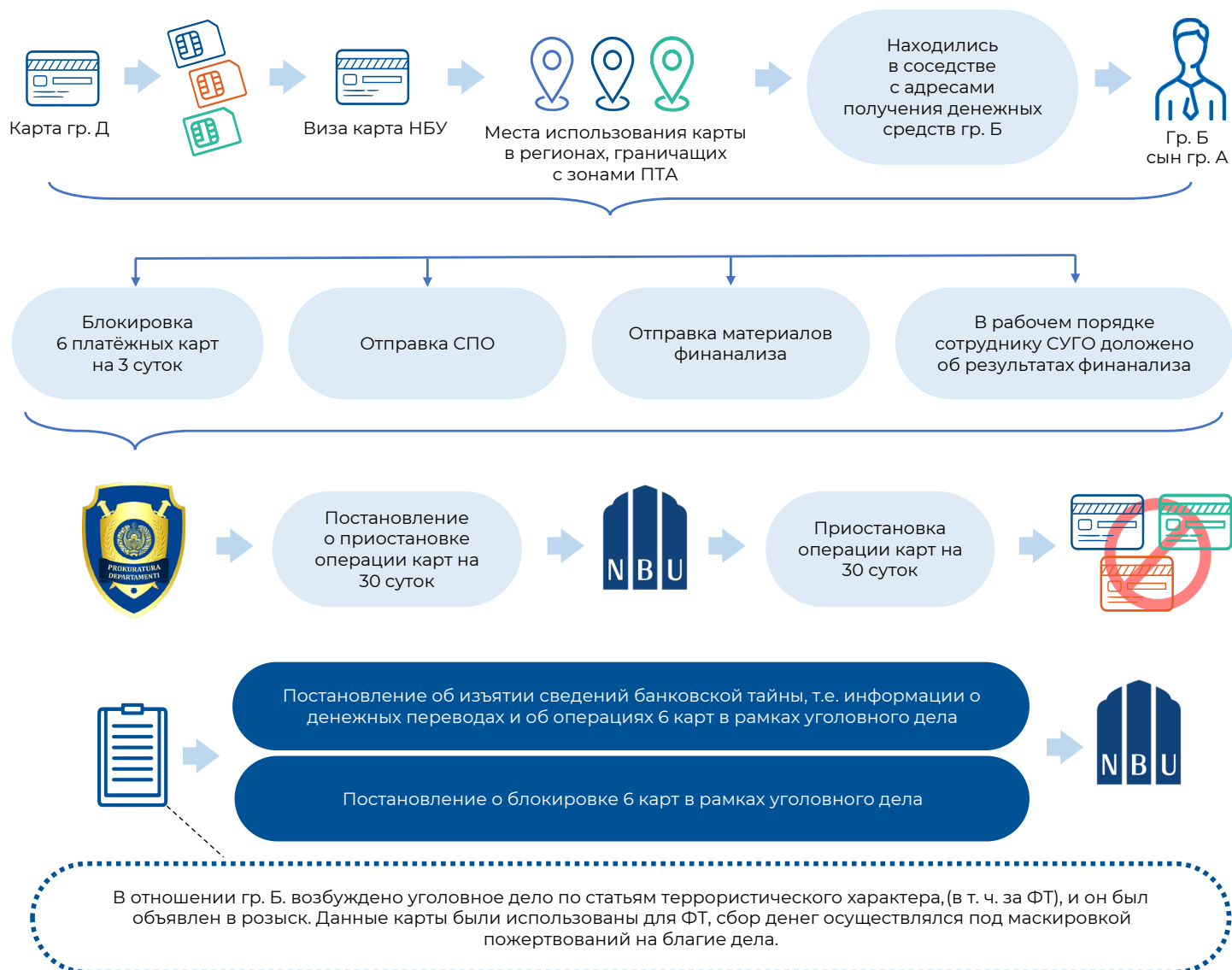
Исходя из этих факторов был сделан вывод о том, что установленные 6 карт, возможно были использованы для сбора средств в целях ФТ, и было принято решение о блокировке 6 карт на 3 суток, а также об отправке СПО и в рабочем порядке сотрудник СУГО проинформирован о результатах финансового анализа и ему направлены все материалы.

Через 2 суток к нам поступил запрос от СУГО о блокировке 6 карт на 30 суток.

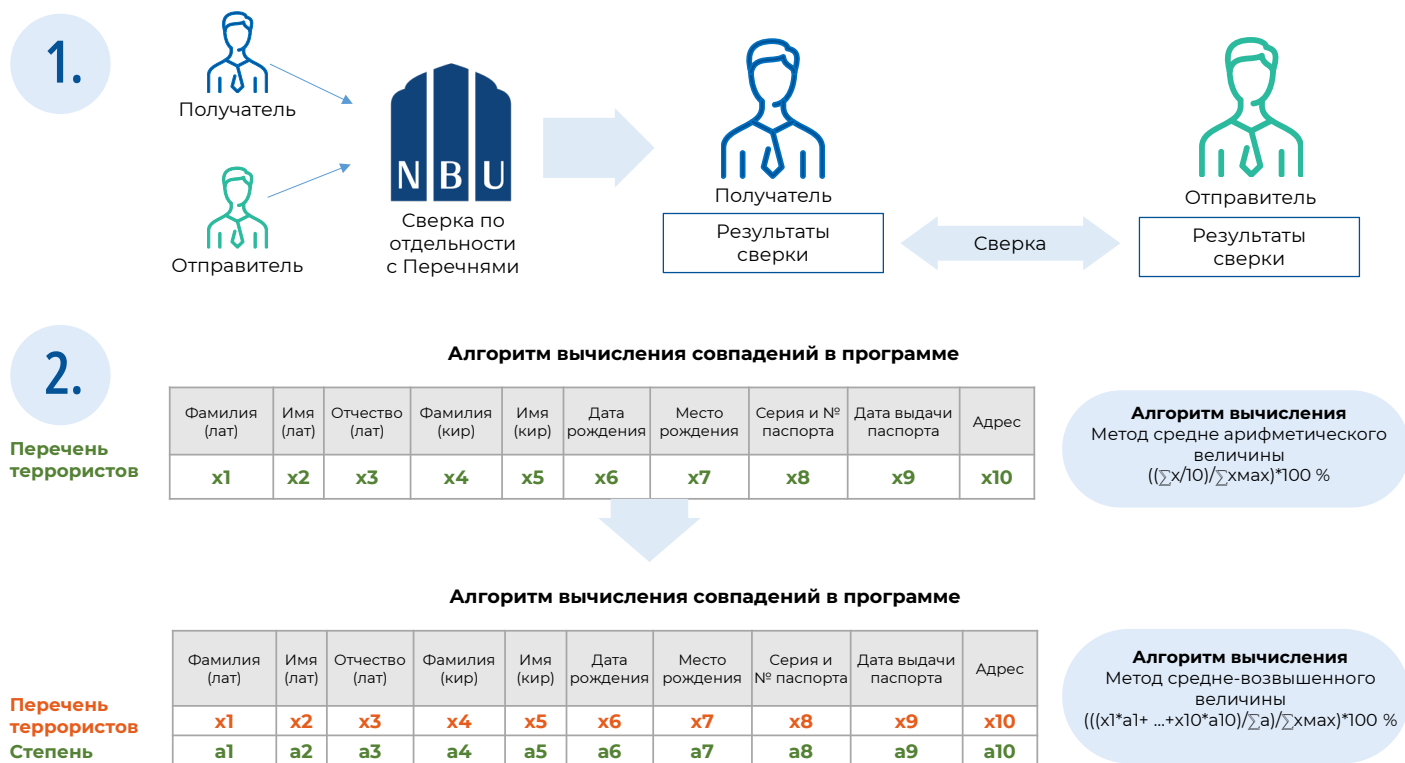
Через 20-25 дней к нам поступило постановление об изъятии сведений банковской тайны, т.е. информации о денежных переводах и об операциях 6 карт в рамках уголовного дела и Постановление о блокировке 6 карт в рамках уголовного дела.

В данном постановлении было указано, что в отношении гр. Б возбуждено уголовное дело по статьям террористического характера (в т. ч. за ФТ), и он был объявлен в розыск.

Данные карты использовались для ФТ, сбор денег осуществлялся под маскировкой пожертвования на благие дела.



Выявление уязвимости и ее устранение



Исходя из результатов этого кейса была выявлена уязвимость и приняты меры по ее устранению.

Во-первых, ранее программное обеспечение осуществляло сверку идентификационных данных участников операции отдельно, в последующем мы добавили функцию по сверке результатов проверки участников транзакции, т.е. проверка совпадений идентификационных данных отправителя и получателя.

Во-вторых, алгоритм вычисления процента совпадения осуществлялся методом средней арифметической величины, но после данного кейса, алгоритм вычисления был изменен и на данный момент используется среднее арифметическая взвешенная величина, т.е. были даны разные коэффициенты идентификационным данным исходя из возможности изменения этих данных.

В Узбекистане на постоянной основе СУГО и надзорный орган проводят обучающие семинары для сотрудников внутреннего контроля подотчётных организаций. И в одном из таких семинаров сотрудник СУГО особо отметил, нашу работу по данному кейсу.

По информации сотрудника СУГО исходя из нашего кейса СУГО ведёт работу:

- по выявлению других фактов изменения идентификационных данных лиц, включенных в Перечень;
- по выявлению фактов проведения операций лиц, включенных в перечень с измененными идентификационными данными на данный момент.



Данная уязвимость и рекомендуемые меры по выявлению и минимизации включены в программы обучения сотрудников внутреннего контроля подотчётных организаций.

Помимо этого, исходя из нашего кейса был направлено письмо в надзорный орган, на основании которого:

1. Проводится типологическое исследование по уязвимости ПФТ, связанной со сменой идентификационных данных, по результатам которого:

- будет оцениваться данная уязвимость, разрабатываются и принимаются меры по минимизации данной уязвимости в секторах банков, платежных организаций и платежных систем;
- пересматривается методология по применению риск-ориентированного подхода;
- пересматривается внесение, при необходимости, изменения в ПВК для банков, платежных организаций и платежных систем.

2. Осуществляются надзорные мероприятия по данной уязвимости, по результатам которых:

- изучается оценка рисков подотчётных организаций в контексте выявленной уязвимости, и готовятся рекомендуемые меры по оценке данной уязвимости;
- направлены рекомендации подотчётным организациям для учета данной уязвимости при проведении РОП;
- разрабатываются и принимаются меры по минимизации данной уязвимости.

Практическая значимость и использование данного кейса в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ



Подозреваемое финансирование терроризма путем снятия наличных в банкоматах с использованием нескольких иностранных карт в уязвимых местах

Сачин Намбиар, вице-президент банка HDFC, Республика Индия

Описание инцидента

В ходе специальной проверки снятия наличных в банкоматах с использованием иностранных карт был выявлен красный флаг и поднят вопрос о подозрении в связи с одновременным снятием наличных в одном банкомате в чувствительном месте. Анализ данных показал, что несколько иностранных карт использовались одновременно для снятия наличных в одном банкомате в течение нескольких минут. Банкомат расположен в чувствительной приграничной зоне, подверженной высокому риску террористической деятельности.

Поскольку указанная территория не является туристическим направлением, она не привлекает иностранцев. Из-за риска террористической деятельности местные жители обычно избегают свободного передвижения и особенно совершения финансовых операций в поздние ночные часы. Обзор записи с камеры видеонаблюдения, установленной в банкомате, показал, что один человек владел несколькими картами и использовал их одновременно. Внешность этого человека не была похожа на жителя страны, выдавшей карту.

Чтобы оценить серьезность тревожного сигнала и выявленных подозрений, был проведен поиск в СМИ специально для того же географического местоположения, который показал, что в том же месте как раз в предыдущие дни снятия наличных произошел террористический акт.



Иностранные карты



В последующие месяцы был проведен специальный обзор по той же схеме, в ходе которого были обнаружены/выявлены еще два подобных случая в различных уязвимых местах в других частях страны.

Модалность и красные флаги

У одного человека было несколько иностранных карт, и он одновременно использовал их в банкомате.

Одновременно использовались шесть иностранных карт, с которых снималась максимально допустимая сумма (верхний предел, установленный банком) для операций по эквайрингу.

Поскольку используемый банкомат расположен в районе, подверженном высокой террористической активности, финансовая активность в ночные часы считается весьма необычной, особенно среди иностранных граждан.

Банковский идентификационный номер (БИН) иностранных карт выявил выпуск карт из соседней страны.

Лицо, владеющее иностранными картами, по всей видимости, не является резидентом страны, выдавшей карту.

Инцидент со снятием наличных денег сразу на следующий день после террористического акта вызывает подозрения финансирования террористов.

Индикаторы для внедрения



Пример финансового анализа комплаенс подразделения АКБ «Рысгал»: выявление отмывания денег через торговые операции

Нуриев Рахимберди Аннаханович, Начальник отдела финансового мониторинга и контроля за операциями АКБ «Рысгал», Туркменистан

Торговые операции (торговля) по сути являются сложными и запутанными по своей природе, она отражает характер взаимосвязанных цепочек поставок по всему миру. Торговля легко используется как новичками, так и «акулами» в сфере отмывания денег, а также организованными преступными группировками, и сетями финансирования терроризма для содействия финансовым потокам многочисленных видов деятельности, включая отмывание доходов от преступной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков, финансирование терроризма и, что актуально в нынешнее время, для уклонения от санкций.



Торговля будет и дальше оставаться соблазнительной сферой для организованных преступных группировок, профессиональных отмывателей денег и лиц/организаций, финансирующих терроризм, которые при удобном случае будут незаконно использовать данный сектор, товар или услугу, если представится такая возможность.

В связи с этим основная цель комплаенс-специалистов — это бдительность к участникам глобальных цепочек поставок.

Описание инцидента

В банке был выявлен подозрительный клиент «Г», который являлся индивидуальным предпринимателем в недавнем прошлом, а именно в период 2021-2022гг. Предприниматель – клиент «Г» банка активизировал движение денежных средств по банковским счетам иностранным компаниям, в том числе вносил наличные денежные средства на определенную сумму в национальной валюте на свой расчетный счет с целью последующей конвертации и перечисления на счета своих контрагентов иностранных компаний «Ж» и «Ш» за-



Коротко о банке:

- акционерный коммерческий банк «Рысгал» это универсальный коммерческий банк со 100%-ным участием частного сектора, образован в 2011 году;
- является системно-значимым банком государства и входит в тройку крупнейших банков страны по объему активной деятельности;
- количество клиентов составляет более 279 000, в том числе местные компании и предприниматели;
- деятельность сфокусирована на финансировании проектов малого и среднего бизнеса и крупных национальных проектов;
- осуществляет комплексное расчетно-кредитное обслуживание товаропотоков предприятий исключительно частного сектора национальной экономики с их партнерами-контрагентами в зарубежных странах;
- является активным участником государственных программ по развитию частного сектора страны.

регистрированные соответственно в странах «Т» и «Д», которые на тот момент являлись странами с неадекватной системой по меркам ФАТФ.



Комплаенс-специалисты оперативно приняли меры расширенного контроля и начали предварительный анализ банковских операций клиента «Г» Банка.



На основании имеющихся сомнительных признаков было начато проведение первичного анализа со стороны комплаенс-специалистов. А именно был осуществлен сбор имеющейся в Банке информации, посредством использования собственной базы данных, использования открытых источников информации сети Интернет.



Специалисты Банка затребовали у клиента «Г» Банка дополнительные документы и информацию по взаимоотношениям с контрагентами иностранными компаниями «Ж» и «Ш».



Клиент «Г» Банка не смог должным образом разъяснить ситуацию, объясняя это тем, что в данное время находится за пределами страны.



Такое поведение вызвало подозрения о наличии тесных взаимоотношений между клиентом «Г» Банка с контрагентами иностранными компаниями «Ж» и «Ш».

На предварительном этапе процесса анализа всех контрагентов, имевших коммерческие сделки с клиентом «Г» банка, были выявлены несколько иностранных компаний, такие как компании «Ж» и «Ш», зарегистрированные соответственно в странах «Т» и «Д», выгодоприобретателем которых выступал сам предприниматель клиент «Г» банка.

Данные иностранные компании «Ж» и «Ш», зарегистрированные в странах «Т» и «Д», также использовались как посреднические при заключении контрактов с иными резидентами Туркменистана, в целях спекуляции цен на импортируемые товары в страну, в сокрытии истинного дохода, неуплаты налогов в соответствии с налоговым законодательством и выводе капитала.



По итогам первичного анализа были получены подтверждения признаков сомнительной предпринимательской деятельности и соответственно подозрительных операций. В установленном порядке Банком своевременно было направлено несколько сообщений о подозрительной операции клиента «Г» банка в Службу финансового мониторинга Туркменистана.

В результате обмена информации между банком, СФМ Туркменистана и другими соответствующими инстанциями было установлено, что клиент «Г» Банка являлся в тот же самый период бенефициаром контрагентов-иностраннх компаний «Ж» и «Ш», зарегистрированных в стране «Т» и «Д», с которыми были заключены импортные кон-

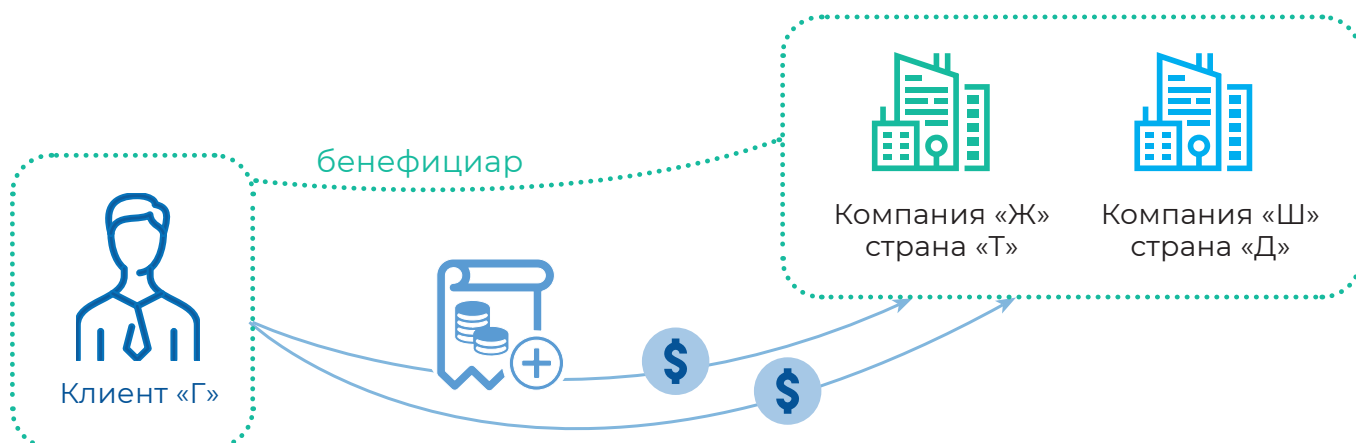


Данные меры были приняты с целью установления целевого использования конвертированных денежных средств клиентом «Г» Банка для оплаты контрагентам иностранным компаниям «Ж» и «Ш» по контракту за импорт продовольственной продукции.



Сформированное СПО было связано с появлением подозрений в том, что сделки были основаны на сговоре между импортером и экспортером.

тракты на поставку продовольственной продукции и со своего банковского счета за определенный промежуток времени несколькими транзакциями перевёл денежные средства на определенную сумму в иностранной валюте.



Данный предприниматель - клиент «Г» банка попытался применить распространенный способ отмывания денег в торговых операциях путем завышения сумм выставляемых счетов на товары и услуги. Основным элементом этого способа является искажение цены товара или услуги с целью передачи стоимостного эквивалента. В схеме этого типа критически важным аспектом является замешанность в искажении фактов импортера и экспортера.

Было установлено, что клиент «Г» банка заключал контракты и переводил денежные средства на счета контрагентов иностранные компании «Ж» и «Ш» бенефициаром, которых являлся он сам по импорту продовольственной продукции.

Далее согласно таможенным данным, было выявлено что цены импортированных продовольственных товаров имели существенные отличия от цен, указанных при отправке товаров из страны отправителя (так называемый серый импорт).

В соответствии с требованиями законодательства СФМ Туркменистана провел объективный анализ по СПО полученным от нашего банка как подотчетного финансового учреждения.

Как вскоре стало известно благодаря обратной связи с СФМ Туркменистана, по результатам оперативного анализа информации со стороны СФМ и соответствующих материалов, предоставленных банком, были приняты меры по направлению в соответствующее ведомство материалов совместного финансового расследования, которая в свою очередь провела всестороннюю проверку и расследование, по итогам которого фигурант дела был привлечен к ответственности предусмотренной законодательством Туркменистана.



Благодаря выявленному случаю и надлежащим образом сформированной информацией о подозрительной операции клиента «Г» банка, наше финансовое учреждение как подотчетная сторона в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ способствовало поддержанию оперативных потребностей Службы финансового мониторинга Туркменистана.

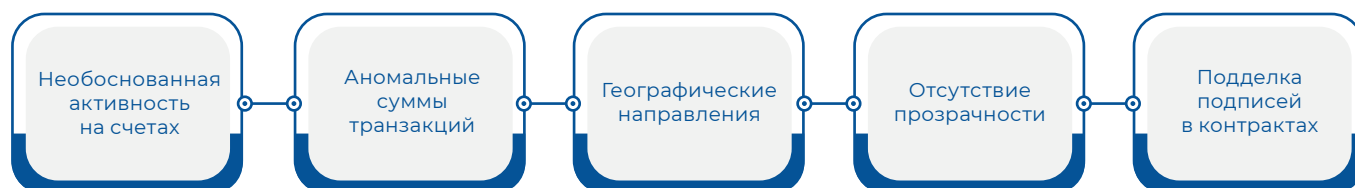
Пример финансового анализа в рамках реализации политики по организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Бердигулов Нурбек Арсыбекович, начальник Управления комплаенс-контроля ОАО «Керемет Банк», Кыргызская Республика

В рамках проведения комплаенс-контроля были выявлены случаи подозрительных действий клиентов, что привело к закрытию их счетов. Основными факторами, способствующими этому решению, стали следующие факты:

1. **Необоснованная активность на счетах:** Непропорционально высокая частота транзакций по сравнению с предыдущими месяцами вызывала подозрения у банка.
2. **Аномальные суммы транзакций:** Крупные переводы без ясного экономического обоснования или несоответствующие финансовому состоянию клиента.
3. **Странные географические направления:** Поступление и отправлене средств в юрисдикции с высоким риском отмывания денег или финансирования терроризма.
4. **Отсутствие прозрачности:** Клиенты не предоставляли необходимую документацию для подтверждения источников средств, что создавало дополнительные риски.
5. **Подделка подписей в контрактах:** Подделка подписей в контрактах считается серьезным правонарушением и может иметь уголовные последствия. Это действие, как правило, квалифицируется как мошенничество или подделка документов. В большинстве стран за это предусмотрены жесткие наказания, включая штрафы и тюремные сроки.

Анализ подозрительной деятельности клиента



В одном из филиалов Банка Кыргызской Республики были открыты счета клиентам ОсОО «LTD», и ОсОО «LLC» в соответствии с предоставленным перечням юридическими документами, а также был подключен интернет банкинг для юридических лиц через доверенное лицо.

Краткая информация о компаниях



ОсОО «LTD» — организация с иностранным участием

- Зарегистрированный в качестве юридического лица от апреля месяца в соответствии со свидетельством. Компания зарегистрирована по адресу город Бишкек, Первомайский район.
- Основной вид деятельности: № 46.90.0: Оптовая неспециализированная торговля.
- Регистрация в Налоговой службе;
- Регистрация в Социальном фонде;
- Отсутствуют данные о выплатах в бюджет.



Компания по взаимосвязи – ОсОО «LLC» — организация с иностранным участием

- Зарегистрированный в качестве юридического лица в апреле месяца в соответствии со свидетельством. Компания зарегистрирована по адресу город Бишкек, Первомайский район.
- Основной вид деятельности: № 46.90.0: Оптовая неспециализированная торговля.
- Регистрация в Налоговой службе;
- Регистрация в Социальном фонде;
- Отсутствуют данные о выплатах в бюджет.

В рамках реализации политики по организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПФТД/ЛПД), при мониторинге операций клиентов ОсОО «LTD» и ОсОО «LLC», где компании созданы в апреле месяце, кроме этого были взаимосвязаны.

В одном из филиалов Банка Кыргызской Республики были открыты счета клиентам ОсОО «LTD», и ОсОО «LLC» в соответствии с предоставленным перечнем юридическими документами, а также было подключено интернет банкинг для юридических лиц через доверенное лицо.

Необоснованная активность на счетах

Непропорционально высокая частота транзакций по сравнению с предыдущими месяцами вызвала подозрения у банка, где в процессе проверки ранее предоставленных инвойсов на условиях поставки, контрактов и договоров было обнаружено несоответствие и отсутствовали соответствующих документов по операциям **юридических контрактов с контрагентами**, где у комплаенс контроля возникли сомнения относительно легальности экономического проведения сделок. Кроме этого, во всех операциях была скрыта информация в части назначения и указано «за товар» «согласно договора» либо «автозапчасти». Далее со стороны комплаенс контроля после выявления подозрительных случаев начали внутреннее расследование в рамках усиленной проверки клиента для минимизации рисков Банка.

Аномальные суммы транзакций

Крупные переводы без ясного экономического обоснования или несоответствующие финансовому состоянию клиента.

Информация скрыта в соответствии с банковской и коммерческой тайной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.



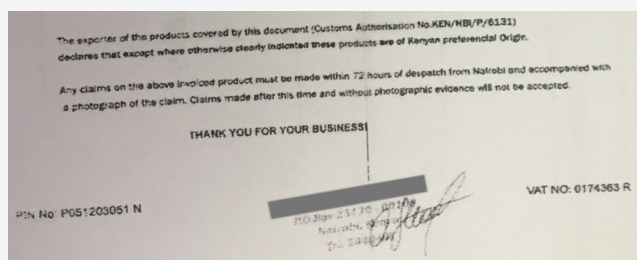
Географические направления

Поступление средств из стран СНГ и отправление средств в юрисдикции с высоким риском:

Контрагент из «Nairobi, Kenya»:

Контрагент занимается экспортом более 100 сортов кустовых и одноголовых роз. Фермы расположены в Северной Кении на склонах Великой рифтовой долины. Розы выращиваются в теплицах, охватывающих 85 гектаров на высоте 2200 м над уровнем моря, что дает исключительно высококачественные розы T-Hybrid. Экспортируют более 60 миллионов стеблей в год в 25 различных стран по всему миру.

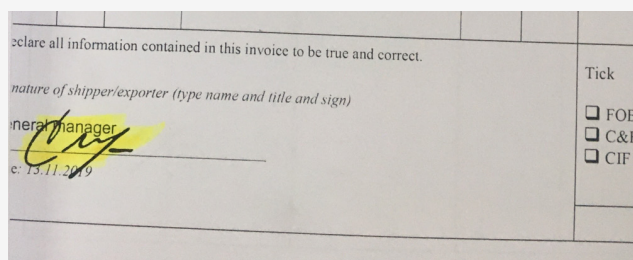
Бренд компании очень хорошо известен в цветочной индустрии и продолжает оставаться предпочтительным поставщиком.



Однако компания отправляла по назначению как «за товар» либо «текстиль»

Контрагент из «Panama»

В доступных интернет ресурсах схожий наименование по контрагенту занимался текстильными изделиями и предоставлял услуги, предлагаемые: Вид деятельности: экспортер, производитель, поставщик, однако было лишь совпадение по наименованию компании и не был выявлен по заявленному контракту либо инвойсу клиента в интернет ресурсах, что еще больше вызвало подозрений у Банка.



Компания отправляла по назначению как «за автозапчасти», «согласно договора» либо «текстиль»

Кроме вышеуказанных контрагентов были указаны в Анкете юридического лица контрагенты из 7 стран и один индивидуальный предприниматель в Кыргызской Республике.

Отсутствие прозрачности

Клиенты не предоставляли необходимую документацию для подтверждения источников средств, что создавало дополнительные риски. В рамках реализации политики по организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД Банк запросил у клиента следующие соответствующие документы: все договора с контрагентами, маршрут перевозки товара от продавца до конечного получателя либо агентский договор, пояснение по операциям с контрагентом из Nairobi Kenya и Панамы, пояснение с ИП согласно договору с ОсОО «LTD», сертификаты качества товара «За ткани», «за автозапчасти» от контрагентов других юрисдикции стран, выписку из Банка где обслуживаются контрагенты отправители денежных средств, ГТД, ТТН, акт прием передачи покупателей товаров «тканей» «автозапчастей». Договоры, контракты по контрагентам из зарубежных стран.

1. Запрос документации

Банк запросил у клиента ряд документов для подтверждения легитимности операций

2. Недостаток информации

Клиенты не предоставили необходимую документацию, что вызвало подозрения

3. Дополнительные риски

Отсутствие прозрачности в операциях создало дополнительные риски для банка



Анализ оценки рисков ПФТД/ЛПД



Конвертация средств

При поступлении денежных средств на расчетный счет клиент сразу проводил их конвертацию с последующим перечислением в высокорискованные страны (Панама – офшорная зона).



Доверенность

Со слов доверенного лица было установлено, что доверенность была выдана сроком только на один месяц «для открытия счетов и подключения интернет банкинга».



Генеральный директор

Согласно решению организации, генеральный директор указан как гражданин Кыргызской Республики, хотя является иностранным лицом.



Отсутствие регистрации по НДС

Регистрация по НДС отсутствует.



ИП (КР)

ИП (КР) также указал что занимается текстилем на рынке «Мадина» Кыргызской Республики, а также дополнительно реализует в страны СНГ; отсутствует экономическая целесообразность.



Несоответствие инвойсов

Инвойсы между клиентами ОсОО «LTD» и его контрагентами не соответствуют по виду деятельности контрагентов, т.к. по контракту клиент ОсОО «LTD» экспортируют автозапчасти и текстильные товары, а по информации из доступных интернет ресурсов у контрагента деятельность отличается и являются производителем сортов кустовых и одноголовых роз, также занимаются текстильными изделиями и предоставляют услуги за текстиль, но в Тайване и занимаются видами хлопка, полиэстера, шерсти и трикотажных тканей.



Налоговые отчисления

Проверка в налоговой базе Кыргызской Республики показала, что ОсОО «LTD» налоги за 2019 и 2020 года не платило по источнику сайта Министерства финансов КР <https://budget.okmot.kg/> / налоговая отчисления в бюджет от компании были проведены только за регистрацию, перерегистрацию свидетельства и сборы вывоза мусора на общую сумму 932 сом.



Учредитель/директор

Клиент (учредитель и директор) осуществляет SWIFT платежи через интернет-банкинг, без визита в Банк. Пополнение и снятие денежных средств осуществляют представители и иные должностные лица, резиденты КР. Со слов сотрудника филиала учредитель/директор находится не в КР.



Отсутствие компании по месту регистрации

По месту фактической регистрации отсутствует компания ОсОО «LTD».



Отсутствие сертификатов качества

Отсутствуют сертификаты качества товара «автозапчастей» от контрагентов.



Пояснение по операциям с контрагентами

Пояснение по операциям с контрагентами где деятельность компании является поставкой кустовых и одноголовых роз и трикотажные ткани (Тайвань).

№ документа	Дата	Платитель	Получатель	Назначение платежа	Сумма
44000000	25.01.2018	ОСОО		За регистрацию на КР-44000000	410.00
23040000	25.04.2018	ОСОО		За перерегистрацию ОСОО	410.00
23040000	24.05.2018	ОСОО		За мусор, 24.05.2018	112.00
Итого:					932.00

На 932.00. Удостоверен КР.

Кроме того, по взаимосвязям клиента выявлена схожая компания по аналогичной схеме, где зарегистрированы также в апреле месяце по одному виду деятельности (оптовая неспециализированная торговля) с иностранным участием, что вызвало еще больше сомнений относительно легальности экономического проведения сделок. Действие клиента вызывает вопросы о легитимности ранее предоставленных документов и схемы передвижения средств из зарубежных стран в сторону Кыргызской Республики и отправлением другие высокие юрисдикции стран, что возможно компаний были созданы как однодневные в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.



Финансовые операции

Подозрительные финансовые операции, связанные с конвертацией и переводами средств.



Легитимность

Сомнения в легитимности деятельности компаний и их операций.



Дата регистрации

Компании зарегистрированы в один и тот же месяц, что вызывает подозрения.



Географические направления

Переводы средств из стран СНГ в офшорные зоны.

Комплаенс контроль направил дополнительный официальный запрос к ранее направленным запросам через филиал Банка, где приостановил деятельность клиента до предоставления всех соответствующих документов, контрактов, спецификации и т.п., на основании пункта 1, 4 ст. 21 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», п. п. 6 п. 12 Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиентов (утвержденной Постановлением Правительства от 25.12.2018 г. №606) и ранее заключенного договора с Банком по пункту 2.2.2 согласно договору об открытии и ведении банковских счетов.

В рамках реализации политики по организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД запросили у клиента следующие соответствующие документы:

Все договора с контрагентами, кому будут реализованы закупаемые товары, а также по ранее направленным операциям согласно инвойсам

Сертификаты качества товаров «за ткани», «за автозапчасти» от контрагентов и других юрисдикции стран

Пояснение по операциям с контрагентами из Nairobi Kenya и Panama где деятельность компаний являются поставкой кустовых и одностебельных роз, также занимаются текстильными изделиями и предоставляют услуги за текстиль, но в Тайване и занимаются видами хлопка, полиэстера, шерсти и трикотажных тканей

Выписки из Банка где обслуживаются контрагент отправитель денежных средств из стран СНГ

ГТД, ТТН, акт прием передачи получателей товаров «тканей» «автозапчастей»

Маршрут перевозки товара от продавца до конечного получателя либо агентский договор

Пояснение с ИП согласно договору с ОсОО «LTD», в части подтверждающих документов «видео - фото» о реализации тканей на территории Кыргызской Республики на рынке «Мадина»

Договоры, контракты по контрагентам из зарубежных стран и стран высокой юрисдикции

Дополнительно в соответствии с Законодательством зарубежных стран «О договорах» предусматривается заключения договора в письменной форме. Учитывая норму права партнеров, а также норму прав, Конвенции Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров, кроме этого Гражданский Кодекс Кыргызской Республики, о том, что сделки в письменной форме должны быть совершены путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, оформление внешнеторгового контракта в письменном виде, в целях сотрудничества и легальности продажи либо покупки товара чтобы обезопасить стороны контрагента и клиента от дальнейших разногласий.

В договоре должны быть отражены следующие разделы:

1. Наименование сторон или фамилия, имя и место жительства контрагента

6. Срок поставки товара, выбор поставки товара, место и способ исполнения договора

2. Предмет договора на поставку товара

7. Гарантийные обязательства на продукцию

3. Количество поставляемой продукции

8. Ответственность за невыполнение внешнеторгового контракта и применимое право

4. Качество товара, в том числе наличие сертификата качества продукции

9. Способ урегулирования спорных вопросов, претензионный порядок и рассмотрение спора в суде

5. Стоимость товара, в том числе за единицу продукции, а также определяется валюта будущих платежей и ее конвертация, при необходимости

Исполнение контракта по поставке товара подтверждается не только доставкой и оплатой товара в соответствии с условиями внешнеторгового контракта, но и оформлением всех необходимых, в том числе таможенных документов, а также уплатой таможенных сборов и платежей, где прямо предписывает составление контракта поставки при ведении внешнеторговых операций. *Таким образом отсутствие контракта является нарушением не только Законодательства КР, а также законодательства других стран.*

Кроме всего вышеизложенного запроса, дополнительно запросили **подтвердить письменно секретарем компании**, что компания не была создана как оффшорная либо не является оффшорной компанией в зарубежной стране – в соответствии Законом страны, каждая компания обязана иметь в своей структуре, помимо директора и акционера, секретаря. Секретарь компании – это юридическое или физическое лицо, которое обязано быть резидентом. Стоит отметить, что **директор компании не может быть секретарем.**



Важность документации

1. Законодательство

Дополнительно в соответствии с Законодательством зарубежных стран «О договорах» предусматривается заключения договора в письменной форме.

2. Конвенция ООН

Учитывая норму права партнеров, а также норму прав, Конвенции Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров, кроме этого Гражданский Кодекс Кыргызской Республики, о том, что сделки в письменной форме должны быть совершены путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, оформление внешне-торгового контракта в письменном виде, в целях сотрудничества и легальности продажи либо покупки товара что обезопасить стороны контрагента и клиента от дальнейших разногласий.

3. Защита сторон

Оформление внешне-торгового контракта в письменном виде, в целях сотрудничества и легальности продажи либо покупки товара что обезопасить стороны контрагента и клиента от дальнейших разногласий.

Подозрительные операции

1/ Несоответствия в документации

В процессе проверки инвойсов на условиях поставки CPT, контрактов и договоров открытия и ведении банковских счетов со стороны клиента небыли предоставлены все запрашиваемые документы либо клиент не смог ответить и доказать легитимности деятельности компаний.

2/ Сложная схема передвижения средств

Данные действия клиентов вызывают вопросы о легитимности ранее предоставленных инвойсов и создается сложная схема передвижения средств из стран в сторону Кыргызской Республики и обратно направляются в сторону другие юрисдикции стран за «ткани» и «транспортные запчасти».

3/ Подозрение на отмывание денег

Операции либо обстоятельства дающие основания полагать, что возможно сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Более того, подписи руководителей отличается от ранее представленных образцов, подделка подписей в контрактах, что еще больше вызывает сомнения в подозрении для полного понимания легальности совершаемых операций клиентом.

4/ Незаконные практики

Операции могут быть признаком незаконных или неэтичных практик, таких как отмывание денег, уклонение от налогов, финансирование террористической или нелегальной деятельности, мошенничество или другие предикатные предшествующее преступление в отношении компании.

5/ Неправомерные финансовые операции

Подозрения могут быть связаны с различными аспектами, включая неправомерные финансовые операции, подозрительные денежные потоки, недостаток документации, несоответствие нормам закона «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и другим требованиям.

6/ Сомнительные контракты

Клиентом были предоставлены договора и контракты, являющиеся основанием для проведения операций. При этом в договорах контрактах подпись руководителя отличалась от ранее представленных образцов, также сомнения вызывает содержание контрактов, где все предоставленные контракты возможно подготовлены по одному шаблону.

7/ Подделка подписей в контрактах

Подделка подписей в контрактах считается серьезным правонарушением и может иметь уголовные последствия. Это действие, как правило, квалифицируется как мошенничество или подделка документов. В большинстве стран за это предусмотрены жесткие наказания, включая штрафы и тюремные сроки.

Оценка рисков ПФТД/ЛПД клиента показал наличие следующих признаков подозрительности:

Подозрения могут быть связаны с различными аспектами, включая неправомерные финансовые операции, подозрительные денежные потоки, недостаток документации, несоответствие нормам закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другим требованиям, где возможно операции могут быть признаком незаконных или неэтичных практик, таких как отмывание денег, уклонение от налогов, финансирование террористической или нелегальной деятельности, мошенничество или другие предикатные предшествующее преступление в отношении компании.

Клиент предоставил договора и контракты, являющиеся основанием для проведения операции. При этом в договорах и контрактах подпись руководителя отличалась от ранее представленных образцов подписей, также сомнения вызывало содержание контрактов, где предоставленные контракты возможно были подготовлены по одному шаблону. Кроме этого в документах – во всех заключенных контрактах ОсОО «LTD» генеральный директор ошибочно указал ФИО другой аффилированной компании ОсОО «LLC». Также в контрактах не содержится информация о наименовании, количестве и стоимости поставляемых товаров. В других документах, подтверждающих реальность покупки-продажи по данным контракта, не имеются. В электронной версии предоставленном контракте при наведении курсора на подпись Mr. Jameson (Панама) идет ссылка https://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/2/20/Sergey_Mylnikov_signature.svg на подпись Сергея Мыльников, умершего олимпийского хоккеиста СССР в 20 июля 2017 года.



* Сергей Мыльников – Заслуженный мастер спорта СССР, вратарь, «Трактор» (Челябинск)



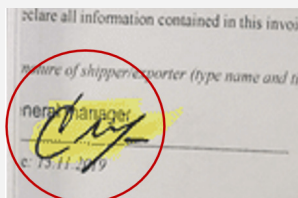
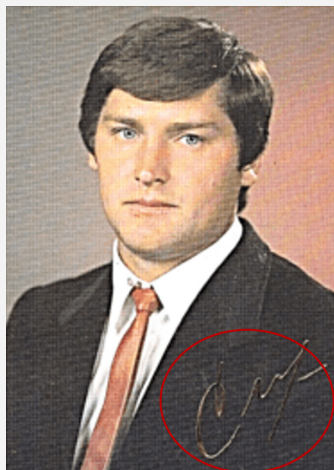
Сергей Мыльников родился 6 октября 1958 года в Челябинске. Много раз он защищал ворота сборных команд нашей страны: юниорской, молодежной, второй сборной. Показывая уверенную игру, часто выручал команду в сложных ситуациях.

В сборную СССР Сергей попал сравнительно поздно, в возрасте 26 лет. Вместе с Владимиром Мышкиным он пришел на смену выдающемуся вратарю Владиславу Третьяку.

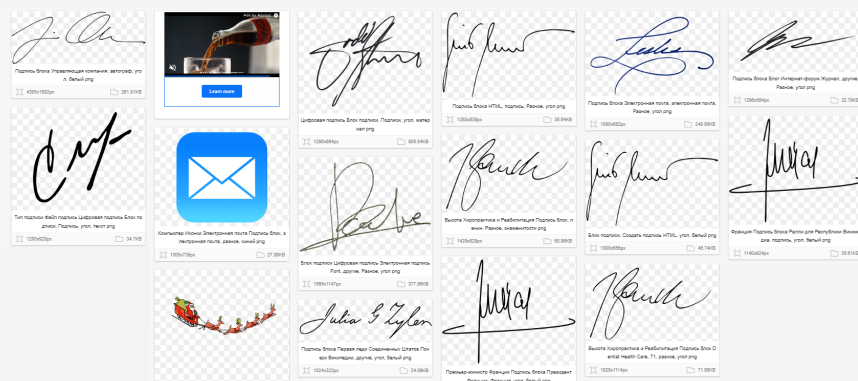
Высокий уровень спортивного мастерства Мыльникова, его преданность хоккею особенно проявились на турнире Олимпийских игр в Калгари, где он бессменно защищал ворота сборной команды СССР.

В сезоне 1989/90 года Сергей выступил за профессиональную команду НХЛ «Квебек Нордикс».

За заслуги перед советским хоккеем Сергей Мыльников награжден орденом «Знак Почета».



Подозреваем, что в других предоставленных документах, подтверждающих реальность покупки-продажи по данным контрактам, возможно являются поддельными и скопированы через интернет ресурсы по типу подписей цифрового PNG в Google.



В процессе проверки инвойсов на условиях поставки CPT, контрактов и договоров открытия и ведения банковских счетов со стороны клиента не были предоставлены все соответствующие запрашиваемые документы либо клиент не смог ответить и доказать легитимность деятельности компаний, где данные действия клиента вызывает больше вопросов о легитимности ранее предоставленных инвойсов и создается сложная схема передвижения средств из зарубежных стран в сторону Кыргызской Республики и обратно направляются в другие юрисдикции стран за «ткани» и «автозапчасти», где операций либо обстоятельства дающие основания полагать, что возможно сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Более того, подписи руководителей отличаются от ранее представленных образцов подписей, также установлено подделка подписей в контрактах, что еще больше вызывает сомнения в подозрении для полного понимания легальности совершаемых операций клиентом.

В соответствии с решением анализа комплаенс контроля по деятельности клиента, операций попадают под подозрительные операций и были направлены в ГСФР при МФ КР:



Дополнительные меры

Рекомендуется провести дополнительное расследование для получения более полной информации о деятельности клиентов ОсОО «LTD» и ОсОО «LLC». Это может включать в себя проверку финансовых документов, интервью с клиентами и их контрагентами, а также сотрудничество с правоохранительными органами.

- ✓ **осуществление резидентами - клиентами банков безналичных переводов денежных средств** в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента);
- ✓ **настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала; стремление клиента не вступать в личный контакт с банком или иными финансово-кредитными учреждениями**, в том числе путем использования представителей (посредников), средств связи (Интернет, почта, телефон, факс и др.), позволяющих клиенту передавать поручения по осуществлению операций (сделок) без непосредственного контакта с банком или иными финансово-кредитными учреждениями;
- ✓ **наличие нестандартных или необычно сложных указаний** по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;
- ✓ **иные обстоятельства** дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов;
- ✓ **внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений**, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;



сложности, возникающие у лиц, представляющих сведения при проверке предоставляемых клиентом сведений, **неоправданные задержки** в предоставлении клиентом документов и информации, **представление клиентом информации, которую невозможно проверить** или данная проверка является слишком дорогостоящей;



запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;



несоответствие сделки (операции) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;



перевод средств резидентом в пользу нерезидентов, зарегистрированных в оффшорной зоне;



получение средств резидентом от субъектов, зарегистрированных в оффшорной зоне;



операции (сделки) в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне.



В соответствии с банковской и коммерческой тайной

законодательством Кыргызской Республики О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов от 6 августа 2018 года № 87 – «название компаний, даты и лица в материале обезличены для защиты конфиденциальной информации Банка, ГСФР и других правоохранительных органов. Любое совпадение являются лишь совпадением».



В связи с запутанностью осуществляемых операций (сделок), подразделение комплаенс контроля приняло решение, что Банк не может убедиться в законности и реальности бизнес-деятельности либо отсутствием цели – возможности использования операций (сделок) денежных средств целью которого является для отмывания преступных доходов или проведения сомнительных сделок без явной экономической или законной цели и имеет основание полагать, что клиенты Банка ОсОО «LTD» и ОсОО «LLC» возможно осуществляет лжепредпринимательскую деятельность целью которых является отмывание преступных доходов.

Комплаенс контроля на основании ст. 21. «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» рекомендует в одностороннем порядке прекратить деловые отношения с клиентом ОсОО «LTD» и ОсОО «LCC» с закрытием всех расчетных счетов.

Атака в цифровом мире: фишинг, кардинг и криптовалютные схемы отмывания средств

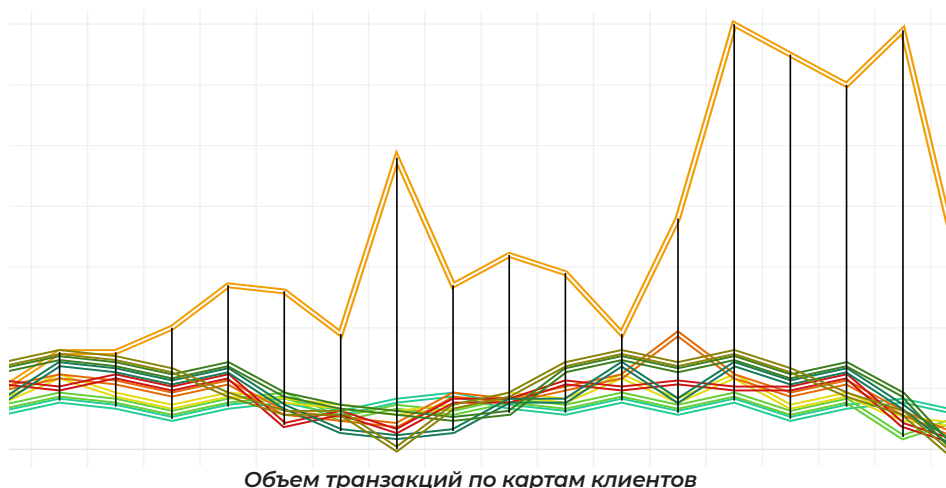
Ризоев Хуррам Абдурахимович, старший офицер комплаенс службы ЗАО «Международный банк Таджикистана», Республика Таджикистан

Анализ и начало обнаружения

Представляю вашему вниманию подробный анализ инцидента, связанного с подозрительной активностью, обнаруженной с помощью систем мониторинга. Этот случай является ярким примером того, как современные технологии, такие как Tableau, позволяют своевременно выявлять аномалии в финансовой деятельности.

Описание инцидента:

Инцидент начался с резкого роста переводов и увеличения оборота по счетам клиента под именем Рустам. Параллельно поступило уведомление от компании VISA о подозрительной активности, связанной с более чем 70 P2P транзакциями, совершенными за один день. Системы мониторинга показали нетипичную активность, что позволило начать расследование.



Фаза А: сбор данных банковских карт (фишинг и кардинг)

На первом этапе расследования было установлено, что злоумышленники использовали фишинговые схемы для сбора данных банковских карт. В данном случае основным объектом атак стали держатели карт из ОАЭ. Преступники применяли методы социальной инженерии, включая под-

Ключевые индикаторы (Красные флажки):

Резкий рост переводов и оборота по счетам.

Клиент Рустам за короткий период времени значительно увеличил объем транзакций, что не соответствовало его предыдущей финансовой активности.

Массовое количество P2P транзакций.

Более 70 транзакций в течение одного дня – это явное отклонение от нормы, особенно для данного клиента.

Уведомление от компании VISA.

Сообщение о подозрительной активности, инициированное внешней платёжной системой, также подтолкнуло к детальному анализу.

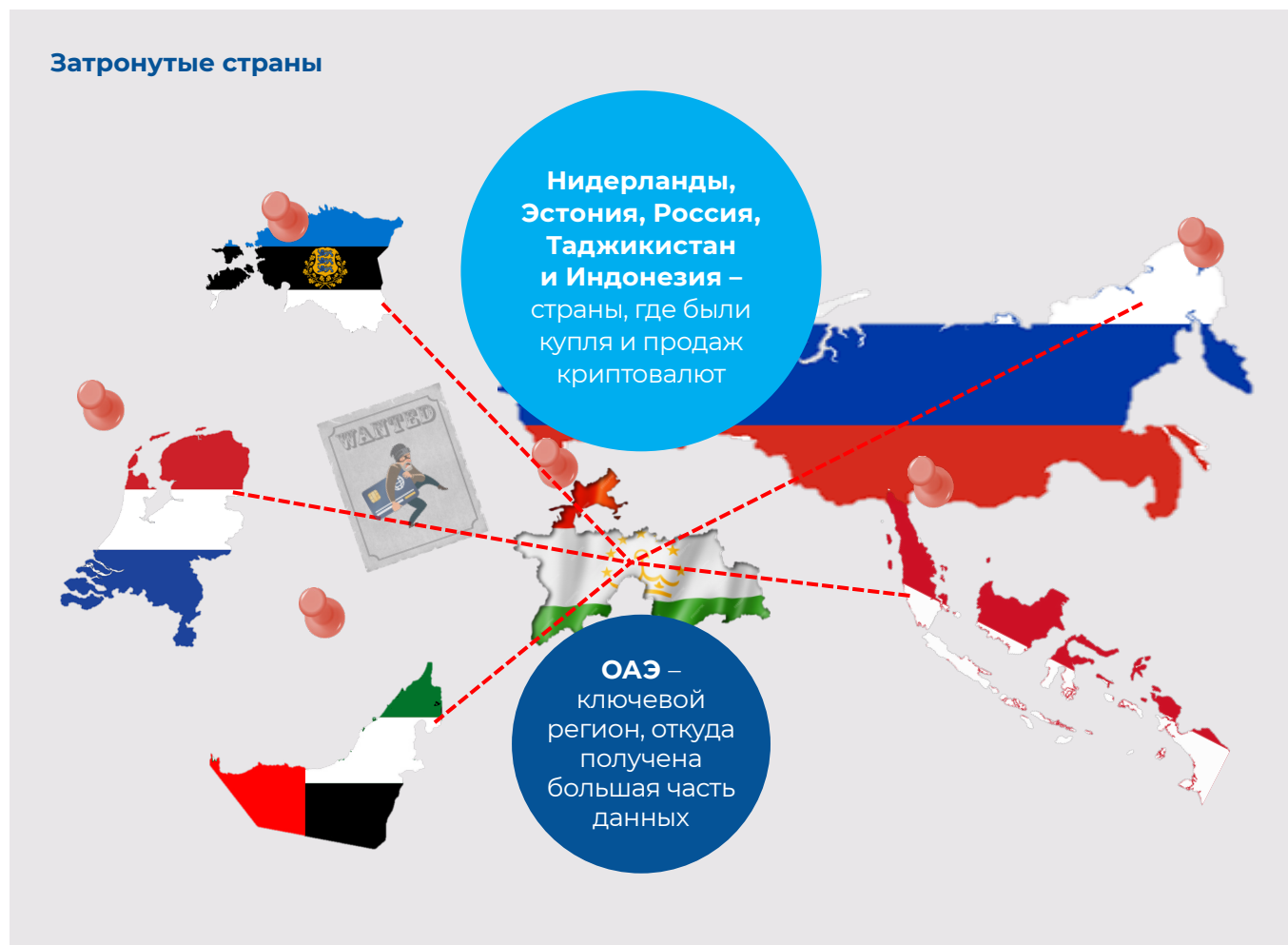
Обнаружение подозрительной активности в нескольких системах.

Сопоставление данных из разных источников подтвердило подозрения.

Нетипичная финансовая активность клиента.

Совокупность всех этих признаков указывала на возможные незаконные действия, требующие дальнейшего расследования.

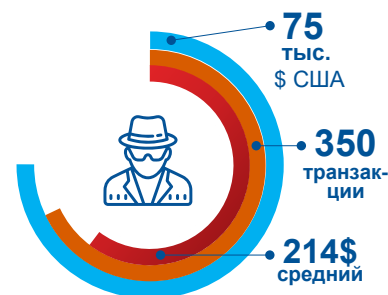
дельные веб-сайты и фальшивые сообщения, чтобы выманить у жертв конфиденциальную информацию, такую как номера карт, CVV-коды и другие важные данные. Использование подобных методов характерно для фишинговых атак, где злоумышленники притворяются официальными учреждениями или компаниями. В дальнейшем эти данные были использованы для незаконных операций, таких как кардинг.



Фаза В: использование данных для криптовалютных операций

На следующем этапе расследования выяснилось, что Рустам использовал украденные данные карт для приобретения криптовалюты. Процесс кардинга включал покупку криптовалюты через онлайн-платформы с последующим переводом на анонимные счета. Для того чтобы запутать следы, он применял несколько методов:

- **Смурфинг:** средства дробились на небольшие суммы и отправлялись на разные счета, чтобы скрыть их происхождение и усложнить отслеживание.
- **Миксеры:** специальные сервисы, которые «смешивают» криптовалютные транзакции разных пользователей, делая процесс отслеживания источников средств почти невозможным. Этот этап мошенничества является критически важным для легализации средств, так как криптовалютные операции труднее отследить в сравнении с обычными банковскими транзакциями.

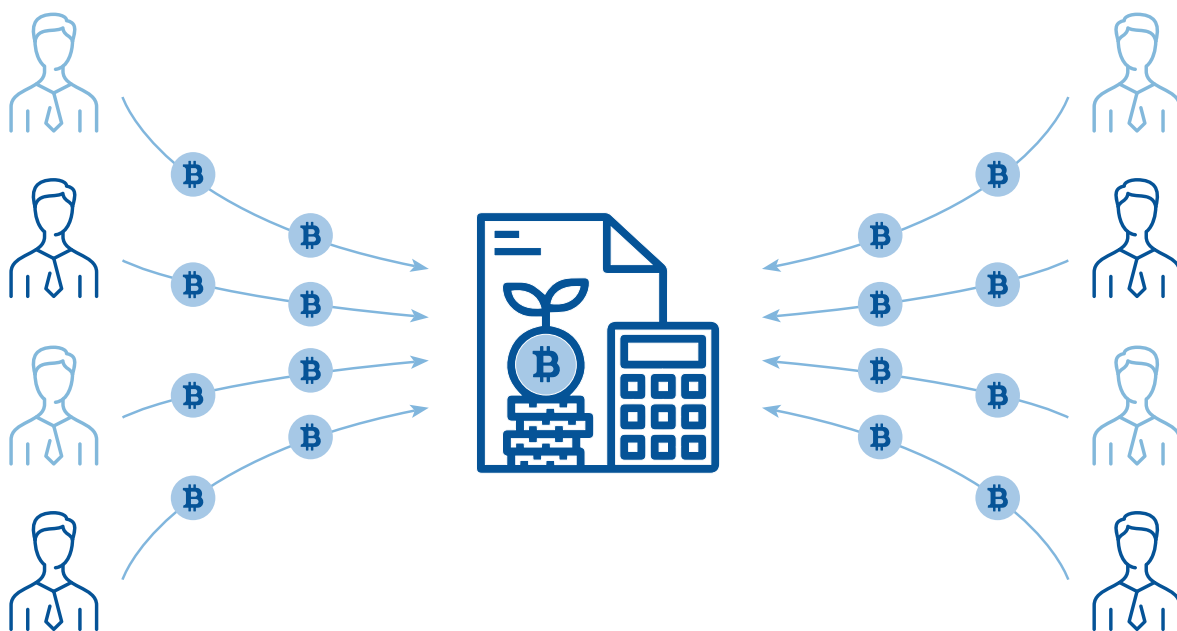


>70,000
долларов США

составил общий ущерб от действий Рустама по предварительным данным

Фаза С: арбитраж криптовалюты и привлечение средств

Следующим шагом Рустама был арбитраж криптовалюты. Он использовал разницу в курсах между различными криптобиржами для получения прибыли. Вкратце, это выглядело так: он покупал криптовалюту на одной платформе по низкой цене и продавал её на другой по более высокой. Таким образом Рустам получал прибыль за счет арбитража. Для увеличения капитала и максимизации прибыли он привлекал средства от сторонних лиц, обещая им часть прибыли. Это позволило ему участвовать в более крупных сделках и при этом скрыть истинный источник средств, так как сторонние инвесторы маскировали происхождение денег.



Фаза D: вывод средств через мобильные кошельки

На завершающем этапе схемы Рустам перераспределял средства через сеть мобильных кошельков. Каждый кошелек получал перевод от предыдущего, затем передавал средства дальше. Такая цепочка кошельков значительно затрудняла отслеживание транзакций, так как каждый шаг добавлял дополнительный уровень запутывания. Финальная легализация: в конечном итоге украденные средства выводились на банковские счета.

Так Рустам, используя фишинг, кардинг и арбитраж криптовалюты, легализовал похищенные деньги, скрыв следы своих преступных действий.



Меры противодействия подозрительным транзакциям

1/Выявление аномалий в транзакциях

Мы внедрили более продолжай проактивные системы мониторинга, которые автоматически идентифицируют нетипичные финансовые операции.

2/Замораживание средств

В случае выявления подозрительных транзакций и подтверждения аномальной активности на счетах клиента, мы внедрили механизм мгновенного замораживания средств.

3/Усиление контроля за высоко рисковыми клиентами

Мы улучшили систему классификации клиентов по уровню риска.

4/Оповещение клиентов

В случаях подозрительной активности мы незамедлительно уведомляем клиентов о возможных рисках.

5/Мониторинг операций

Внедрение круглосуточного мониторинга транзакций с использованием продвинутых алгоритмов.

6/Повышение уровня безопасности аккаунтов

Мы внедрили дополнительные механизмы аутентификации и защиты учетных записей клиентов.

7/Партнерство с Департаментом Финансового Мониторинга

Эффективный обмен информацией о подозрительных операциях с государственными регулирующими органами.

Действия после анализа: от оценки до внедрения решений

По результатам анализа были выявлены явные несоответствия и аномалии в транзакциях, указывающие на их подозрительный характер. Признаки, такие как необычно крупные суммы, высокая частота транзакций и использование непрозрачных контрагентов, подтвердили необходимость дальнейшего расследования. На основании полученных данных транзакция была классифицирована как подозрительная. Мы направили Сообщение о подозрительной операции (СПО) в Департамент Финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана для проведения дополнительных проверок. В ответ на предоставленную информацию Департамент Финансового мониторинга рекомендовал заморозить средства на подозрительных счетах. В результате этих действий было заморожено более 12,000 долларов США, что позволило предотвратить дальнейшие движения средств и снизить риски финансовых нарушений.



Этот инцидент подчеркивает важность своевременного обнаружения аномалий в финансовой деятельности и применения современных технологий для предотвращения финансовых преступлений.

Схема ухода от уплаты налогов через терминалы потребительского кооператива, установленные в сети стоматологий

Попов Александр Сергеевич, директор по финансовому мониторингу и комплаенсу ПАО Росбанк, Российская Федерация

Общая информация по отрасли НКО, законодательное регулирование

Локальное регулирование

- **Гражданский кодекс:** потребительский кооператив (ПК) – является НКО
- **Налоговый кодекс:** поступающие на НКО средства не облагаются налогом

Рекомендации ФАТФ по НКО

- Адресуют риск сокрытия источников через пожертвования, ФТ и вывод в страны высокого риска
- Рекомендации не относятся к выявленной схеме ухода от налогов

Обзор рынка РФ

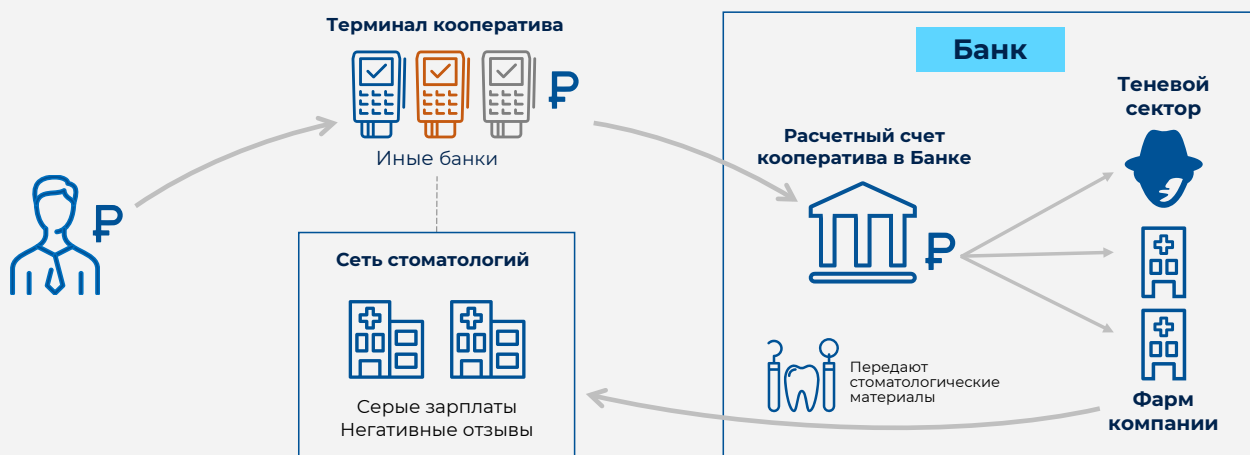
+ 10 000

НКО ежегодно

> 225 000

общее количество НКО

Схема ухода от уплаты налогов с использованием инфраструктуры потребительского кооператива



Факт: поступления сумм по эквайрингу

Внесение взносов от пайщиков напрямую

Факт: перевод средств на ЮЛ – фармацевтические компании

Кооператив должен обеспечивать потребности пайщиков

Факт: платежи не соответствуют цели ПК

Выявление схемы



Специфические аспекты схемы



Поступления по договору эквайринга из другого банка



Упоминание стоматологических клиник во входящих платежах



Операции не соответствовали сути деятельности ПК



Исходящие платежи за стоматологические материалы



По адресам терминалов - стоматологии



Негативные отзывы от сотрудников в социальных сетях

Что сделано

- операции клиенты были признаны сомнительными;
- проведено масштабное расследование по всем клиентам НКО с поступлениями по договору эквайринга как из других банков, так и от компании-партнера банка;
- новые схемы не выявлены.

Доработали

- Внедрен новый сценарий в мониторинговых инструментах (онлайн и офлайн): зачисления на счета НКО в Банке по договору эквайринга и дальнейшее расходование

Масштабирование

- Направлены сообщения в Росфинмониторинг, по результатам которого выпущена методическая рекомендация 66-Т

Рекомендации для кредитных организаций



Контролировать зачисления

по договору эквайринга на расчетные счета НКО с последующими расходными операциями



Проверять соответствие присваиваемого МСС кода

заявленной деятельности клиента (Рекомендации Банка России 13-МР)



Запрашивать детализацию

операций эквайринга



Проверять соответствие заявленной деятельности

и произведенных расчетов

Оценка возможного влияния на финансово-экономическую устойчивость и социальную сферу

Уход от налогообложения, снижение доходов государства

Возможное использование счетов НКО для иных целей ОД/ФТ (обналичивание, коррупция)



