УТВЕРЖДЕНО

Приказом Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов

Кыргызской Республики

от «26» августа 2025 г. за № 105/ө/п

**РУКОВОДСТВО  
по проведению стратегического анализа в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов**

СОДЕРЖАНИЕ

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 2](#_Toc205560782)

[2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3](#_Toc205560783)

[3. ПРИНЦИПЫ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА 5](#_Toc205560784)

[4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА 5](#_Toc205560785)

[5. ПРОДУКТЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА 6](#_Toc205560786)

[5.1. Описательные продукты 6](#_Toc205560787)

[5.2. Типологические продукты (типология) 7](#_Toc205560788)

[5.3. Тенденционные продукты (тенденции) 9](#_Toc205560789)

[6. ЭТАПЫ И МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА 11](#_Toc205560790)

[6.1. Информационно-аналитический цикл 11](#_Toc205560791)

[6.2. Сбор и обработка информации 12](#_Toc205560792)

[6.3. План сбора информации 15](#_Toc205560793)

[6.4. Сопоставление и оценка данных 19](#_Toc205560794)

[6.5. Измерение надежности и валидности 20](#_Toc205560795)

[6.6. Анализ и оценка информации 21](#_Toc205560796)

[6.7. Представление результатов 24](#_Toc205560797)

[6.8. Типовое содержание, распространение и обратная связь 28](#_Toc205560798)

[7*.* ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29](#_Toc205560799)

[8. ПРИЛОЖЕНИЕ 31](#_Toc205560800)

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Настоящее Руководство по проведению стратегического анализа в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (*далее* - Руководство) определяет содержание, порядок и методы проведения стратегического анализа в Государственной службе финансовой разведке при Министерстве финансов Кыргызской Республики (*далее* - ГСФР).
  2. Руководство содержит обобщение международной и национальной практики по проведению стратегического анализа, определение понятия, принципов, целей, задач и содержания ключевых элементов стратегического анализа и методов его применения в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (*далее* - ПФТД/ЛПД), а также определение источников информации, структурирование этапов проведения стратегического анализа и оформление его результатов.
  3. При проведении стратегического анализа рекомендуется ориентироваться на выводы и рекомендации, отраженные в национальной и секторальной оценке рисков ФТД/ЛПД.
  4. В соответствии с Положением о порядке взаимодействия органа финансовой разведки с органами государственной власти Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, результаты стратегического анализа используются при разработке учебных программ и учебных материалов в сфере ПФТД/ЛПД, а также для определения моделей, тенденций, анализа рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (*далее* – ФТД/ЛПД).
  5. Требования к проведению подразделением финансовой разведки (*далее* – ПФР) стратегического анализа, наряду с оперативным, устанавливается в Пояснительной записке к Рекомендации 29 ФАТФ, с обоснованием необходимости отслеживания конкретных действий, финансовых потоков или операций и для определения связей между этими целями, а также возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма.
  6. Доступная и имеющаяся для получения информация, в рамках проводимого стратегического анализа в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими компетентными органами, используется для выявления тенденций и схем, связанных с ФТД/ЛПД. Эта информация затем также используется ГСФР или другими государственными органами для определения угроз и уязвимых мест, связанных с ФТД/ЛПД.
  7. Стратегический анализ может также помочь в выстраивании политики и определении целей для ГСФР или, более широко, для других организаций в системе ПФТД/ЛПД и иметь практическое значение как для подотчетных лиц, так и для правоохранительных органов.
  8. Стратегический анализ может быть как по «запросу» (то есть детальное изучение наблюдаемой угрозы, риска или уязвимости), так и инициативным, в виде регулярного мониторинга текущей ситуации в форме изучения финансовых потоков формируемых СПО в различных срезах и выявление аномальных тенденций и проявлений.

# ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

* 1. В настоящем Руководстве используется концептуальный подход, содержащий описания основных элементов стратегического анализа, предусмотренных ФАТФ и Группой Эгмонт.
  2. Определение стратегического анализа и международные стандарты:

- стратегический анализ – это процесс накопления знаний высокого уровня с использованием доступной информации, которая обеспечивает глубокое понимание различных видов деятельности, моделей поведения и условий, представляющих интерес (*ФАТФ*);

- стратегический анализ в контексте ПФР включает в себя процесс формирования совокупности знаний в отношении ФТД/ЛПД и других угроз целостности и безопасности национальной финансовой системы. Анализ, проводимый с использованием данных/информации, имеющихся в распоряжении ПФР, позволяет получить результаты, обеспечивающие углубленное понимание различных видов деятельности, поведения и условий, представляющих интерес (*Группа Эгмонт*);

- стратегический анализ – это процесс формирования совокупности знаний («стратегической информации»), используемых для определения общих направлений работы ПФР в будущем. Главная особенность стратегической информации состоит в том, что она относится не к отдельным делам, а к новым проблемам и тенденциям. Сфера всякого стратегического анализа, в зависимости от потребностей, может быть узкой или широкой. Это может быть выявление развивающихся моделей криминальных схем в конкретной группе или представление широких концепций новых моделей незаконной деятельности на национальном уровне в целях разработки стратегического плана для ПФР (*Всемирный банк/МВФ*);

- стратегический анализ - это анализ имеющейся и доступной информации, в том числе информации, представленной государственными органами для определения тенденций и схем, связанных с финансированием террористической и экстремистской деятельности, легализацией (отмыванием) преступных доходов (*пп.9 п.2 «Положения о порядке взаимодействия органа финансовой разведки с органами государственной власти Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606*).

2.3. Таким образом, стратегический анализ – это изучение множества переменных, включая массивы транзакций групп субъектов, для получения сводной информации с целью определения тенденций, типологий, стереотипов поведения, обнаружения новых явлений и оценки рисков ФТД/ЛПД. Стратегический анализ в части ПФТД/ЛПД также требует наличия специальных программных средств, позволяющих работать с большими данными и визуализировать их, а также нацелен на получение агрегированных сведений, позволяющих принимать стратегические решения.

2.4. Основное отличие стратегического анализа от оперативного анализа заключается в том, что он относится не к отдельным делам и конкретным объектам (например, к физическим или юридическим лицам, активам, преступным группировкам и т.д.), а к их совокупности по выявлению новых проблем и тенденций в сфере ПФТД/ЛПД.

2.5. В Руководстве используются также следующие понятия и термины:

1) ***индикатор*** - это индивидуальный признак «события» (например, финансовой операции), который привлек внимание к такому событию (финансовой операции)). Чем больше имеется индикаторов какого-либо происшествия, тем выше вероятность этого происшествия;

2) ***обобщенный материал***- документ, содержащий информацию о подозрении в осуществлении финансирования террористической деятельности или легализации (отмывания) преступных доходов и связанных с ней предикатных преступлений, подготовленный органом финансовой разведки по результатам анализа сообщений об операциях (сделках) и иной информации;

3) ***оперативный анализ*** - анализ сообщений о подозрительных операциях (сделках) и иной информации об операциях (сделках), а также имеющейся и доступной информации для выявления операций (сделок) или деяний, связанных с финансированием террористической и экстремистской деятельности, легализацией (отмыванием) преступных доходов, предикатными преступлениями;

4) ***орган финансовой разведки (ПФР)***- уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

5) ***операции (сделки)***- любые операции (сделки) со средствами, совершаемые для установления, изменения или прекращения гражданских прав и обязанностей со средствами;

6) ***правоохранительные органы***– органы прокуратуры, органы национальной безопасности, органы внутренних дел и таможенные органы;

7) ***предикатное преступление***- любое корыстное преступление, предусмотренное в уголовном законодательстве Кыргызской Республики или иностранного государства, в результате совершения которого получен доход (средства), являющийся объектом (предметом) легализации (отмывания) преступных доходов;

8) ***преступный доход***- доход (средства), полученный или извлеченный прямо или косвенно в результате совершения преступления на территории Кыргызской Республики или иностранного государства.

# 3. ПРИНЦИПЫ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

3.1. Проведение стратегического анализа состоит из совокупности следующих принципов:

1) ***целенаправленность*** – стратегический анализ должен быть нацелен на решение конкретных задач, чтобы не тратить ресурсы на сбор и анализ лишней информации;

2) ***комплексность*** – изучение всех взаимосвязанных аспектов (*например, при проведении стратегического анализа страхового сектора необходимо изучить страхователей, застрахованных лиц, страховщиков, операции (сделки) по страховым выплатам, страховым премиям, перестрахованию и т.д.*);

3) ***системность*** – учет анализируемой категории в общей системе (*например, обналичивание через корпоративные карты необходимо рассматривать в привязке с обналичиванием через банковские карты физических лиц, через банковские институты и через все инструменты обналичивания в целом*);

4) ***ценность*** – прикладное значение в определении закономерностей и тенденций, связанных с ФТД/ЛПД в целях определения угроз и уязвимостей, а также для разработки регламентов (отчеты, рекомендации, планы).

# 4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

4.1. Целью стратегического анализа является выработка аналитически обоснованных предложений для повышения эффективности системы ФТД/ЛПД путём выявления устойчивых закономерностей, типовых моделей, а также текущих и потенциальных угроз, рисков и уязвимостей на основе анализа имеющихся и доступных данных.

4.2. Исходя из поставленной цели, к задачам стратегического анализа относятся:

1) идентификация объектов риска и поведенческих закономерностей (выявление и описание количественных и качественных характеристик ФУ/НФКЛ, операций (сделок), клиентов и используемых финансовых инструментов, с целью установления повторяющихся схем, индикаторов и паттернов поведения, характерных для ФТД/ЛПД);

2) приоритизация и постановка целей анализа (определение приоритетных направлений[[1]](#footnote-1), формулирование стратегических вопросов и постановка задач в соответствии с национальными приоритетами и рисками);

3) аналитическая обработка информации (сбор, структурирование, сопоставление и комплексная оценка поступающей информации, в том числе разрозненной, с целью генерации новых знаний, определения типологий, схем, уязвимостей и трендов, связанных с противоправной финансовой активностью);

4) формирование рекомендаций и поддержка принятия решений (подготовка предложений по обновлению механизмов ПФТД/ЛПД, усилению внутреннего контроля, развитию регулятивных мер и внедрению операционных решений на основе результатов стратегического анализа).

# 5. ПРОДУКТЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

## 5.1. Описательные продукты

5.1.1. Описательные продукты – это результаты стратегического анализа, направленные для формирования четких утверждений и иллюстраций каких-либо наблюдений, а также для сосредоточения внимания на отдельных аспектах исследования (сопоставления, изменения во времени, очевидные связи), для выявления тенденций и схем.

5.1.2. Производство описательных продуктов заключается в использовании различных (как правило, количественных/качественных) приемов для обобщения и выявления закономерностей, а также в разработке высокоуровневой информации на основе подробных данных, отчетов и т.д., полученных за определенный период времени (по секторам, предикатам, организациям, регионам и т.д.).

Примерами описательных продуктов может служить:

- количество поступающих СПО, в разрезе подконтрольных лиц;

- средняя и общая сумма денежных средств, фигурирующих в операциях (сделках) из СПО;

- количество запросов от правоохранительных органов и обобщенных материалов, направленных в правоохранительные органы, в разрезе материалов (по типологиям, субъектам, сферам и т.д.);

- прогнозы, сценарии, гипотезы, моделирование возможных ситуаций;

- характер и направления движения финансовых потоков, формируемых СПО;

- количество информационных запросов, поступающих от зарубежных ПФР, в сравнении с количеством запросов, отправляемых в зарубежные ПФР, с количеством ответов, и по категории ответа и др.

Описательные продукты могут содействовать прогнозированию ситуаций, а также выработке альтернативных сценариев, исходя из того, в чем состоит неопределенность.

5.1.3. Существует целый ряд разнообразных описательных продуктов (примеры которых приводятся в Приложении к настоящему Руководству), в числе которых:

- таблицы (простые, групповые, комбинационные);

- графики (линейные, круговые, географические, гистограмма, диаграмма Венна и т.д.);

- тексты, сноски, ссылки.

5.1.4. Реализация описательных продуктов, основанных на доступной ГСФР информации, позволяет осуществлять планирование своей деятельности, управлять результатами работы, а также формировать периодические отчеты об итогах своей работы для информирования вышестоящего руководства и общественности.

5.1.5. Описательные продукты ГСФР также могут представлять интерес для финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц (например, в рамках обратной связи в части качества направляемых сообщений), правоохранительных органов (например, в рамках сверки обобщенных материалов), судебных органов, контролирующих органов и т.д.

5.1.6. Способы визуализации данных весьма обширны и зависят от опыта и знаний аналитиков, осуществляющих стратегический анализ.

## 5.2. Типологические продукты (типология)

5.2.1. ***Типология*** *(для* *целей настоящего Руководства*) — это систематическая классификация ряда схем ФТД/ЛПД, общих характеристик или признаков, которые, насколько можно судить, построены похожим образом или с использованием похожих методов.

В схемах ЛПД типологии строятся на основе достаточно устойчивых серий индикаторов[[2]](#footnote-2), по которым можно определить способ отмывания, перевода или сокрытия денег. При наличии серии индикаторов для определения типологии, такая типология может использоваться для расширения понимания проблематики или схем ЛПД.

Типологии способствуют проведению более качественного анализа (особенно на оперативном уровне), составлению более полной картины, проведению анализа и распределению ресурсов, а также содействию комплаенс-службам подконтрольных лиц в совершенствовании знаний в рамках своей деятельности.

С точки зрения стратегического анализа, типологии используются в связке с качественной и количественной информацией с целью прогнозирования тенденций и углубленному пониманию возникающих проблем. Это позволяет ПФР направлять работу подконтрольных лиц, информировать правоохранительные органы о наиболее характерных схемах ОД/ФТ, улучшать аналитическую деятельность, совершенствовать продукты финансового мониторинга, а также выявить пробелы в законодательстве, ведущие к системной уязвимости.

5.2.2. Изучение типологий позволяет выявлять тенденции (тренды) и уязвимости в определенных областях и сферах:

- секторах экономики (например, банковское дело, строительство, недропользование, сельское хозяйство и т.д.);

- по видам предикатных преступлений (например, незаконный оборот наркотиков, мошенничество, коррупция и др.);

- схемы и комбинации.

5.2.3. Типологии могут также представляют ценность для подконтрольных лиц, поскольку позволяют им:

• осуществлять мониторинг счетов и операций (сделок);

• выявлять клиентов и продукты/услуги повышенного риска;

• совершенствовать внутренние процедуры управления рисками;

• выявлять подозрительные операции (сделки);

• повышать качество СПО, передаваемых в ГСФР.

Для правоохранительных органов типологии могут использоваться для:

• повышения качества финансовых расследований и сбора доказательств;

• содействия в судебных разбирательствах по делам, связанным с ФТД/ЛПД;

• выдвижения дополнительных гипотез и следственных версий;

• обеспечения более всестороннего расследования и поддержания обвинения.

5.2.4. В содержание типологического продукта входит:

- реальное преступление, а не гипотетическое;

- достоверные/подтвержденные данные;

- описание метода работы (схемы);

- повествование, визуализация и тематический пример;

- индикаторы/красные флажки.

5.2.5. Типологические продукты ГСФР также используются для совершенствования мер по ПФТД/ЛПД. При этом типологические продукты требуют осторожности при определении аудитории и пользователей, так как описанные метода работы (схемы, примеры) могут быть использованы в схемах ЛПД.

## 5.3. Тенденционные продукты (тенденции)

5.3.1. ***Тенденции (тренды)*** — это устойчивые направления развития или повторяющиеся особенности в рамках определённых обстоятельств. Если событие на протяжении определённого времени соответствует той или иной типологии, его можно классифицировать как тенденцию или тренд. Повторяющаяся типология событий в течение определённого периода также может рассматриваться как формирование тенденции (трендов).

Тенденции формируются на основе данных, отражающих повторяющиеся модели поведения во времени. Как правило, они возникают тогда, когда определённая территория по тем или иным причинам становится более благоприятной или уязвимой для конкретного вида преступной деятельности или группы преступлений.

5.3.2. Изучение показателей преступности позволяет отвечать на вопросы «кто?», «что?», «когда?», «где?», «почему?» и «как?» в отношении преступной деятельности, что можно использовать для определения будущих поведенческих сценариев.

5.3.4. ***Повторяющиеся модели* (з*акономерности) –*** повторяющаяся характеристика или признак, который помогает в опознании явления/проблемы, и служит индикатором или моделью прогнозирования его поведения в будущем.

5.3.5. В общем случае, существует ряд тенденций, на которых будет обращать внимание аналитик, например:

• *Тенденции, связанные с другими тенденциями.*

Некоторые тенденции могут быть связаны с другими тенденциями, которые протекают в то же самое время, и, соответственно, предполагают наличие какой-нибудь причинно-следственной связи.

Например, повышение доли безналичных расчетов, совпадающее со снижением уровня теневой экономики.

• *Тенденции, связанные с категорией преступления*

Например, может наблюдаться рост мошенничества с использованием персональных данных.

• *Тенденции, связанные с новыми технологиями*

Распространенная глобальная тенденция заключается в увеличении доли распространенности новых технологий.

Повышение доступности новых финансовых продуктов, таких как электронные деньги, предоплаченные карты, виртуальные активы и новые методы оплаты, увеличивает риск ЛПД.

Интернет также способствует развитию мошеннической деятельности и других видов преступлений благодаря чувству анонимности мошенников.

5.3.6. Гипотетическими примерами могут служить следующие обстоятельства:

- тенденции, обусловленные спросом (*пример: в юрисдикции А растет оборот наркотиков, поэтому будет больше отмывания денег наличными*);

- причинно-следственные тенденции (*пример: недостаток регулирования крипторынка создаёт условия для активизации мошенников*);

- технологические тенденции (*пример: децентрализованные криптобиржи могут работать без участия человека, не регулируются и не требуют KYC[[3]](#footnote-3). Таким образом, отмывание денег через централизованные биржи может уменьшиться*).

5.3.7. Опираясь на ключевые элементы, представленные выше, можно сказать, что тенденция - это долгосрочное увеличение или уменьшение по определенному набору данных; тенденции помогают более четко оценить произошедшее, а также предсказать будущее; тенденции могут затрагивать большую географическую территорию в течение длительного периода времени; тенденции могут варьироваться от одной юрисдикции к другой; могут существовать тенденции, связанные с другими тенденциями, которые происходят в одно и то же время (*например, снижение численности населения одновременно со снижением преступности*).

# 6. ЭТАПЫ И МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

## 6.1. Информационно-аналитический цикл

6.1.1.Информационно-аналитический цикл – это совокупность процессов, работ, связанных с информацией, составляющих кругооборот в течение известного промежутка времени. При проведении стратегического анализа информационно-аналитический цикл, в рамках определённых задач, является базовым каркасом для аналитических процессов, который состоит из следующих этапов:

- расстановка приоритетов;

- планирование и постановка задач;

- сбор и обработка информации;

- анализ и оценка информации;

- формирование отчетов и визуализация;

- распространение и обратная связь.

6.1.2. ***Расстановка приоритетов*** – это сортировка всех стоящих задач по степени важности, для того чтобы выполнять их в порядке очередности, и для того, чтобы самые важные и приоритетные дела выполнялись в первую очередь. Как правило, приоритеты или темы стратегического анализа обозначаются на уровне руководства и инициативно аналитиками подразделения стратегического анализа ГСФР КР, а также от потребностей получателей стратегического анализа, таких как правоохранительные органы, высшее руководство, надзорные органы, частный сектор и международные организации.

Приоритеты, как правило, зависят от имеющихся ресурсов (кадровых, информационных, временных).

Приоритеты ГСФР в части стратегического анализа устанавливаются с учетом приоритетов общегосударственного уровня, таких как Концепция национальной безопасности, Стратегии в сфере правоохранительной деятельности, Отчет о национальной оценки рисков (НОР) и т.д.

6.1.3. ***Планирование и постановка задач****.*Процесс планирования и постановки задач индивидуален для каждого аналитического проекта, однако его надлежащее выполнение в любом случае гарантирует разработку более качественного результата.

Данный процесс предусматривает управление всей работой по стратегическому анализу, начиная от определения потребности в данных, и заканчивая представлением окончательного результата.

При планировании и постановке задач, необходимо принимать во внимание следующее:

• характеристики предметной области;

• потребности конечного получателя;

• имеющиеся ресурсы (кадровые, информационные, временные, технические).

6.1.4. ***Постановка вопросов****.*Крайне важно выработать набор вопросов, которые могут помочь определить характер аналитического продукта (описательный, типологический или тенденционный).

|  |
| --- |
| ***Примеры первоначальных вопросов:***  *• Что является причиной проведения стратегического анализа?*  *• Почему эта проблема важна и каким образом анализ может содействовать в решении данной проблемы?*  *• Кто является основной целевой аудиторией (получателем) результатов анализа?*  *• Достаточно ли ясны потребности основных получателей?*  *• Есть ли другие субъекты, заинтересованные в получении ответа на данный вопрос?* |

Необходимо определить, насколько реалистичен охват проекта и какие ресурсы для проведения анализа доступны. Среди них: достаточное количество аналитиков, сроки проведения анализа, доступ к технической поддержке и экспертным знаниям.

6.1.5. ***Проверка ключевых предположений/гипотез***. На этапе планирования важны такие вопросы, как «Кто?», «Что?», «Где?», «Когда?», «Почему?», «Как?» и т.д.

Эти вопросы применимы в тех случаях, когда необходимо определить содержание продукта стратегического анализа, целевую аудиторию/получателя продукта, источники, на которых будет основываться анализ.

6.1.6. ***Ассоциограмма****.*В рамках планирования также используется метод ассоциограмм. Ассоциограмма – это визуальное изображение связей центрального понятия или явления с другими понятиями, предметами, качествами, ассоциациями, которые осознанно или неосознанно, произвольно или непроизвольно возникают у человека на основе схожести, противопоставления, контраста, дополнения.

## 6.2. Сбор и обработка информации

6.2.1. Сбор данных подразумевает сбор всей необработанной информации, которая будет использоваться в анализе. Применительно к ГСФР, это включает в себя информацию, содержащуюся в сообщениях, подлежащих контролю и сообщению, а также иные сведения, получаемые из открытых и закрытых источников, в том числе от подконтрольных лиц, государственных органов, ПФР иностранных государств, СМИ и т.д.

В случае обнаружения на любом из этапов информационно-аналитического цикла пробелов в информации или поступления совершенно новой информации необходимо вернуться на этап планирования и определить степень воздействия этого обстоятельства на весь процесс. Далее необходимо выбрать один из двух вариантов: собрать недостающую информацию или принять решение о том, что можно продолжать работу без нее.

В случае появления новой информации, необходимо решить, повлияет ли она на результат анализа. Аналитик может проигнорировать эту информацию (при отсутствии критичности) и оставить ее для будущих проектов.

6.2.2. При поиске информации рекомендуется предусматривать официальный срок завершения приема релевантной/рэнкинговой информации. Аналитиком может быть принято решение не принимать новую информацию, поступающую по истечению этого срока, за исключением случаев, когда новыми сведениями нельзя пренебречь.

6.2.3. Перед анализом информации необходимо оценить каждый фрагмент на предмет соответствия критериям качества. Как только информация пройдет оценку, она должна быть упорядочена в целях максимизации ее ценности.

6.2.4. Качественная система упорядочивания содействует:

* выявлению связей;
* определению значительных событий;
* определению закономерностей;
* выявлению пробелов в информации;
* уточнению значимости собираемых данных.

6.2.5. К источникам информации для проведения стратегического анализа могут относиться:

1. информация, содержащаяся в базе данных ГСФР:

* сообщения о подозрительных операциях (в разбивке по различным индексам, например: по типу отчитывающегося субъекта, по географическим регионам, по использованным финансовым инструментам и т.д);
* сообщения обязательного контроля (в разбивке по различным индексам, например: по типу отчитывающегося субъекта, по географическим регионам, по способу передачи денежных средств и т.д) ;
* количество запросов о предоставлении данных, полученных от компетентных правоохранительных органов, с разбивкой по запрашивающим органам;
* количество запросов, полученных от иностранных ПФР, с разбивкой по юрисдикции запрашивающего ПФР;
* количество запросов о предоставлении данных, направленных в зарубежные ПФР, с разбивкой по юрисдикции запрашиваемого ПФР и видам уголовных преступлений;
* количество ответов, полученных от иностранных ПФР, с разбивкой по юрисдикции ответившего иностранного ПФР.
* база данных по обобщенным материалам и информации (например: количество отправленных материалов в разбивке по правоохранительным органам, предикатам и т.д);
* количество распоряжений ГСФР о временном приостановлении подозрительной операции, в разбивке по секторам и субъектам, обязанным осуществлять ПФТД/ЛПД;
* база данных[[4]](#footnote-4) по бенефициарным владельцам, санкционные перечни, НПДЛ, ПДЛ, ПЛПД, ЦФС и т.д;
* отчет по перемещению наличных денежных средств через таможенную границу(например: сумма денежных средств, валюта и т.д);

1. информация, содержащаяся в государственных реестрах и базах данных государственных органов Кыргызской Республики[[5]](#footnote-5), а также информация, поступающая от правоохранительных органов и иных государственных органов Кыргызской Республики в адрес ГСФР:

* статистические данные полученные от государственных органов (например: по возбужденным уголовным делам связанных ФТД/ЛПД, приговоры суда по статьям связанных с ФТД/ЛПД);
* отчеты НБКР (например: бюллетень НБКР, обзор тенденций в платежной системе, о состоянии налично-денежного обращения и т.д);
* обобщенная информация о соблюдеии соответствующими подконтрольными лицами требований законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД,в том числе статистические данные о выявленных нарушениях и мерах, принятых для их устранения;

1. информация, поступающая от ПФР иностранных государств или международных организаций и объединений в адрес ГСФР:

* база данных Эгмонт (например: количество входящих и исходящих запросов связанных с ФТД/ЛПД, предикатные преступлений,спонтанных информацийи т.д);

1. информация из коммерческих баз данных (например, World Check, Lexis Nexis, Dun & Bradstreet, СПАРК-Интерфакс и т.д.);
2. информация, поступающая от частного сектора (например, сведения о технологиях и рынке, отраслевые стандарты, методы ведения бизнеса, сведения о потенциальных рисках вовлечения в ФТД/ЛПД и т.д.);
3. информация из научных изданий и журналов;
4. информация из открытых источников (в т.ч. Интернет, СМИ).

Форма, в которой запрашиваются данные/информация, будет зависеть от конкретного круга ведения отчета. Например, если отчет представляет собой широкое исследование всех типологий ФТД/ЛПД, выявленных в данной юрисдикции, то наилучшей практикой будет составление анкеты, которая будет разослана всем соответствующим ведомствам. Однако если отчет будет посвящен более узкой области исследования (например, "уклонение от уплаты налогов"), то необходимо будет связаться только с соответствующими ведомствами. Эти внешние запросы будут содержать обобщенные подробности того, как преступники и террористы отмывают доходы от преступлений, а также количество дел. Другими словами, в отчетах будут представлены как "качественные" данные (как отмывались средства), так и "количественные" данные (количество случаев ФТД/ЛПД). Информация и данные, полученные из внешних источников, затем могут быть объединены с данными, уже имеющимися у ПФР, для получения полной картины ФТД/ЛПД в юрисдикции.

## 6.3. План сбора информации

6.3.1. План сбора информации помогает аналитикам определять необходимую информацию, а также порядок ее обнаружения и сбора. При подготовке плана сбора информации, необходимо создать список источников, обсудить варианты извлечения информации из этих источников, и рассмотреть возможность использования других видов информации.

6.3.2. Ниже приведен шаблон/паттерн сбора информации, разработанный Группой Эгмонт[[6]](#footnote-6)(см.Табл. 1 и 2).

***Таблица 1. -*** *Шаблон плана сбора информации*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование проекта: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| **Задачи по сбору информации**  **(вопросы)** | **Какие полезные выводы можно извлечь** | **Вид информации** | **Элементы информации** | **Источник информации** | **Способ сбора** | **Результат** |
| **В чем обоснование проекта?** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Что известно по данному вопросу?** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Таблица 2. -** План сбора информации  **Наименование проекта: Предоплаченные карты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | | | |
| **Задачи по сбору информации**  **(вопросы)** | **Какие полезные выводы можно извлечь** | **Вид информации** | **Элементы информации** | **Источник информации** | **Способ сбора** | **Результат** |
| **В чем обоснование проекта?** | Текущее осознание связи (возможной или существующей) между ФТД/ЛПД и использованием предоплаченных карточек | Доклады/исследования | Имеющиеся типологии, прошлые исследования | Интернет | Поиск по интернету / сохранение документов по виду источника | Краткое содержание исследований и их выводы относительно того, как ФТД/ЛПД может быть связано с предоплаченными карточками |
| Выявление пробелов в текущем понимании связей между ФТД/ЛПД и использованием предоплаченных карточек | Доклады/исследования | Неизвестные элементы (ссылки на неизвестное, что еще нужно сделать и т.д.) | Интернет | Поиск по интернету | Краткое описание пробелов в информированности в качестве обоснования данного проекта |
| **Что известно по данному вопросу?** | Как работают предоплаченные карточки | Доклады/исследования | Поставщики, виды предоплаченных карт, размер рынка | Интернет | Поиск по интернету | Список ключевых компонентов |
| Текущие риски, связанные с использованием предоплаченных карт | Развед-отчеты | Сводки/индикаторы транзакций | Оперативный/тактический отдел | Поиск по документам (конфиденц.) | Список показателей риска, определенных на основании развед-отчетов |
|  | Комментарии | Обзоры/резюме | Ключевые контактные лица (другие ПФР, правоохранительные органы) | Неформальное обсуждение | Список показателей риска, по информации ключевых контактных лиц |
|  | Статистика | Объем СПО, связанных с использованием предоплаченных карт, и временная динамика изменения по зонам и учреждениям | Интернет | Поиск по интернету | Закономерности и тренды, выявленные на основе отчетов |

6.3.3. ***Сбор информации***. В процессе сбора информации необходимо принимать во внимание следующее:

*1) хранение.* Необходимо иметь механизмы хранения, в зависимости от получаемой информации (например, в электронной форме, в виде базы данных, в бумажном виде);

*2) доступ.* Информация должна храниться таким образом, чтобы предусматривался быстрый и простой доступ к ней. Продуманная поисковая система способствует этому;

*3) безопасность.* Безопасность информации должна обеспечиваться постоянно (например, индивидуальные входы в систему через электронные ключи (на основе разрешений или прав доступа) или хранение документов в запертых несгораемых сейфах);

*4) конфиденциальность.* Необходимо учитывать потребность в защите источника информации.

6.3.4. ***Обработка информации***. После сбора информации необходимо провести ее обработку для упрощения последующего анализа.

Следует отметить, что не все данные нуждаются в ручной обработке аналитиками: так, к примеру, информация, поступающая в базу данных ГСФР, должна соответствовать стандартам, установленным законодательством, а также должна обрабатываться в автоматическом режиме при помощи программных продуктов и алгоритмов, настроенных ИТ-подразделением ГСФР. При этом обработке подлежит информация из открытых источников, а также информация, полученная в ответ на запросы, направленные в различные государственные органы, ПФР иностранных государств, финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц.

Целесообразно использовать резюме, механизмы сортировки или группировки для более удобной работы с данными. Например:

• кратко обобщить данные, полученные из одного и того же источника за определенный период времени;

• кратко обобщить данные из одних и тех же элементов данных, но полученные из разных источников.

8.5. Во многих случаях информация поддается обработке с использованием простых методов, однако работа с большими объемами данных представляет дополнительные сложности, требуя более сложных решений.

*Электронные таблицы.* Простые электронные таблицы, такие как Excel, позволяют работать с данными для упрощения процесса анализа посредством использования:

* функции формул;
* функции поиска (можно использовать функцию **VLOOKUP (ВПР)[[7]](#footnote-7)** для поиска по первому столбцу [диапазона (range: Two or more cells on a sheet. The cells in a range can be adjacent or nonadjacent.)](javascript:AppendPopup(this,'656614418_2')) ячеек).
* функции сортировки для хронологических перечней;
* гиперссылок на различные виды электронной информации (такие как другие таблицы, документы Word, PDF).

*Сводные таблицы.* Помимо прочих своих функций, сводные таблицы способны автоматически сортировать, считать количество и суммировать данные, хранящиеся в одной таблице или на одном листе, и создавать вторую таблицу для отображения обобщенных данных.

Сводные таблицы также полезны для быстрого создания перекрестных таблиц. Пользователь устанавливает и изменяет структуру сводных данных путем перетаскивания полей наглядным образом.

*Географическое отображение*.

* Google Earth/Google Maps; 2ГИС, Яндекс Карты.
* Тепловые карты.
* Программное обеспечение для карт и геоинформационные системы (GIS) могут помочь с построением карт и анализом точек данных или территорий, связанных с преступностью или другими закономерностями (даты, время, пиковые точки активности, буферные зоны). Это программное обеспечение также можно использовать для поиска закономерностей в передвижении, связанном с преступной деятельностью, с тем чтобы выделить так называемые «зоны охоты» и сократить количество направлений расследования преступлений.

*Составление схем*.Инструменты для составления схем, такие как продукция семейства IBM (i2, iBase), могут задействовать аналитический потенциал для определения ключевой информации.

*Группирование и сортировка данных.* Зачастую в ходе стратегического анализа возникает необходимость в организации информации, поступающей из разных источников, по предмету/лицу/компании/географии.

*Стандартизация информации.* Необходимо стандартизировать информацию, чтобы для всех категорий предусматривалась единая структура (например, можно сгенерировать словарь с эквивалентными текстовыми строками или удалить аббревиатуры, двойные пробелы, точки).

*Сортировка данных по категориям.* Далее, данные должны быть отсортированы по категориям. Среди примеров инструментов организации данных можно выделить следующие:

* профилирование данных: предварительная оценка данных для изучения проблем с качеством;
* стандартизация данных: обработчик правил предметной области, который обеспечивает соответствие данных правилам обеспечения качества;
* геокодирование: для данных названий/имен и адресов.

*Образование связей* – это способ сопоставления данных из незначительно различающихся отчетных материалов. Образование связей может предполагать использование подходящей логики для обнаружения дубликатов в наборах данных; например, гражданин «А» и гражданин «Б» могут являться одним и тем же лицом.

Система также может найти связи, такие как, например, между мужем и женой, по одному и тому же адресу.

## 6.4. Сопоставление и оценка данных

6.4.1. Сопоставление и оценка данных проводится на всех этапах – от сбора до обработки данных. Это важно, потому что не вся информация одинаково полезна. На её качество влияют:

* *Источник* — насколько надёжен тот, кто предоставил данные.
* *Актуальность* — информация должна соответствовать цели анализа.
* *Достоверность* — если данные ложные, выводы тоже будут неверными.
* *Своевременность* — устаревшие сведения теряют ценность.

6.4.2. При анализе важно различать:

* *Факты* — это подтверждённые события или данные (например, отчёт в базе ГСФР).
* *Мнения* — это личные суждения, которые могут быть неточными (например, «молодые мужчины с дорогими авто — преступники»).
* *Недоказанные обвинения* — это утверждения, которые пока ничем не подтверждены.

6.4.3. Также важно проверять, правильно ли внесены данные. Ошибки при вводе (например, орфография, выбор не того поля, копирование не той строки) могут затруднить анализ и привести к неверным выводам.

## 6.5. Измерение надежности и валидности

6.5.1. *Надежность* источников информации устанавливается главным образом исходя из прошлого опыта. Это предварительная оценка того, с какой частотой от этого источника поступают достоверные сведения.

При попытке установить достоверность информации, следует обратить внимание на согласованность. Есть ли противоречия между источником и датой? Остается ли версия источника неизменной с течением времени? Согласуется ли информация источника с ранее известными фактами по делу?

6.5.2. *Валидность* – это мера оценки содержания сообщения/отчета, но не мера оценки достоверности или надежности информации.

Это показатель того, в какой мере оценка справляется с измерением того, что должна измерять. Информация является валидной в случае отсутствия в ней «системных ошибок», то есть, ошибок, которые стабильно влияют на результат в одном направлении; например, часы, которые всегда торопятся на одну минуту в течение 24 часов.

|  |  |
| --- | --- |
| Шкалы измерения надежности | Шкалы измерения валидности |
| А - Полностью надежный | **1** - Подтвержденная |
| Б - Обычно надежный | **2** - Скорее всего соответствует действительности |
| В - Вероятно надежный | **3** - Вероятно соответствует действительности |
| Г - Обычно ненадежный | **4** - Вряд ли соответствует действительности |
| Д - Ненадежный | **5** - Не соответствует действительности |
| Е - Нет оценки | **6** - Нет оценки |

|  |
| --- |
| ***Пример:***  *Информация из базы данных ГСФР – А1;*  *Информация из известной газеты – В3;*  *Информация из Facebook – Д4* |

6.5.3. В целях проведения анализа используется два распространенных подхода:

• **декомпозиция:** разбивка проблемы, вопроса или данных на составляющие, с тем чтобы разбирать каждую часть по отдельности;

• **визуализация:** размещение всех компонентов на бумаге или на экране монитора в организованном, как правило, графическом виде, с целью упрощения изучения взаимосвязей различных элементов.

|  |
| --- |
| ***Примеры декомпозиции:***   * *хронология и временные шкалы: организация данных по событиям или действиям с привязкой к срокам или последовательности;* * *сортировка по категориям или подкатегориям: по группам подмножества с одинаковыми или аналогичными характеристиками;* * *распределение по рангу, баллам или приоритетности: в отношении таких показателей, как актуальность, важность, безотлагательность или воздействие;* * *матрицы: для определения связей между несколькими наборами переменных или внутри одного набора.* |

|  |
| --- |
| **Примеры визуализации:**  1. Схема сети, показывающая образование кластеров и отношений.    2. Ассоциативная схема, в которой используются разные фигуры и цвета для дифференциации уровней идей в каждой ветке, допуская при этом рост для охвата новых идей. |

## 6.6. Анализ и оценка информации

6.6.1. Следует отметить, что не существует универсальных инструкций по проведению стратегического анализа, однако существуют фундаментальные принципы, которые могут способствовать в получении максимальных результатов.

6.6.2. *Процесс анализа:*

1. факты – это базовые ресурсы, и их можно обозначать различными терминами, такими как «доказательства» или «факторы»;
2. предположения/допущения обрисовывают контексты для фактов. Они могут быть либо известными, либо неизвестными, гласными или негласными;
3. посылки – это утверждения о фактах, в контексте допущений, (известных или не известных);
4. промежуточные умозаключения – это продукты рассуждений аналитика с целью обработки посылок и вычленения из них совокупного смысла;
5. гипотезы – это собираемые жизнеспособные промежуточные умозаключения, подкрепленные предварительными рассуждениями аналитика;
6. заключения – это гипотезы, прошедшие «естественный отбор» по результатам анализа. Они являются продуктами рассуждения и анализа.

7) утверждения – формируются и образуют основу аргумента или промежуточного умозаключения, и используются для выявления связанных друг с другом фактов или фрагментов информации. Утверждения рассматриваются как объективные и достоверные, и должны были пройти предварительную проверку на валидность.

|  |
| --- |
| ***Пример утверждения:***  *Факты: Р. являлся государственным служащим.*  *Согласно сведениям, указанных в налоговых декларациях за период с 2021 по 2024 годы, официальные доходы Р. не превышали 3 млн сомов в год.*  *Р. владеет на праве собственности объектами недвижимости, транспортными средствами и земельными участками на общую сумму в 2 млрд 129 млн сомов.*  *Посылка: У Р. имеется источник финансирования, не указанный в налоговой декларации* |

6.6.3. *Промежуточное умозаключение* – это объяснение того, что означает определенная информация (факты, допущения, предпосылки). Оно может быть представлено в виде заключения, прогноза или подсчета и кратко описывает гипотезу о происходящем. Умозаключения (гипотезы и заключения) — это утверждения, которые аналитик должен доказать. Их часто можно узнать по словам «поэтому», «следовательно», «таким образом» и они обычно находятся в начале или конце логического аргумента.

При этом важно помнить, что у любого набора данных могут быть альтернативные объяснения, поэтому следует избегать поспешных выводов. Рекомендуется использовать циклический процесс: сбор, организация и оценка данных, затем выявление и сомнение в допущениях, что приводит к разработке предпосылок. На основе этих предпосылок можно строить промежуточные умозаключения. Этот цикл можно повторять, и его основное преимущество в том, что он замедляет мышление, предотвращает поспешные выводы и заставляет систематически обрабатывать всю информацию.

|  |
| --- |
| ***Пример*** *построения простой гипотезы:*  Список источников  Первоначальные идеи  Мозговой штурм |

6.6.4. Стратегический анализ в деятельности финансовой разведки получается максимально результативным в том случае, если предусматривает использование эффективной связки качественного и количественного анализа.

**Количественный анализ** – это попытка объективного описания и изучения поведения объекта анализа на основе количественных данных, иногда с помощью статистических и логических видов моделирования, методов измерения и исследования.

Количественный анализ проводится для различных целей, начиная от простого описания и измерения, и заканчивая выявлением закономерностей и аномалий в больших объемах данных. Он также пригоден для выявления тенденций, ключевых связей между событиями, благодаря чему он может содействовать прогнозированию будущих событий.

Таким образом, количественный анализ отвечает на вопрос «что»: что случилось? Что изменилось? Что произойдет?

Количественный анализ многообразен и может проявляться как в виде чего-то простого (например, отчетность по объемам за период времени), так и в виде сложного (например, определение и отображение географических и временных вариаций в денежных потоках между двумя или более странами, фигурирующих в деятельности по ФТД).

Большинство количественных исследований имеет линейную траекторию. В количественном анализе делается ставка на точно измеренные переменные при испытании гипотез, связанных с общими причинно-следственными объяснениями.

Хотя и количественный анализ является мощным инструментом стратегического анализа, с помощью него редко получается обрисовать полную картину происходящего, если не задействовать его   
антипод – качественный анализ.

**Качественный анализ** рассматривает атрибуты, признаки и качества для формирования суждений. Он сфокусирован на выводах, обобщениях и интерпретациях на основе данных. Этот вид анализа часто использует нелинейный подход и «мягкие данные», такие как слова, предложения, фотографии и символы. Качественный анализ лучше всего отвечает на вопрос «почему?». Он может быть субъективным, поэтому важно использовать четко обозначенные правила и процессы.

Такой вид анализа заметно отличается от количественного анализа, который сосредоточен на цифрах. Эти два приема, однако, зачастую используются в связке, дополняя друг друга для взаимной поддержки и доработки результатов анализа.

6.6.5. **Заключения и оценки** – это, результат как анализа, так и синтеза. Эти два процесса должны взаимодействовать для создания обоснованных заключений. Не всегда возможно прийти к окончательному выводу. Иногда результатом может быть признание того, что информации недостаточно или она слишком противоречива для формирования выводов. Оценки почти всегда проводятся в условиях неполной или противоречивой информации, и они связаны с принятием решений. В таких случаях нужно задать себе два вопроса:

* Является ли неясность настолько значительной, чтобы отказаться от проведения оценки?
* Можно ли получить дополнительную информацию для более точной оценки в срок?

Если ответы на оба вопроса отрицательные, основная оценка должна заключаться в том, что на данный момент информации недостаточно для окончательного ответа.

## 6.7. Представление результатов

6.7.1. Представление результатов– это один из важнейших компонентов информационно-аналитического цикла. В большинстве случаев анализ предназначен для определенного получателя или группы получателей, и он будет иметь ценность только в том случае, если будет представлен и распространен своевременно и надлежащим образом.

При изложении результатов стратегического анализа, необходимо учитывать различные факторы, такие как:

• целевая аудитория;

• вид предоставляемой информации;

• поставленные сроки;

• предпочтительный способ/стиль изложения (письменно или устно).

Одним из самых важных факторов при представлении информации являются потребности получателя продукта. Отчет должен быть максимально «подогнан» под аудиторию.

6.7.2. Существуют общие правила, которым необходимо следовать при составлении продуктов разведки.

* ***Простой язык.*** Следует использовать простой и понятный язык, а также избегать технической терминологии или жаргонизмов, в случае если продукт не ориентирован на специалистов ГСФР.
* ***Недвусмысленность.*** Следует удостовериться, что используемые формулировки являются недвусмысленными и ясными. Информация должна быть точной и по существу.
* ***Исключение предвзятости.*** Во всей разведывательной деятельности крайне важно избегать предвзятости. Иметь предубеждения – значит закрывать возможности при оценке обстановки и, через это, делать неверные выводы.
* ***Различие фактов и выдумки.*** Важно различать факты и мнения. Двусмысленность может нивелировать авторитет доклада, если у аудитории возникнет ощущение, что ее знакомят с чьим-то мнением, а не с фактами. Следует прямо указывать на факты, умозаключения или мнения, чтобы не вводить аудиторию в заблуждение.
* ***Сохранение достоверности.*** Язык – это важный инструмент, и слова, которые подбирает аналитик, способны выдать изложенное за факт, даже если оно таковым не является. Достоверность и точность важны для того, чтобы сохранить профессиональную репутацию аналитика и благонадежность доклада.
* ***Рассмотрение альтернативны версий.*** Следует рассматривать альтернативные выводы или суждения для максимальной объективности, при этом крайне важно принимать взвешенную точку зрения, включая только те заключения, которые подкреплены анализом.
* ***Перечисление известных и неизвестных фактов.*** Ввиду определенных факторов, таких как доступность данных, аналитики могут выявить некоторые неизвестные факты (пробелы в разведданных), которые ничуть не менее важны, чем то, что известно.

|  |
| --- |
| *К примеру*, *было установлено, что Р. делает регулярные наличные взносы на сумму свыше 10 тыс. долларов США, однако отсутствуют известные источники дохода, способные объяснить такие взносы* |

Отсутствие известного источника дохода само по себе является важным результатом, и может послужить отправной точкой для различных траекторий исследования. Это касается большинства пробелов в разведданных: они чаще всего выступают движущими силами будущих мероприятий.

* ***Указание использованных материалов и источников.*** Крайне важно указывать использованные материалы и источники информации продукта. Это позволяет проводить проверку и служит основанием для доверия данному анализу. Для более сложных продуктов, также важна градация надежности источников.
* ***Лаконичность.*** Все разведданные должны быть лаконичными и по существу. Рекомендуется включать разделы «Резюме» или «Основные результаты» для краткого изложения основных выводов. Эти разделы должны быть на первых страницах и не вызывать затруднений с поиском.
* ***Использование иллюстраций.*** Следует использовать визуализацию в продуктах, поскольку сложная информация зачастую плохо поддается разбору в письменном виде. Применение диаграмм и схем особенно эффективно представляют сложные финансовые системы.
* ***Акцент на важности результатов.*** Объяснение аналитиком важности результатов своего анализа позволяет обозначить приоритетность данного продукта перед руководством в контексте других заданий. Результаты и выводы отчета должны быть своевременно рассмотрены и включены в процессы планирования и принятия решений.
* ***Выработка реалистичных рекомендаций.*** Рекомендации (при наличии) продуктов стратегического анализа должны быть реалистичными, осуществимыми и соответствующими интересам и возможностям получателя. Нет смысла в рекомендации, которая не поддается реализации. Рекомендации должны соответствовать постановке задач и принимать во внимание курс деятельности и обязанности организации.
* ***Обязательная информация.*** Иногда продукт нуждается в приложениях, копиях первоисточников, картах и т.д. Все эти материалы необходимо предоставлять по мере необходимости.
* ***Определение категории секретности.*** Необходимо убедиться в том, что информации надлежащим образом присвоен гриф секретности, с допуском к ней исключительно лиц с необходимым уровнем доступа. Следует указать ограничения в распространении, если таковые предусмотрены.

6.7.3. Результаты типологического анализа представлены в формате структурированного отчёта и включают несколько взаимосвязанных разделов.

Описательная часть - в данном разделе излагается сама типология отмывочных схем. Приводится детальное описание операций и последовательностей транзакций, используемых для усложнения «простых» денежных переводов. Указываются этапы цепочек конвертации, задействованные суммы и юрисдикции на каждом этапе.

Иллюстративный пример из практики - здесь приводится обезличенный кейс, демонстрирующий применение описанной типологии «вживую». Кратко характеризуются участники (юр. и физ. лица), описывается последовательность их действий и обосновываются итоговые результаты расследования.

Визуализация денежных потоков - между текстовыми разделами располагается графическая схема движения средств: направления потоков обозначаются стрелками, а ключевые узлы (счета, конвертационные пункты) — визуальными маркерами. Это позволяет наглядно увидеть механизм трансформации и маршрутизации капитала.

Ключевые индикаторы риска - в заключительном разделе приведён перечень «красных флагов» — признаков и предупреждающих сигналов, позволяющих практикующим аналитикам оперативно идентифицировать применение описанной типологии на практике. Материал представлен в виде таблицы и дополнен буллет-листом наиболее значимых индикаторов.

6.7.4. В отчёте о тенденционном анализе результаты будут представлены в виде документированных временных рядов и прогнозных моделей, позволяющих отслеживать изменения ключевых показателей во времени и прогнозировать их дальнейшую динамику. Для каждого набора данных (например, объём транзакций, частота появления определённых схем, распределение по юрисдикциям) будет сформирована серия периодических измерений с указанием интервалов (месяц, квартал, год) и проиллюстрирована линейными и криволинейными графиками, демонстрирующими долгосрочное увеличение или снижение.

Кроме того, будут приведены сравнительные таблицы и тепловые карты, отражающие географическое распределение трендов по различным регионам, а также сценарные прогнозы на основе статистических моделей. Анализ представит выявленные корреляции между одновременными трендами (например, снижение числа подозрительных операций при одновременном росте объёма международных переводов) и даст интерпретацию взаимного влияния показателей. Финальная часть отчёта содержит ключевые выводы и прогнозы на ближайшие периоды, что позволяет организациям планировать ресурсы и меры контроля с учётом ожидаемого развития событий.

## 6.8. Типовое содержание, распространение и обратная связь

6.8.1. Как правило, продукт стратегического анализа может содержать следующие разделы:

*• Исполнительное резюме (основные выводы).*

*• История вопроса или контекст.*

*• Описание, атрибуты и признаки схемы (фактов).*

*• Заключение/оценка.*

6.8.2. ***Распространение.*** Создание продукта стратегического анализа имеет целью передачу информации и оценок должностным лицам.

***Распространение – регламенты и законодательство.*** Законодательством Кыргызской Республики регламентирован порядок передачи сведений, относящихся как к государственным[[8]](#footnote-8), так и негосударственным[[9]](#footnote-9) секретам, включая то, кто имеет доступ к той или иной информации. Согласно статье 26 Закона Кыргызской Республики «О защите государственных секретов Кыргызской Республики» от 15 декабря 2017 года № 210 основанием для передачи секретной информации другому государству являются вступившие в установленном законом порядке в силу международные договоры, участницей которых является Кыргызская Республика, предусматривающие обязательства сторон по защите передаваемой секретной информации.

В этой связи, следует узнать, подписало ли ГСФР международные межведомственные договоры с ПФР тех или иных государств по обмену информацией?[[10]](#footnote-10) Если да, то каким образом регламентируется распространение материалов? Иногда регламенты и процедуры могут затянуть процесс распространения на недели, что скажется на своевременности продукта, в связи с чем следует выяснять эти обстоятельства заблаговременно.

6.8.3. ***Распространение – соображения безопасности.*** Важно соблюдать установленные правила присвоения грифа секретности. Гриф секретности присваивается в соответствии с материалом самого высокого уровня секретности в отчете, а получатели отчета должны иметь соответствующий допуск. Продукты стратегического анализа требуют осторожности при определении аудитории и пользователей, так как описанные метода работы (схемы, примеры) могут быть использованы в схемах ЛПД со стороны неблагонадежных лиц.

В зависимости от вашей целевой аудитории, может оказаться целесообразным составить несколько вариантов доклада:

* полный доклад;
* сжатый вариант-резюме;
* вариант с более высоким или более низким уровнем секретности.

6.8.4. ***Обратная связь.*** Продукты стратегического анализа, помимо внутреннего использования, зачастую предназначены для поддержки работы правоохранительных органов, финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, а также зависят от них.

|  |
| --- |
| *Форма обратной связи: насколько полезным был продукт?* |

Аналитик получает информацию из разнообразных источников и опирается на взаимодействие и обратную связь с партнерами, чтобы удостовериться в том, что анализ является корректным. Регулярный диалог помогает обеспечить успех аналитического продукта и способствует сотрудничеству в будущем.

# 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

7.1. Стратегический анализ направлен на выявление ключевых показателей (описательные продукты), типологий и тенденций, связанных с ФТД/ЛПД и предикатными преступлениями, в т.ч. новых моделей преступной деятельности на национальном уровне, например, в определенном сегменте финансового сектора или в конкретном регионе, а также позволяет выявить слабые стороны экономической отрасли или деятельности.

7.2. Формируемая стратегическая аналитическая информация помогает установить угрозы и уязвимости, связанные с ФТД/ЛПД и иными преступлениями, а также содействует выработке стратегических решений на уровне управления. Этот анализ позволяет лучше понять предметную область, принимать обоснованные решения, предсказывать возможные события, оценивать вероятность их возникновения, а также быть готовым к ним.

7.3. Процесс информационно-аналитического цикла включает в себя определение приоритетов, планирование и постановку задач, сбор и обработку информации, ее анализ и оценку, составление отчетов, представление результатов и обратную связь. При этом каждый проект уникален, и нет универсального шаблона или инструкции для проведения стратегического анализа, учитывая индивидуальные навыки аналитика и разнообразие используемого программного обеспечения.

7.4. Результаты стратегического анализа, оформленные в виде отчета, служат основой для выработки таких решений, как проведение дальнейшего оперативного анализа, информирование органов государственной власти, проведение профилактических мероприятий с частным сектором, разработка проектов нормативных правовых актов, разработка учебных программ и материалов в сфере ПФТД/ЛПД и т.д.

# 8. ПРИЛОЖЕНИЕ

Для авторизованных пользователей.

1. Например, выявление каналов незаконного перемещения капитала, декриминализация конкретных секторов. [↑](#footnote-ref-1)
2. Примеры индикаторов: зачисление наличных денежных средств в разных филиалах одного и того же банка; переводы на счета, у которых нет других операций (сделок); переводы, за которыми следовал вывод наличных денежных средств; сосредоточение повышенного внимания лица скорости совершения операции (сделки), а не затратам на ее совершение. [↑](#footnote-ref-2)
3. KYC - политика: “Знай своего клиента. [↑](#footnote-ref-3)
4. В соответствии с базой данных ГСФР [↑](#footnote-ref-4)
5. В соответствии с пунктом 66 Положения о порядке взаимодействия органа финансовой разведки с органами государственной власти Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606 [↑](#footnote-ref-5)
6. Курс ECOFEL «Введение в стратегический анализ» [↑](#footnote-ref-6)
7. Ист.: <https://www.planetaexcel.ru/techniques/2/106/> [↑](#footnote-ref-7)
8. Закон Кыргызской Республики «О защите государственных секретов Кыргызской Республики» от 15 декабря 2017 года № 210. [↑](#footnote-ref-8)
9. Положение о порядке работы с документами, содержащими информацию для служебного пользования, утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 мая 2013 года № 25. [↑](#footnote-ref-9)
10. Перечень международных межведомственных договоров, заключенных между ГСФР и ПФР иностранных государств – <https://fiu.gov.kg/page/7> [↑](#footnote-ref-10)