



ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ПРОЦЕССА АНАЛИЗА АРБИТРАЖНЫХ СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ, ПРОВОДИМОГО С ЦЕЛЬЮ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

В статье проведен анализ нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию незаконным финансовым операциям и ее взаимодействие с иными государственными органами Российской Федерации, одним из видов которых являются мнимые сделки, легализуемые через решения арбитражных судов. Изучен опыт аналитической деятельности, осуществляемой специалистами в области финансового мониторинга по исследованию данных, содержащихся в указанных источниках информации и построена информационная модель процесса изучения решений арбитражных судов. На основе анализа данной модели сформирован перечень функций, которые должны иметь соответствующие информационные ресурсы, предназначенные для автоматизированного анализа арбитражных судебных решений. Проведен анализ имеющегося функционала, предоставляемого аналитикам известными Интернет-ресурсами, предназначенными для автоматизации деятельности по финансовому мониторингу, и обнаружено, что в составе данных Интернет-ресурсов отсутствуют инструменты для автоматического анализа текстов арбитражных дел. В этой связи сделан вывод об актуальности задачи разработки подобного инструмента на основе использования методов машинного обучения, активно применяемого сегодня в задаче анализа текстовой информации.

Ключевые слова: Росфинмониторинг, 115-ФЗ, ПОД/ФТ, анализ арбитражных судебных дел, машинное обучение.

INFORMATION MODEL OF THE PROCESS OF ANALYSIS OF ARBITRATION COURT DECISIONS, CARRIED OUT FOR THE PURPOSE OF SOLVING FINANCIAL MONITORING PROBLEMS

The article analyzes the legal acts governing the activities of the Federal Financial Monitoring Service to combat illegal financial transactions and its interaction with other government agencies of the Russian Federation, one of the types of which are fictitious transactions legalized through decisions of arbitration courts. The experience of analytical activities carried out by specialists in the field of financial monitoring to study the data contained in the specified sources of information is studied and an information model of the process of studying decisions of arbitration courts is built. Based on the analysis of this model, a list of functions that the corresponding information resources intended for the automated analysis of arbitration court decisions should have is formed. An analysis of the existing functionality provided to analysts by well-known Internet resources intended for the automation of financial monitoring activities is carried out, and it is found that these Internet resources do not include tools for automatic analysis of arbitration case texts. In this regard, a conclusion is made about the relevance of the task of developing such a tool based on the use of machine learning methods, which are actively used today in the task of analyzing text information.

Keywords: Rosfinmonitoring, 115-FZ, AML/CFT, analysis of arbitration court cases, machine learning.

Введение

Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти РФ, к функциям которого отнесены: противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения, а также выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в этой сфере, координация соответствующей деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также выполнение функций национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия данным угрозам [1].

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ [2]: «При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, или с иным уголовно наказуемым деянием, уполномоченный орган¹ направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией, установленной Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ [3] «Об оперативно-розыскной деятельности», или налоговые органы по запросу указанных органов либо по собственной инициативе».

Единый порядок информационного взаимодействия в области противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма описан в «Инструкции по организации информационного взаимо-

действия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем» утверждена приказом Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, Министерства внутренних дел Российской Федерации (МВД России), Федеральной службы безопасности Российской Федерации (ФСБ России), Федеральной таможенной службы Российской Федерации (ФТС России), Следственного комитета Российской Федерации 21.08.2018 № 511/244/541/433/1313/80 [4].

В пункте 12.1 данной инструкции определены основные задачи информационного обмена, решаемые Росфинмониторингом на стадии выявления и проверки первичной информации о фактах легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, одной из которых является: «проверка информации, получаемой от организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и других лиц, в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и выявление операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества» [4, п. 12.1].

Таким образом, в процессе проверки и выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, должен проводиться поиск источников и анализ информации, характеризующей соответствующие этапы движения денежных средств (контекст финансовых операций). В настоящее время важными источниками информации, в ходе анализ которой могут быть обнаружены признаки отмывания денег, являются арбитражные судебные дела, так как лица, совершающие противоправные действия, используют различные многочисленные схемы вывода финансовых средств [5–8], одной из которых являются мнимые сделки, легализуемые, именно, через решения арбитражных судов [9].

Напомним, что определение мнимой сделки в российском законодательстве дано в статье 170 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) [10]. Согласно пункту 1 этой статьи, мнимая сделка – «это сделка, совершенная лишь для вида, без намерения

¹ Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

создать соответствующие ей правовые последствия» [10, ст. 170, п. 1]. Примером мнимой сделки является следующая ситуация: два юридических лица² резидент и нерезидент³ договариваются о взыскании долга через третейские суды или заключение мировых соглашений. После получения судебного решения нерезидент обращается в Федеральную службу судебных приставов (ФССП) для его исполнения, и далее, после исполнения судебного решения, получает возможность легального вывода денежных средств на счёт в иностранном банке.

В этой связи, выявление фактов использования описанной противоправной схемы отмывания денег является одной из актуальных задач финансового мониторинга.

В первой части статьи описывается процесс анализа арбитражного дела аналитиком Росфинмониторинга, во второй части статьи описывается анализ существующих решений для автоматизации анализа арбитражных дел.

² В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (последняя редакция) [11, ст. 1, п. 6] к резидентам РФ относятся:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;

д) находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта.

³ В соответствии с 173 ФЗ [11, ст. 1, п.7] к нерезидентам относятся:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

г) находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

д) находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта.

1 ПРОЦЕСС АНАЛИЗА ДЕЛА

Результаты интервьюирования сотрудников аналитического отдела Межрегионального управления Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу показали, что анализ арбитражных дел и проверка фактов отсутствия/наличия незаконных действий их участников реализуется выполнением следующей последовательности действий.

1. Изучение сути дела. Аналитик читает знакомится с материалами дела, чтобы понять обстоятельства спора, участников, суммы и суть требований. Особое внимание уделяется документам, которые могут быть связаны с финансовыми операциями. Также рассматривается решение по делу, если оно есть.

В процессе изучения сути дела аналитик выполняет следующую последовательность действий:

1. Поиск дела.

2. Определение участников процесса: истца, ответчика, третьих лиц, имеющих отношение к делу.

3. Изучение предмета спора (например, взыскание долга, оспаривание сделки, нарушение договора, суммы, сроки, основания).

4. Изучение решения суда (при наличии).

5. Анализ текста судебного дела в целях оценки рисков ОД/ФТ, в том числе, при наличии соответствующих программных инструментов с помощью методов анализа и машинного обучения

2. Проверка участников. Проверка финансовых историй физических и юридических лиц, участвующих в деле и поиск дополнительной информации об участниках в базах данных (БД) Росфинмониторинга и других государственных органов [12–18], а также в средствах массовой информации.

3. Сопоставление обстоятельств дела и финансовых операций участников. Проверка сделок между сторонами на предмет экономической целесообразности и реальности экономических отношений на основе всей собранной информации. Выявление признаков дробления платежей, фиктивных транзакций или мнимых сделок (например, несоответствие объемов товаров и указанных сумм) и других незаконных финансовых операций на основе типологий [19–21], а также проводится проверка финансовых операций, подпадающих под операции подлежащие обязательному контролю со стороны уполномоченных служб [2, ст. 6].

4. Составление информационной справки. Аналитик формирует информационную справку с описанием выявленных признаков подозрительных операций и схем, обоснованием их потенциальной связи с противоправной деятельностью. При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция или сделка связаны с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, или с финансированием терроризма, или с иным уголовно наказуемым деянием (далее, в соответствие со статьей 8 № 115-ФЗ) [2] (п. 21 инструкции «Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем» [4]), Росфинмониторинг направляет информацию в правоохранительные/надзорные органы для проведения последующего расследования (проверки) установленных признаков подозрительной деятельности.

В подпунктах пункта 22.2. [4] описаны сведения, которые должна содержать информационная справка, а именно:

22.2.1. О поводе для проведения финансового расследования: запрос правоохранительного органа, иное (в том числе, инициативное расследование на основе анализа и оценки рисков); о характере и об источнике поступления в Росфинмониторинг (его территориальные органы) информации о финансовых операциях и других сделках с денежными средствами или иным имуществом.

22.2.2. Об установочных данных, позволяющих идентифицировать юридических и физических лиц, совершающих (или совершавших) финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, возможно связанные с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

22.2.3. О финансовых операциях (сделках), совершенных в рамках предикатных по

отношению к легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества преступлений.

22.2.4. О периоде, общем количестве и суммах совершенных финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом с целью легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества.

22.2.5. О выявленной схеме легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества и признаках, свидетельствующих о том, что совершенные финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом могут быть связаны с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества.

22.2.6. О денежных средствах, ценностях и об ином имуществе (включая сведения о местонахождении имущества), полученных лицами, указанными в подпункте 22.2.2 пункта 22 настоящей Инструкции, в результате совершения преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, связанных с ними предикатных преступлений, а также о доходах от этого имущества.

Таким образом, на 1 этапе алгоритма анализа арбитражных дел и проверки фактов отсутствия/наличия незаконных действий их участников собирается информация необходимая для пункта 22.2.2., на 2 этапе для пунктов 22.2.3., 22.2.4. на 3 этапе для пунктов 22.2.5., 22.2.6. Таким образом, обсуждаемая последовательность действий, прямо не прописанная в действующих нормативно-правовых актах, регламентирующих действия в сфере финансового мониторинга, согласуется с данными документами.

Для целей дальнейшего исследования представим обсуждаемую последовательность действий, выполняемых в ходе анализа арбитражных дел и проверки фактов отсутствия/наличия незаконных действий их участников в соответствии с методологией IDEF0 (рисунки 1–3):

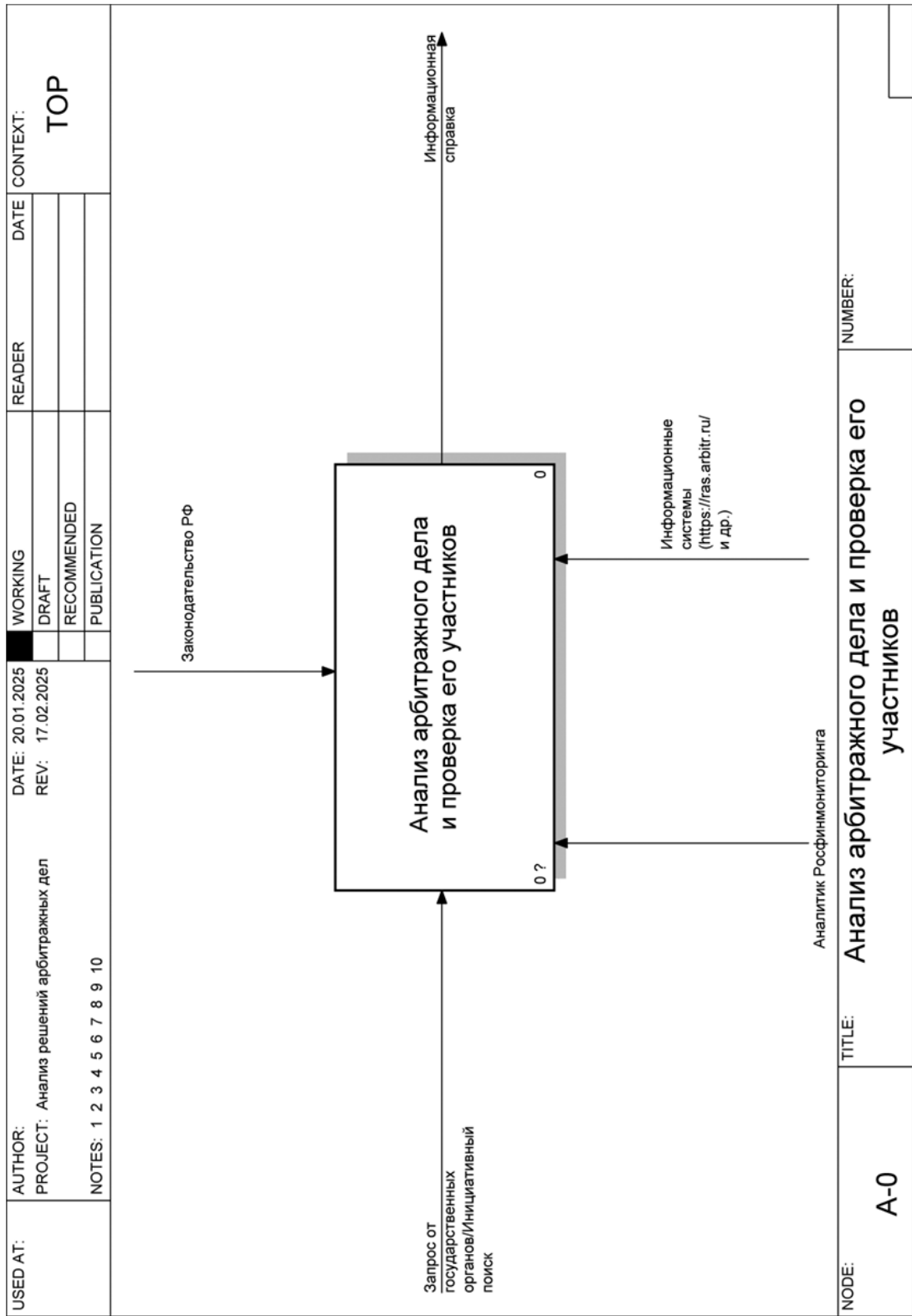


Рис. 1. Диаграмма А0

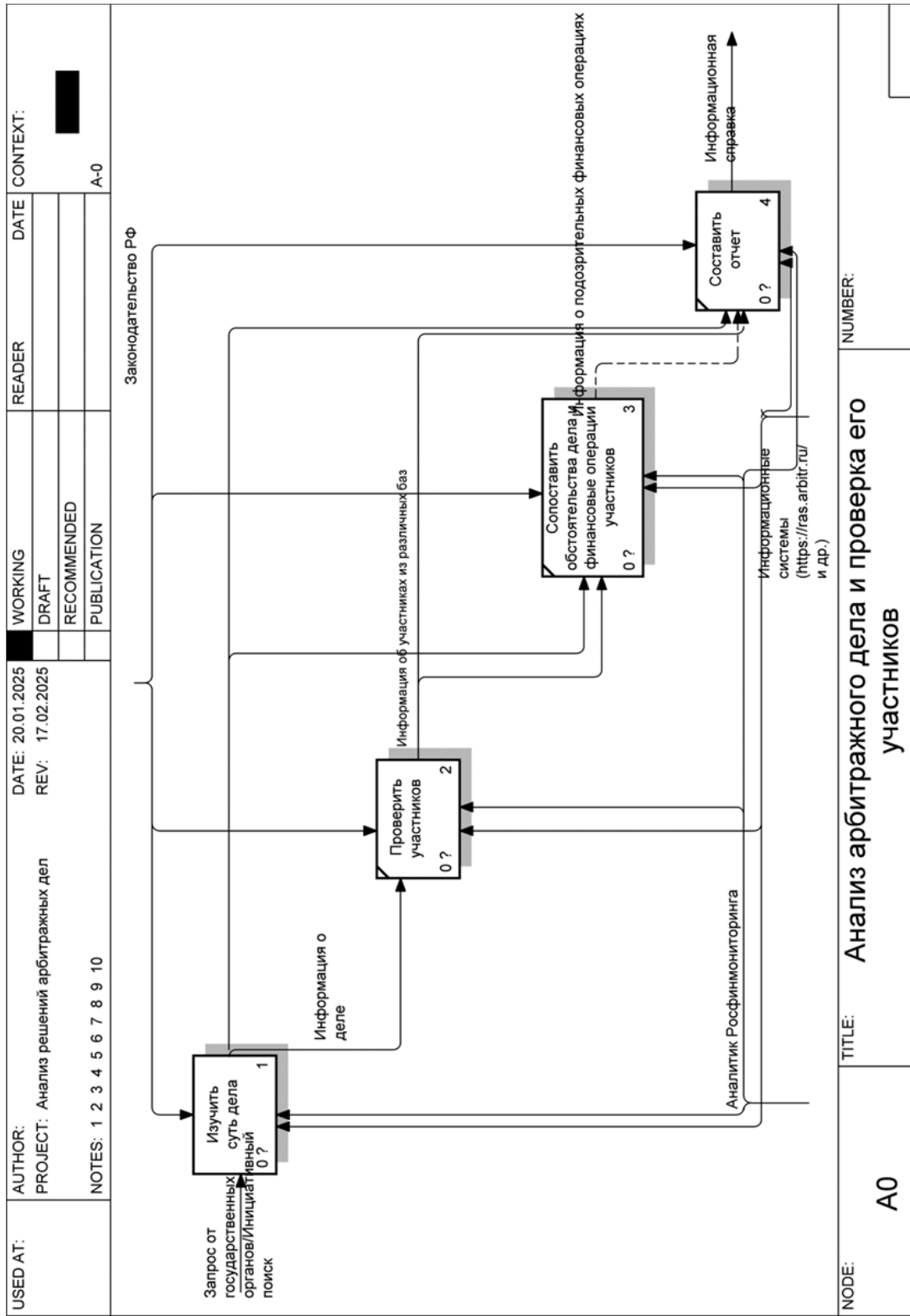


Рис. 2. Декомпозированная диаграмма A0

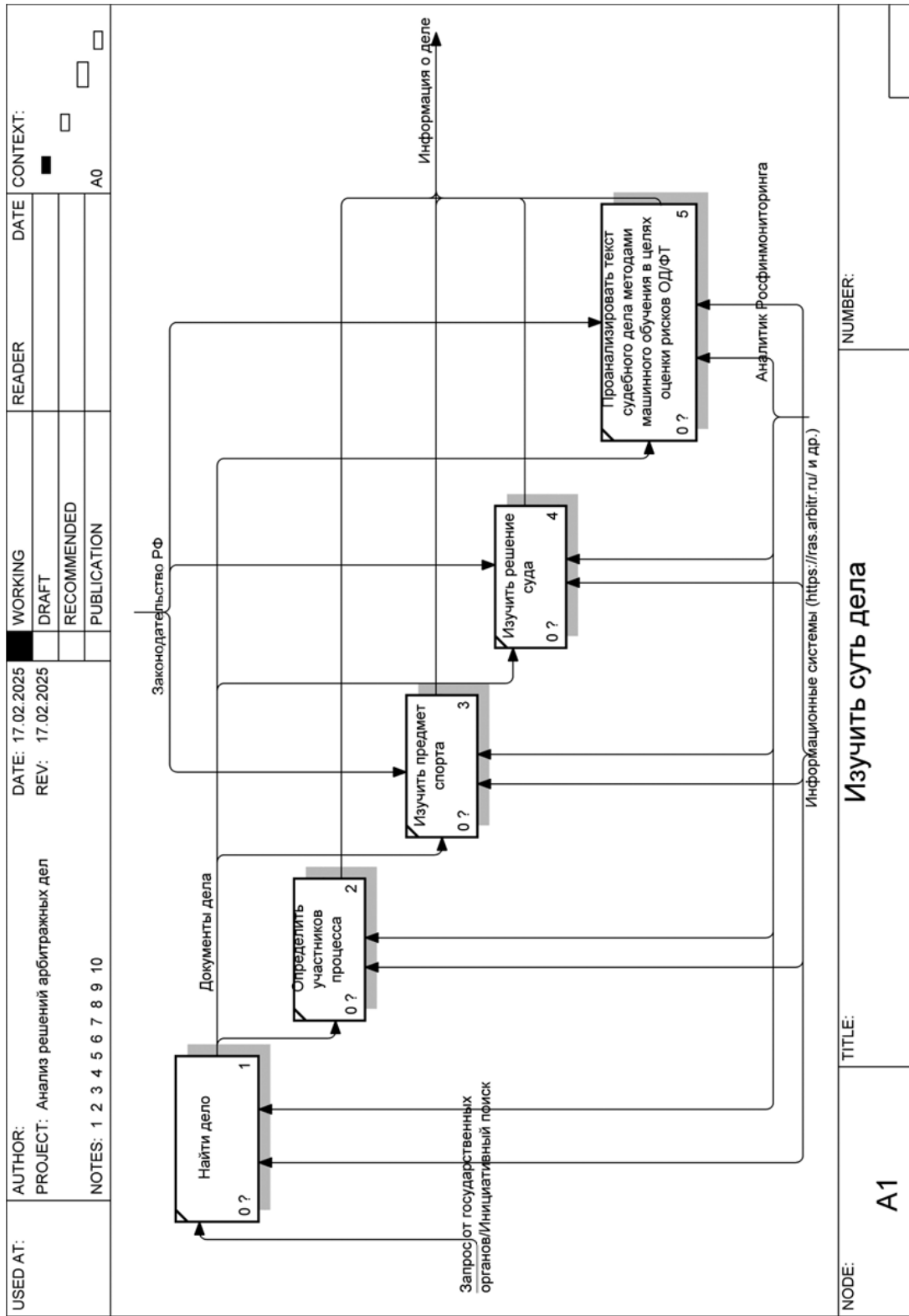


Рис. 3. Декомпозированная диаграмма А1

Из рисунков 1–3 видно, что выход блока «Изучить суть дела»: «Информация о деле» используется во всех следующих блоках процесса «Анализ арбитражного дела и проверка его участников» и поэтому является самым важным процессом для автоматизации при анализе решений арбитражных судов.

В этой связи был проведен в сети Интернет информационный поиск соответствующих ресурсов, результаты которого представлены в следующей части статьи.

2 АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩИХ РЕШЕНИЙ

По результатам проведенного поиска были обнаруженные следующие ресурсы, предназначенные для автоматизированного анализа арбитражных дел.

1. Интернет ресурс «Контур.Фокус» [22].
2. Интернет ресурс «СПАРК-Интерфакс» [23].
3. Интернет-ресурс «Casebook» [24].

Отметим, что сервис анализ арбитражных дел, на данных ресурсах является частью совокупностей инструментов для проведения комплексных проверок контрагентов. Скриншоты страниц сервисов, представляющих интерес для целей данного исследования представлены на рисунках 4–11.

Контур.Фокус

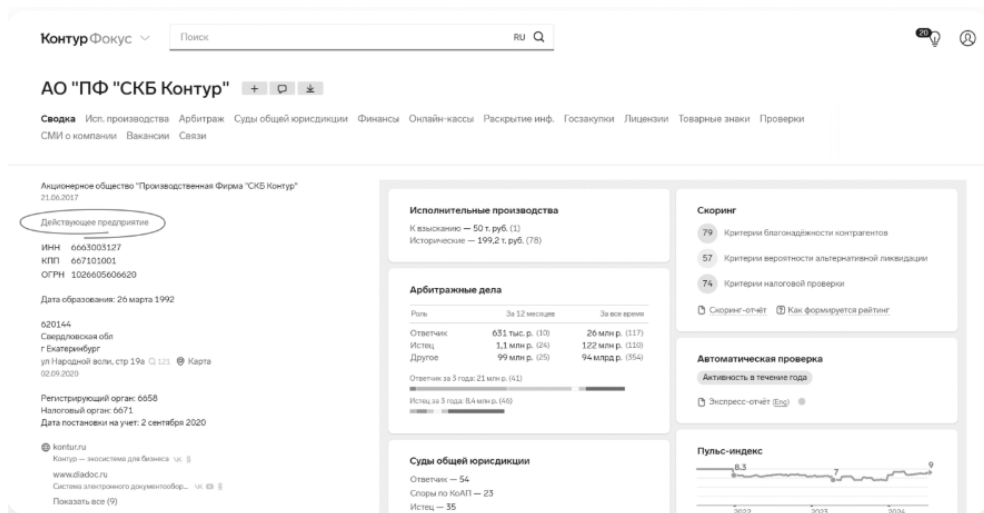


Рис. 4. Информация о юридических или физических лицах при проверке в сервисе Контур.Фокус [25]

Арбитражные дела

Роль	За 12 месяцев	За всё время
Ответчик	630 т. р. (13)	5,8 млн р. (80)
Истец	2,4 млн р. (2)	82 млн р. (52)
Другое	5,7 млн р. (12)	7,1 млрд р. (226)

Ответчик за 3 года: 2 млн р. (42)

Истец за 3 года: 45 млн р. (17)

Рис. 5. Карточка по арбитражным делам юр. или физ. лица Контур.Фокус [26]

■ 22.09.2021 № А60-48642/2021
 Экономические споры по гражданским правоотношениям
 Начальная сумма 13 000,00 Р
 Истец ИП Митраченков Валерий Александрович — ИНН: 505601855966 ОГРН: 320508100142100
 Ответчик АО "ПФ "СКБ КОНТУР" — ИНН: 6663003127 ОГРН: 1026605606620
 Первая инстанция Исковое заявление
 Показать все документы

■ 17.08.2021 № А60-41537/2021
 Вытекающие из лицензионных договоров
 Начальная сумма 22 553,00 Р
 Истец ООО "РЕВАНШ" — ИНН: 6455051095 ОГРН: 1106455000365
 Ответчик АО "ПФ "СКБ КОНТУР" — ИНН: 6663003127 ОГРН: 1026605606620
 Первая инстанция О принятии заявления к производству с рассмотрением в порядке упрощенного производства
 Показать все документы

■ 29.07.2021 № А60-37614/2021
 О неосновательном обогащении, вытекающем из внедоговорных обязательств
 Начальная сумма 28 500,00 Р
 Истец ООО "ДЖЕНЕРАЛ КОММУНИКЕЙШН" — ИНН: 5018203314 ОГРН: 1205000018376
 Ответчик АО "ПФ "СКБ КОНТУР" — ИНН: 6663003127 ОГРН: 1026605606620
 Первая инстанция О продлении срока оставления искового заявления без движения
 Показать все документы

Рис. 6. Список арбитражных дел юр. или физ. лица [26]

СПАРК-Интерфакс

Найти раздел

- Сертификаты
- Интеллектуальная собственность
- Домены
- Сотрудники
- Вакансии
- Платежная дисциплина
- Госконтракты (заказчик)
- Госконтракты (поставщик)
- Гарантии
- Залоги
- Залоги долей участия
- Лизинг
- ПИФ
- Судебные дела
- Исполнительные производства
- Проверки
- Сообщения о банкротствах
- Существенные события
- Активность
- Публикации в СМИ
- ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- Сводный баланс
- Сводный отчет о финансовых результатах
- Бухгалтерский баланс
- Отчет о финансовых результатах
- Форма 101
- Форма 102
- Акции
- Облигации

? Справка

БАНК ВТБ (ПАО) ОГРН ИНН КПП ОКПО

Текущий раздел : Еще 📧 ⭐ 🔔

Судебные дела + Добавить в отчет

Арбитражные Общей юрисдикции Мировые судьи

19 863 дела за 10 лет · 2 644 рассматривается · 328 обжалуются · 313 решений и постановлений · 16 578 завершено Выборка арбитражных дел

1 дел о банкротстве в качестве должника

1 прекращено

5797 дел о банкротстве в качестве кредитора и/или третьего (иного) лица

134 корпоративных спора

122 прекращено · 11 активных

48 споров о недвижимости и предприятиях

47 прекращено · 1 активных

Статистика

Ответчик			Истец		
Год	Сумма	Дел	Год	Сумма	Дел
2024	778 425 377 Р	334	2024	8 707 298 196 Р	369
2023	7 002 249 803 Р	579	2023	15 731 544 169 Р	574
2022	2 347 353 335 Р	519	2022	2 850 272 546 Р	357
2021	23 889 653 453 Р	558	2021	6 893 300 242 Р	492
2020	1 056 702 131 Р	387	2020	114 842 068 797 Р	458

Ответчик 112 139 903 217 Р сумма · 4 043 дела

Рассматривается

367 794 134 Р **175**

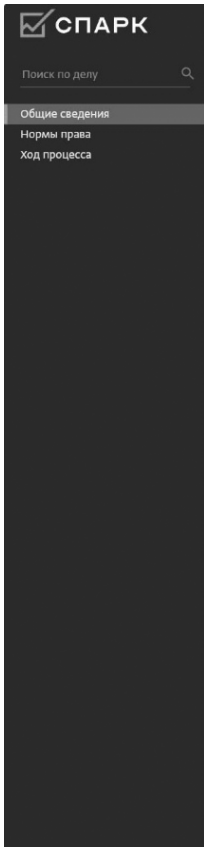
сумма дел

Обжалуются

148 084 553 Р **89**

сумма дел

Рис. 7. Информация по арбитражным делам юр. или физ. лица в сервисе СПАРК-Интерфакс [23]



АРБИТРАЖНОЕ ДЕЛО №А56-40918/2023 Текущий раздел : Еще

Общие сведения

Регистрация: 06.05.2023
 Категория: Прочее
 Решение: Ф07-10391/2024 - PDF
 Иск удовлетворен полностью
 АС Северо-Западного округа, кассационная инстанция - 22.08.2024
 Статус: Принято решение

Иск

Истцы: АЗ УРАЛ , АО АВТОМОБИЛЬНЫЙ ЗАВОД УРАЛ, АО - Представители: [redacted]
 Ответчики: РОССИИ ПО КРУПНЕЙШИМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ № 8, МРИ ФНС - Представители: [redacted]
 Третьи лица: РОССИИ ПО КРУПНЕЙШИМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ № 4, МИ ФНС
 Суть иска: о признании недействительным решения от 06.10.2022 №11/41 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения

Требования

С кого	В пользу	Сумма	Тип
Исковые требования			
РОССИИ ПО КРУПНЕЙШИМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ № 8, МРИ ФНС	АЗ УРАЛ , АО АВТОМОБИЛЬНЫЙ ЗАВОД УРАЛ, АО	—	—

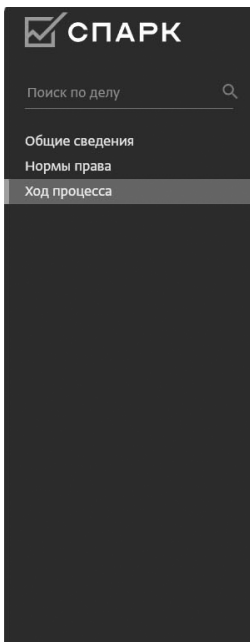
Резолютивная часть решения

22.08.2024: Постановление кассационной инстанции (резолютивная часть) - PDF
 Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 15.04.2024 по делу № А56-40918/2023 оставить без изменения, а кассационную жалобу акционерного общества «Автомобильный завод «Урал» - без удовлетворения.

15.04.2024: Постановление апелляционной инстанции - PDF
 Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 09.12.2023 по делу № А56-40918/2023 отменить.
 Отказать акционерному обществу «Автомобильный завод «Урал» в удовлетворении заявленных требований.

09.12.2023: Решение - PDF
 Признать недействительным Решение Межрайонной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 8 от 06.10.2022 № 11/41 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.
 Взыскать с Межрайонной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 8 в пользу Акционерного общества «Автомобильный завод «Урал» уплаченную государственную пошлину в размере 3000 рублей.

Рис. 8. Общие сведения об арбитражном деле СПАРК-Интерфакс [23]



АРБИТРАЖНОЕ ДЕЛО №А56-40918/2023 Текущий раздел : Еще

Ход процесса

Ф07-10391/2024 · АС Северо-Западного округа, Кассационная инстанция
 Председатель: [redacted], Судьи: [redacted]

- Постановление кассационной инстанции (резолютивная часть). Оставить без изменения решение и (или) постановление апелляционной инстанции, а кассационную жалобу - без удовлетворения (п.1 ч.1 ст.287 АПК) PDF 22.08.2024

13АП-2235/2024 · 13 арбитражный апелляционный суд, Апелляционная инстанция
 Судьи: [redacted]

- Постановление апелляционной инстанции. Отменить решение, Принять новый судебный акт (п.2 ст.269 АПК) PDF 15.04.2024
- Письмо. Направить дело в суд первой инстанции 19.04.2024

А56-40918/2023 · АС города Санкт-Петербурга и Ленинградской области, Первая инстанция
 Судья: [redacted]

- Решение. Признать недействительным ненормативный правовой акт, решение (действие, бездействие) незаконным (ч.2 ст.201 АПК РФ) PDF 09.12.2023
- Заявление (исковое заявление). О приостановлении производства по делу (ст.143, 144 АПК, п.7 ст.213.6 ФЭ О несостоятельности) 21.08.2024

Рис. 9. Ход процесса арбитражного дела СПАРК-Интерфакс [23]

Casebook

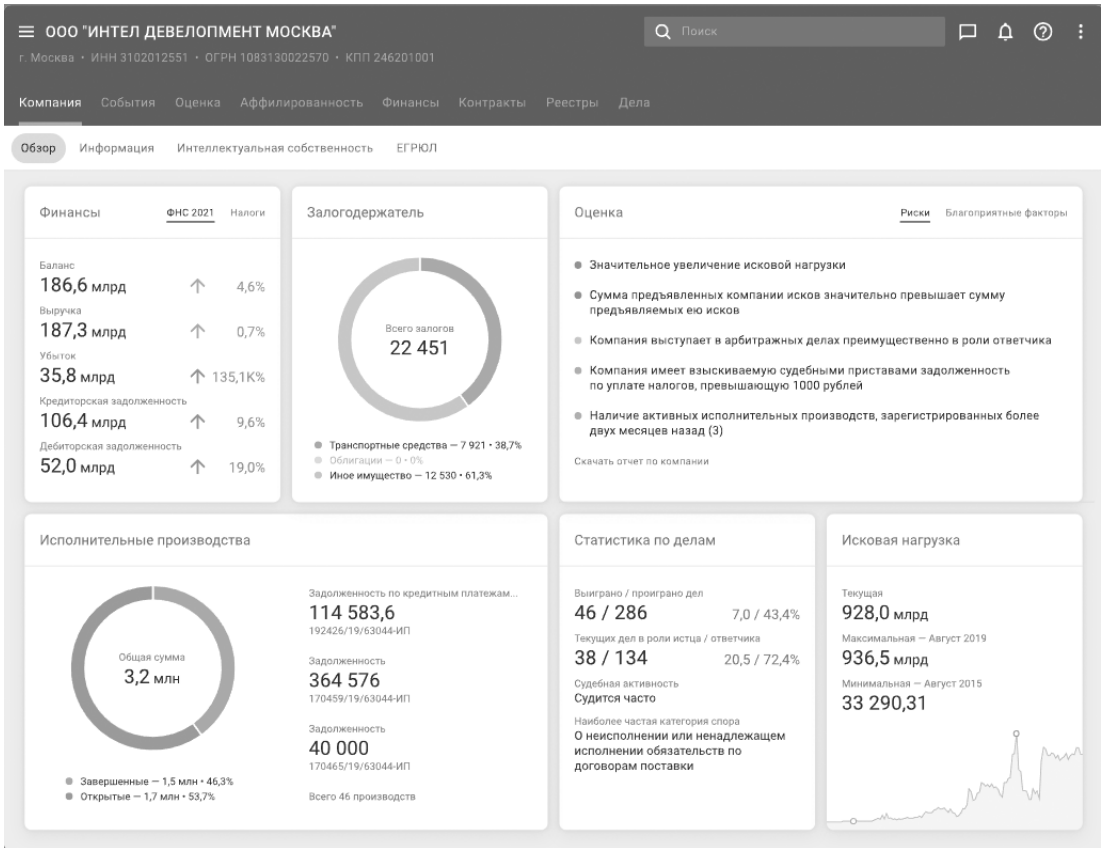


Рис. 10. Карточка юр. или физ. лица в сервисе Casebook [24]

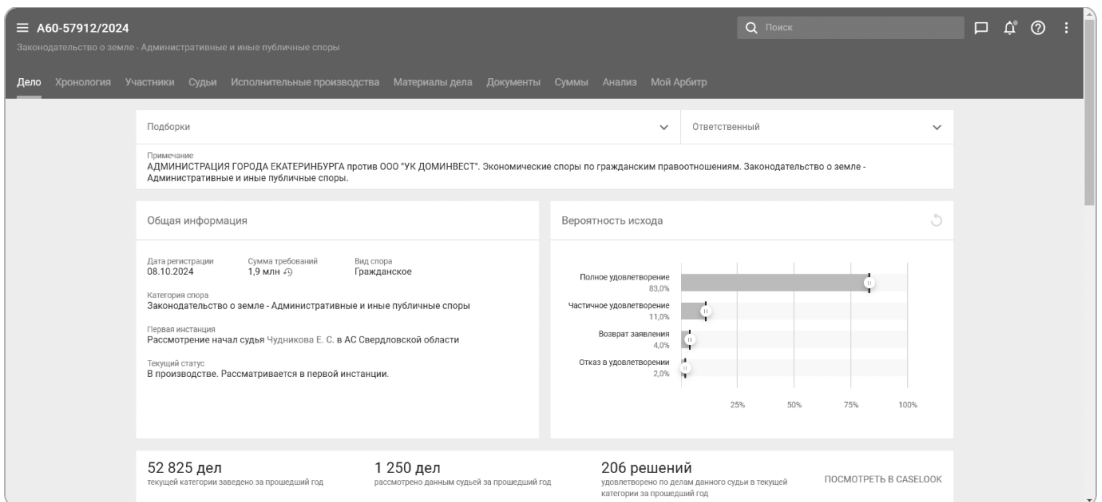


Рис. 11. Карточка арбитражного дела Casebook [27]

Сравнение сервисов

Функция	Контур.Фокус	СПАРК-Интерфакс	Casebook
Поиск арбитражного дела	Да	Да	Да
Определение участников процесса	Да	Да	Да
Выделение предмета спора	Да	Да	Да
Возможность посмотреть решение суда	Да	Да	Да
Анализ текста судебного дела методами машинного обучения в целях оценки рисков ОД/ФТ	Нет	Нет	Нет
Проверка участников	Да	Да	Да

На основе использования представления алгоритма анализа арбитражных дел и проверки фактов отсутствия/наличия незаконных действий их участников в виде SADT-диаграмм (рисунок 1-3) был определен перечень требуемых характеристик сервисов для автоматизированного анализа решения арбитражных судов и проведено сравнение по данным критериям сервисов Контур.Фокус [22], СПАРК-Интерфакс [23], Casebook [24] друг с другом, результаты которого представлены в Таблице 1. Необходимая для этого информация была получена с официальных сайтов данных Интернет-сервисов.

Из таблицы 1 видно, что ни один из популярных сегодня Интернет-сервисов не предоставляет финансовому аналитику инструментов для анализа текстов судебных дел арбитражных судов методами машинного обучения в целях оценки рисков ОД/ФТ.

В этой связи, задача обоснования возможности создания программных инструментов для автоматизации поиска и анализа текстов судебных решений арбитражных судов, в том числе методами машинного обучения, в целях выявления признаков ОД/ФТ и оценивания их рисков является актуальной.

Заключение

Были описаны процесс анализа арбитражного дела аналитиком Росфинмониторинга с целью поиска незаконных финансовых операций и анализ существующих решений для автоматизации части этого процесса.

В настоящий момент разрабатывается алгоритмическое и программное обеспечение для автоматизации процесса анализа текстов арбитражных дел методами машинного обучения.

Литература

1. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу) [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 в ред. от 26.12.2024. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ в ред. от 28.12.2024. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об оперативно-розыскной деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ в ред. от 29.12.2022. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем [Электронный ресурс]: Приказ Генпрокуратуры России N 511, Росфинмониторинга N 244, МВД России N 541, ФСБ России N 433, ФТС России N 1313, СК России N 80 от 21.08.2018. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Росфинмониторинг выявил новые схемы вывода средств с участием физлиц [Электронный ресурс] / Российская газета: сайт. URL: <https://rg.ru/2024/05/17/rosfinmonitoring-vyavil-novye-shemy-vyvoda-sredstv-s-uchastiem-fizlic.html> (дата обращения: 03.02.2025).
6. Налог за доходы: в России обнаружили новую схему обналичивания денег [Электронный ресурс] / Федеральная служба по финансовому мониторингу: официальный сайт. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/4996> (дата обращения: 03.02.2025).

7. Центробанк выявил схему по отмыванию денег с помощью инвестиционных монет [Электронный ресурс] / Федеральная служба по финансовому мониторингу: официальный сайт. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/6306> (дата обращения: 03.02.2025).
8. В Росфинмониторинге рассказали о самой изощренной схеме мошенников [Электронный ресурс] / Федеральная служба по финансовому мониторингу: официальный сайт. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/7329> (дата обращения: 03.02.2025).
9. Обзор судебных актов по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем [Электронный ресурс] / Агентство «ФКД консалт»: сайт. URL: <https://fkdconsult.ru/obzor-sudebnyh-aktov-po-protivodejstviyu-legalizaczii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (дата обращения: 03.02.2025).
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ в ред. от 08.08.2024. Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».
11. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ в ред. от 08.08.2024. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Проверить статус налогоплательщика налога на профессиональный доход [Электронный ресурс] / Федеральная налоговая служба России: официальный сайт. URL: https://npd.nalog.ru/check-status/?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=kdelu (дата обращения: 17.02.2025).
13. Банк данных исполнительных производств [Электронный ресурс] / Федеральная служба судебных приставов: официальный сайт. URL: <https://fssp.gov.ru/iss/ip/> (дата обращения: 17.02.2025).
14. Реестр розыска по исполнительным производствам [Электронный ресурс] / Федеральная служба судебных приставов: официальный сайт. URL: https://fssp.gov.ru/iss/ip_search (дата обращения: 17.02.2025).
15. Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности [Электронный ресурс]: официальный сайт. URL: <https://fedresurs.ru/> (дата обращения: 17.02.2025).
16. Сведения из реестра недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестра недобросовестных подрядных организаций [Электронный ресурс] / Единая информационная система в сфере закупок: официальный сайт. URL: <https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/results.html> (дата обращения: 17.02.2025).
17. Прозрачный бизнес [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба России: официальный сайт. URL: https://pb.nalog.ru/?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=kdelu (дата обращения: 17.02.2025).
18. Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде [Электронный ресурс] / Федеральная налоговая служба России: официальный сайт. URL: https://egrul.nalog.ru/index.html?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=kdelu (дата обращения: 17.02.2025).
19. Документы международных организаций [Электронный ресурс] / Международный учебно-методический центр финансового мониторинга: официальный сайт. URL: <https://mumcfm.ru/mediateka/international> (дата обращения: 17.02.2025).
20. Типологические отчеты ФАТФ [Электронный ресурс] / Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ): официальный сайт. URL: <https://eurasiangroup.org/ru/fatf-typology-reports> (дата обращения: 17.02.2025).
21. Отчеты по типологическим исследованиям [Электронный ресурс] / Федеральная служба по финансовому мониторингу: официальный сайт. URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/international-fatf1/6401> (дата обращения: 17.02.2025).
22. Аналитика арбитражных дел [Электронный ресурс] / СКБ Контур: сайт. URL: <https://focus.kontur.ru/site/capabilities/arbitration> (дата обращения: 17.02.2025).
23. Арбитражные дела по ИНН организации: проверить судебные дела контрагента | Поиск по арбитражным делам и мониторинг по отдельным типам судебных разбирательств [Электронный ресурс] / Информационное агентство Интерфакс: сайт. URL: <https://spark-interfax.ru/features/arbitration-proceedings> (дата обращения: 17.02.2025).
24. Проверка контрагентов, поиск и мониторинг судебных дел: арбитражные дела, СОЮ [Электронный ресурс] / Право.ру: сайт. URL: <https://casebook.ru/> (дата обращения: 17.02.2025).
25. Как проверить юрлицо, ИП и физлицо в Контур.Фокусе: инструкция [Электронный ресурс] / СКБ Контур: сайт. URL: https://focus.kontur.ru/site/news/52051-kak_proverit_yurlico_ip_i_fizlico (дата обращения: 17.02.2025).

26. Как проверка арбитражных дел в Фокусе поможет избежать рисков сотрудничества [Электронный ресурс] / СКБ Контур: сайт. URL: https://focus.kontur.ru/site/news/45031-analitika_arbitrazhnyh_del (дата обращения: 17.02.2025).

27. Карточка дела АС [Электронный ресурс] / Право.ру: сайт. URL: <https://help.casebook.ru/?cat=36> (дата обращения: 17.02.2025).

References

1. Voprosy Federal'noj sluzhby po finansovomu monitoringu (vmeste s Polozheniem o Federal'noj sluzhbe po finansovomu monitoringu) [Jelektronnyj resurs]: Ukaz Prezidenta RF ot 13.06.2012 N 808 v red. ot 26.12.2024. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

2. O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniju) dohodov, poluchennyh pre-stupnym putem, i finansirovaniju terrorizma [Jelektronnyj resurs]: Federal'nyj zakon ot 07.08.2001 N 115-FZ v red. ot 28.12.2024. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

3. Ob operativno-rozysknoj dejatel'nosti [Jelektronnyj resurs]: Fede-ral'nyj za-kon ot 12.08.1995 N 144-FZ v red. ot 29.12.2022. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

4. Ob utverzhenii Instrukcii po organizacii informacionnogo vzaimo-dejstvija v sfere protivodejstvija legalizacii (otmyvaniju) denezhnyh sredstv ili inogo imushhestva, poluchennyh prestupnym putem [Jelektronnyj resurs]: Prikaz Genprokuratury Rossii N 511, Rosfinmonitoringa N 244, MVD Rossii N 541, FSB Rossii N 433, FTS Rossii N 1313, SK Rossii N 80 ot 21.08.2018. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

5. Rosfinmonitoring vyjavil novye shemy vyvoda sredstv s uchastiem fiz-lic [Jelektronnyj resurs] / Rossijskaja gazeta: sayt. URL: <https://rg.ru/2024/05/17/rosfinmonitoring-vyjavil-novye-shemy-vyvoda-sredstv-s-uchastiem-fizlic.html> (data obrashhenija: 03.02.2025).

6. Nalog za dohody: v Rossii obnaruzhili novuju shemu obnalichivaniya deneg [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba po finansovomu monitorin-gu : oficial'nyj sayt. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/4996> (da-ta obrashhenija: 03.02.2025).

7. Centrobank vyjavil shemu po otmyvaniju deneg s pomoshh'ju investicion-nyh monet [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba po finansovomu monitoringu : oficial'nyj sayt. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/6306> (data obrashhenija: 03.02.2025).

8. V Rosfinmonitoringe rasskazali o samoj izoshhrennoj sheme moshennikov [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba po finansovomu monitorin-gu: oficial'nyj sayt. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/7329> (da-ta obrashhenija: 03.02.2025).

9. Obzor sudebnyh aktov po protivodejstviju otmyvaniju dohodov, polu-chennyh prestupnym putem [Jelektronnyj resurs] / Agentstvo «FKD kon-salt»: sayt. URL: <https://fkdconsult.ru/obzor-sudebnyh-aktov-po-protivodejstviju-legalizacii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (data obrashhenija: 03.02.2025).

10. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii (GK RF) [Jelektronnyj re-surs]: Federal'nyj zakon ot 30 nojabrja 1994 goda N 51-FZ v red. ot 08.08.2024. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

11. O valjutnom regulirovanii i valjutnom kontrole [Jelektronnyj resurs]: Fed-eral'nyj zakon ot 10.12.2003 N 173-FZ v red. ot 08.08.2024. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

12. Proverit' status nalogoplatel'shhika naloga na professional'nyj dohod [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja nalogovaja sluzhba Rossii: ofici-al'nyj sayt. URL: https://npd.nalog.ru/check-status/?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=kdelu (data obrashhenija: 17.02.2025).

13. Bank dannyh ispolnitel'nyh proizvodstv [Jelektronnyj resurs] / Fede-ral'naja sluzhba sudebnyh pristavov: oficial'nyj sayt. URL: <https://fssp.gov.ru/iss/ip/> (data obrashhenija: 17.02.2025).

14. Reestr rozyska po ispolnitel'nyh proizvodstvam [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba sudebnyh pristavov: oficial'nyj sayt. URL: https://fssp.gov.ru/iss/ip_search (data obrashhenija: 17.02.2025).

15. Edinyj federal'nyj reestr juridicheski znachimyh svedenij o faktah de-jatel'nosti juridicheskikh lic, individual'nyh predprinimatelej i inyh sub#ektov jekonomicheskoy dejatel'nosti [Jelektronnyj resurs]: ofici-al'nyj sayt. URL: <https://fedresurs.ru/> (data obrashhenija: 17.02.2025).

16. Svedenija iz reestra nedobrosovestnyh postavshhikov (podrjadchikov, is-polnitelej) i reestra nedobrosovestnyh podrjadnyh organizacij [Jelek-tronnyj resurs] / Edinaja informacionnaja sistema v sfere zakupok: ofi-cial'nyj sayt. URL: <https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/results.html> (data obrashhe-nija: 17.02.2025).

17. Prozrachnyj biznes [Jelektronnyj resurs] // Federal'naja nalogovaja sluzhba Rossii: oficial'nyj sayt. URL: https://pb.nalog.ru/?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=kdelu (data obrashhenija: 17.02.2025).

18. Predostavlenie svedenij iz EGRJuL/EGRIP v jelektronnom vide [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja nalogovaja sluzhba Rossii: oficial'nyj sajt. URL: https://egrul.nalog.ru/index.html?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=kdelu (data obrashhenija: 17.02.2025).
19. Dokumenty mezhdunarodnyh organizacij [Jelektronnyj resurs] / Mezhdunarodnyj uchebno-metodicheskij centr finansovogo monitoringa: oficial'nyj sajt. URL: <https://mumcfm.ru/mediateka/international> (data obrashhenija: 17.02.2025).
20. Tipologicheskie otchety FATF [Jelektronnyj resurs] / Evrazijskaja grupa po protivodejstvu legalizacii prestupnyh dohodov i finansirovaniju terrorizma (EAG) : oficial'nyj sajt. URL: <https://eurasiangroup.org/ru/fatf-typology-reports> (data obrashhenija: 17.02.2025).
21. Otchety po tipologicheskim issledovanijam [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba po finansovomu monitoringu: oficial'nyj sajt. URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/international-fatf1/6401> (data obrashhenija: 17.02.2025).
22. Analitika arbitraznyh del [Jelektronnyj resurs] / SKB Kontur : sajt. URL: <https://focus.kontur.ru/site/capabilities/arbitration> (data obrashhenija: 17.02.2025).
23. Arbitraznye dela po INN organizacii: proverit' sudebnye dela kontragenta | Poisk po arbitraznym delam i monitoring po otdel'nym tipam sudebnyh razbiratel'stv [Jelektronnyj resurs] / Informacionnoe agentstvo Interfaks: sajt. URL: <https://spark-interfax.ru/features/arbitration-proceedings> (data obrashhenija: 17.02.2025).
24. Proverka kontragentov, poisk i monitoring sudebnyh del: arbitraznye dela, SOJu [Jelektronnyj resurs] / Pravo.ru: sajt. URL: <https://casebook.ru/> (data obrashhenija: 17.02.2025).
25. Kak proverit' jurlico, IP i fizlico v Kontur.Fokuse: instrukcija [Jelektronnyj resurs] / SKB Kontur: sajt. URL: https://focus.kontur.ru/site/news/52051-kak_proverit_yurlico_ip_i_fizlico (data obrashhenija: 17.02.2025).
26. Kak proverka arbitraznyh del v Fokuse pomozhet izbezhat' riskov sotrudnichestva [Jelektronnyj resurs] / SKB Kontur: sajt. URL: https://focus.kontur.ru/site/news/45031-analitika_arbitraznyh_del (data obrashhenija: 17.02.2025).
27. Kartochka dela AS [Jelektronnyj resurs] / Pravo.ru: sajt. URL: <https://help.casebook.ru/?cat=36> (data obrashhenija: 17.02.2025).

АНДРЕЕВ Александр Михайлович, аспирант, ассистент Учебно-научного центра «Информационная безопасность» федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина». 620002, г. Екатеринбург, ул. Мира, 32. E-mail: a.m.andreev@urfu.ru

ПОРШНЕВ Сергей Владимирович, доктор технических наук, профессор Учебно-научного центра «Информационная безопасность» федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина». 620002, г. Екатеринбург, ул. Мира, 32. E-mail: s.v.porshnev@urfu.ru

ANDREEV Alexander Mikhailovich, postgraduate student, assistant of the Educational and Scientific Center «Information Security» of the Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin». 620002, Yekaterinburg, st. Mira, 32. E-mail: a.m.andreev@urfu.ru

PORSHNEV Sergey Vladimirovich, Doctor of Technical Sciences, Professor of the Educational and Scientific Center «Information Security» of the Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin». 620002, Yekaterinburg, st. Mira, 32. E-mail: s.v.porshnev@urfu.ru