

<https://doi.org/10.5281/zenodo.3763989>  
УДК 336.025

## **Стаканова Н.С., Татаровская Т.Е.**

*Стаканова Наталья Сергеевна*, Самарский государственный экономический университет, 443090, Россия, г. Самара, ул. Советской Армии, 141. E-mail: stakanova98@mail.ru.

*Татаровская Татьяна Евгеньевна*, кандидат экономических наук, доцент, Самарский государственный экономический университет, 443090, Россия, г. Самара, ул. Советской Армии, 141. E-mail: tatarovskaya.tatyana@gmail.com.

## **Концептуальные основы проведения финансовых расследований**

**Аннотация.** Статья посвящена анализу исследований зарубежных и отечественных ученых, в которых освещается теория финансовых расследований, в частности определяется термин «финансовые расследования» и приводятся сферы, в которых могут быть совершены финансовые правонарушения. В статье раскрыта система международного и отечественного законодательства в сфере регулирования процедуры финансовых расследований. На основе теоретических данных сформировано определение механизма финансовых расследований, выявлены различия в существующей российской и зарубежной теории, а также возможные направления дальнейшего развития.

**Ключевые слова:** финансовые расследования, механизм финансовых расследований, анализ данных, система данных, правонарушения в финансовой сфере, финансовые преступления.

## **Stakanova N.S., Tatarovskaya T.E.**

*Stakanova Nataliya Sergeevna*, Samara State University of Economics, 443090, Russia, Sovetskoi Armii st., 141. E-mail: stakanova98@mail.ru.

*Tatarovskaya Tatyana Evgenyevna*, Candidate of Economical Sciences, Associate Professor, Samara State University of Economics, 443090, Russia, Sovetskoi Armii st., 141. E-mail: tatarovskaya.tatyana@gmail.com.

## **Conceptual framework for conducting financial investigations**

**Abstract.** The research of foreign and domestic scientists, which highlights the theory of financial investigations, in particular, defines the term «financial investigations» and provides areas in which financial offenses can be committed are analyzed in the article. The system of international and domestic legislation in the field of regulating the procedure of financial investigations is revealed. Based on theoretical data the definition of the financial investigations mechanism was formed; differences in the existing Russian and foreign theory were identified, as well as possible directions for further development.

**Key words:** financial investigations, financial investigation mechanism, data analysis, data system, financial offences, financial crimes.

**М**еждународная Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) в октябре 2019 года в четвертый раз посетила Российскую Федерацию с целью

оценки качества проведения финансового мониторинга в стране [10]. Успехи России в борьбе с отмыванием доходов и терроризмом были высоко оценены, однако, в ходе переговоров акцентирова-

лось внимание на финансовых расследованиях и необходимости повышения их эффективности. В связи с этим представляется актуальным рассмотрение все аспектов финансовых расследований с опорой на сложившуюся на данный момент в России и за рубежом теоретическую и практическую базу знаний о данном процессе. Целью данной статьи является исследование особенностей подходов зарубежных и отечественных ученых к проведению финансовых расследований. Предметом исследования являются различия в концепциях финансовых расследований.

Стоит отметить, что современная теория экономической безопасности насчитывает немало трудов, посвященных финансовым расследованиям и, соответственно, различные подходы к определению понятия «финансовое расследование», причем как в российской, так и в зарубежной практике. Так как в отечественную науку тематика финансовых расследований пришла непосредственно из западной теории экономической безопасности, обратимся, прежде всего, к зарубежным определениям понятия «финансовые расследования».

Изначально наибольшую популярность финансовые расследования приобрели в США. Министерство финансов Соединенных штатов насчитывает более 5 обособленных служб, занимающихся финансовыми расследованиями. При этом финансовые расследования определяются им скорее в качестве специализированного анализа документов, содержащих финансовые данные с целью выявления и фиксации движения денежных средств, которые непосредственно связаны с процессом финансовой преступности. [5].

Сообщество частных следователей США также определяет финансовые расследования как анализ источника поступления денежных средств, как они движутся и на что затем расходуются, а целью финансовых расследований считает выявление финансовой составляющей «грязных» денег [1].

Джорджем Маннингом, экономистом, теоретиком в области экономической

безопасности, был создан труд «Финансовые расследования и судебный учет», в котором он делает акцент на том, что эффективными могут быть лишь финансовые расследования как междисциплинарная концепция, включающая и учет, и финансовый анализ, и правовые аспекты [2, с. 251].

Стоит отметить, что зарубежная научная экономическая литература ставит в один ряд понятие «экономическое расследование» и «форензик». Так, Эноф А.О., Омэгбон П. определяют форензик (финансовое расследование) в качестве деятельности, которая обобщает и сочетает в себе учет, «следовательский» аудит, криминалистические и финансовые инструменты с целью выявить и предотвратить мошенничества [4].

ФАТФ в «Руководстве», применяемом и в Российской Федерации, как в стране, входящей в Соглашение, определяет финансовые расследования в качестве исследования финансовых аспектов преступной деятельности с целью выявления и документирования движения денежных средств в процессе преступной деятельности [8].

Таким образом, западная зарубежная теория экономической безопасности неразрывно связывает финансовые расследования с анализом движения денежных средств [9, с. 128]. Но каковы же самостоятельные определения отечественными учеными финансовых расследований? На этот вопрос может быть получен ответ при обращении к исследованиям А.Р. Горюнова, А.В. Дедкова, В.С. Ефимова, С.В. Ефимова, Е.А. Кондратьевой, А.Е. Корыстина, М.С. Нестерова, Н.А. Пименова, Е.В. Тихоновой. Так или иначе российские ученые определение понятия «финансовое расследование» условно делят на две части: «финансы» и «расследование». Определения российских ученых приведены в таблице 1, где курсивом выделена «финансовая» составляющая определения, а полужирным шрифтом – «расследовательская» (табл. 1) [7].

Таблица 1. Система определений понятия «финансовое расследование» отечественными учеными

Автор	Определение
Пименов Н.А.	Сбор, фиксирование, разностороннее изучение и рассмотрение значимых фактов произошедшего правонарушения, которое связано с финансовыми ресурсами в части их формирования, распределение и перераспределения, а также использования субъектами экономической деятельности
Кондратьев Е.А., Горюнов А.Р.	Сбор и разностороннее изучение фактов совершения нарушений в области денежных отношений, которые возникают, когда распределяется и перераспределяется валовой общественный при распределении и перераспределении валового общественного продукта, национального богатства именно в процессе движения денежных средств.
В.С. Ефимов, С.В. Ефимов, М.С. Нестеров	Включающая расследование экономических преступлений, внутренний аудит и государственный контроль деятельность.

Российская наука определяет «финансовые расследования» в качестве перечня расследовательских действий, применяемых к экономической сфере.

И зарубежные, и отечественные ученые определяют финансовые расследования в качестве инструмента, позволяющего проанализировать нарушения, связанные с движением денежных средств.

Из перечня определений термина «финансовые расследования» можно выделить также и термин «механизм финансового расследования». Стоит отметить, что однозначного указания на данный термин в научной литературе нет. Ефимовым В.С. и Бродуновым А.Н. в 2015 году была опубликована работа «Механизмы финансовых расследований в отечественной практике», однако, в контексте статьи приводятся лишь многочисленные определения термина «финансовые расследования», а также теория того, что связывают отечественные ученые с финансовыми расследованиями [3]. Сам термин «механизм финансового расследования» в статье не употребляется ни разу. Стоит отметить, что прочие статьи, в которых представлено исследование механизма финансовых расследований, также не дают именно определение термина, однако, рассматривают перечень этапов бизнес-разведки, методов и спосо-

бов сбора данных о правонарушении, а также аналитический инструментарий, которые в совокупности и представляют собой механизм финансовых расследований. Стоит отметить, что понятие «механизм» также имеет несколько определений:

- 1) система правил, законов и т.п., позволяющая правильно функционировать чему-либо;
- 2) метод, способ того, как что-либо делается;
- 3) совокупность состояний, процессов, составляющих какое-либо явление [6].

Первое и третье определения схожи и могут быть применимы для определения термина «механизм финансового расследования» в широком смысле, второе же определение позволяет дать «узкое» определение.

Таким образом, механизм финансового расследования – это:

- 1) методы, способы осуществления финансового расследования (в узком смысле);
- 2) совокупность (система) процессов, правил, методов и инструментов финансового расследования.

Сам термин «финансовое расследование» был определен выше, соответственно, объединив определение ФАТФ и

«широкое» определение механизма, получим, что механизм финансового расследования – это совокупность процессов, правил, методика и инструментарий исследования финансовых аспектов преступной деятельности с целью выявления и документирования движения денежных средств в процессе преступной деятельности.

Методика и инструментарий расследований можно сложить из указанного выше в определениях «финансовых расследований» различными авторами, то есть именно механизм финансовых расследований может включать следующие процессы:

- 1) сбор информации (в т.ч. из открытых источников, доступных документов, баз данных);
- 2) оценка значимости информации и ее систематизация;
- 3) анализ информации.

Необходимо отметить, что анализ информации предполагает использование

знаний в области бухгалтерского (финансового, налогового, управленческого) учета, анализа финансово-хозяйственной деятельности, банковского дела и прочих прикладных экономических дисциплин.

Но остается вопрос: какая деятельность является преступной с позиции процесса финансового расследования? Какие преступления или же правонарушения требуют проведения финансового расследования?

Как было отмечено выше, западная наука относит к финансовой сфере больше видов правонарушений, в связи с чем обратимся к перечню, приведенному Джорджем Маннингом в исследовании «Финансовые расследования и судебный учет» [7]. Автор выделяет финансовые преступления, подразделяя их на две большие группы: микроэкономические (совершаемые индивидуумом или в рамках отдельного бизнеса, компании) и макроэкономические, что представлено в таблице 2.

Таблица 2. Перечень преступлений в финансовой сфере

Микроэкономические финансовые преступления		Макроэкономические финансовые преступления			
1.	Поджог	1.	Организованная преступность		
2.	Мошенничество при банкротстве	1.	1.	Местные предприятия	
3.	Подделка и uttering	1.	1.	1.	Строительство
4.	Воровство	1.	1.	2.	Вывоз отходов
5.	Кража личных данных	1.	1.	3.	Продажа и ремонт автомобилей
6.	«Кредитная акция» (микрозаймы, возвращение процентов по крайне высокой ставке)	1.	1.	4.	Мошенничество, связанное с движением наличности
7.	Мошенничество с кредитными картами	2.	Данные и статистика		
8.	Мошенничество с онлайн-заказами	2.	1.	Национальная	
9.	Мошенничество в медицинской сфере	2.	2.	Государственная	
10.	«Ремонтное» мошенничество (взимание платы за невыполненные услуги)	2.	3.	Международная статистика	
11.	Растрата	3.	Международные		
12.	Фондовые манипуляции	3.	1.	Наркотогровля в государственных масштабах	
13.	Мошенничество				
14.	Наркотики				

Рассматривая предложенную Джорджем Маннингом классификацию, можно сказать, что почти любое движение денежных средств может быть так или иначе связано с финансовым преступлением или же стать им на следующем шаге цикла движения данных денежных средств, причем субъектом мошенничества может быть как физическое лицо, так и бизнес, или даже государственная структура, то есть преступными деяниями, требующими финансового расследования, являются почти любые правонарушения с участием движения в них финансовых ресурсов.

Следовательно, процесс финансовых расследований как в международной, так и в отечественной практике неразрывно связан с криминалистикой и финансовым правом в принципе. Так, зарубежное законодательство, которое формализует процесс финансового расследования, включает:

1) Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности.

2) Конвенцию против транснациональной организованной преступности (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН 55/25 от 15 ноября 2000 г.).

3) Конвенцию ООН против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г.).

4) Конвенцию об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности ETS N 141 (Страсбург, 8 ноября 1990 г.).

5) Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма, принятую в мае 2005 г. в Варшаве (Варшавская конвенция).

6) Финансовую политику ОЭСР.

7) Финансовые меры борьбы с отмыванием денег ФАТФ (Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям от июня 2012 г.).

Отечественное законодательство на данный момент базируется на зарубежном. Нельзя не отметить значимость и руководства ФАТФ, упомянутого выше,

однако, различные финансовые преступления и их расследование входят в контекст целого ряда законодательных актов Российской Федерации, в том числе в Гражданский, Налоговый, Таможенный и Уголовный Кодексы Российской Федерации, Кодекс об административных правонарушениях и пр. Также в основу регулирования финансовых преступлений и финансовых расследований в России входят:

1) Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ;

2) Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ;

3) Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ;

4) Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем";

5) Приказ ФАС России от 08.08.2019 N 1073/19 "Об утверждении методических рекомендаций" (вместе с "Методическими рекомендациями об организации взаимодействия ФАС России с заинтересованными правоохранительными органами по выявлению, раскрытию и расследованию преступлений, связанных с ограничением конкуренции (статья 178 Уголовного кодекса Российской Федерации)");

6) Методические рекомендации по порядку назначения и производства судебных экспертиз в рамках доследственных проверок и расследования преступлений, подследственных Федеральной службе судебных приставов, утв. ФССП России 15.09.2014 N 0004/22;

7) Информационное письмо Банка России от 14.08.2018 N ИН-014-12/54 "О национальной оценке рисков ОД/ФТ" (вместе с "Публичным отчетом. Нацио-

нальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017 - 2018", "Национальной оценкой рисков финансирования терроризма. Публичный отчет 2017 - 2018") и пр.

Законодательство, регулирующее финансовые расследования, включает множество как международных, так и внутренних нормативно-правовых актов, так как все законодательство так или иначе регулирующее финансовую сферу (это и налоговое, и гражданское, и административное, и уголовное, и таможенное, и прочее законодательство), можно отнести к регулирующему финансовые расследования.

В результате исследования существующей базы исследований о финансовых расследованиях, их механизме, сферах, которые в их процессе рассматриваются, законодательстве, которым они регулируются, можно сделать вывод, что финансовые расследования представляют собой процесс изучения финансовых аспектов преступной деятельности, имеющих целью выявление и документирование фактов движения денежных средств, приведших в результате к совершению расследуемого преступления, имеющий определенный механизм, включающий сбор, систематизацию и дальнейший анализ данных о финансовом правонарушении или правонарушении, связанном с денежным обращением. Стоит отметить, что на данный момент существующая отечественная теория финансовых расследований «отстает» от зарубежной в отношении взгляда на деятельность, требующую финансовых расследований. За-

падные исследователи уделяют внимание тому, что любое правонарушение, связанное с движением денежных средств / финансовых ресурсов, является объектом финансового расследования. Механизм расследований как в зарубежной, так и в отечественной практике, в итоге приводит к анализу информации о правонарушении, однако зарубежные исследования выделяют в информации моральные и эмоциональные данные о субъекте правонарушения. Обращаясь к законодательству, регулирующему финансовые расследования, нельзя не определить именно рекомендации (не имеют обязательного характера) ФАТФ, применяемые как в России, так и за рубежом. Однако стоит отметить, что в связи с тесной взаимосвязью финансовых расследований почти с любой сферой жизни, включающей движение денежных средств/финансовых ресурсов, существует целый перечень международных и внутренних законодательных актов, на которые так или иначе стоит обращать внимание при проведении финансового расследования.

Таким образом, в современных условиях финансовые расследования в международной и отечественной практике не имеют единого формализованного определения, а также определения механизма проведения в связи с широтой сферы, в которой может произойти финансовое правонарушение, однако, существует тенденция к систематизации и расширению непосредственно механизма финансовых расследований, позволяющего увеличить эффективность проведения расследований.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Financial investigation. URL: <https://www.pinow.com/investigations/financial-investigations>
2. Manning George A. Financial investigation and forensic accounting / Boca Raton [etc.] : CRC press, Cop. 1999. XIII, 474 с.
3. Ефимов В.С., Бродунов А.Н. Механизмы финансовых расследований в отечественной практике // ТДР. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-finansovyh-rassledovaniy-v-otechestvennoy-praktike>

4. Калинина И.Н., Мезина С.А., Воротникова А.М. Форензик как вид экспертно-аналитической деятельности // ЕГИ. 2020. №1 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/forenzik-kak-vid-ekspertno-analiticheskoy-deyatelnosti>
5. Лебедев И.А., Ефимов С.В. Финансовые расследования: российская практика и зарубежный опыт // Аудиторские ведомости. 2018. №10. URL: <https://www.lawmix.ru/bux/40915>
6. Определение термина «механизм». Режим доступа URL: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/dmitriev/2312/механизм>
7. Пименов Н.А. Финансовые расследования: основные подходы // Финансы: Теория и Практика. 2017. №1. Режим доступа URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rassledovaniya-osnovnye-podhody>
8. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы. Июнь 2012г. Режим доступа URL: [http://portal.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin\\_rassledovaniya.pdf](http://portal.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf)
9. Татаровская Т.Е., Татаровский Ю.А. Финансовая устойчивость и деловая активность в анализе экономической безопасности предприятия // Российский экономический интернет-журнал. 2019. № 4. С. 128.
10. ФАТФ посоветовала России усилить борьбу с зарубежными «прачечными». URL: <https://www.rbc.ru/finances/18/10/2019/5da9da549a7947b3d9d4c791>

## REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Financial investigation. URL: <https://www.pinow.com/investigations/financial-investigations>
2. Manning George A. Financial investigation and forensic accounting / Boca Raton [etc.] : CRC press, Cop. 1999. XIII, 474 s.
3. Efimov V.S., Brodunov A.N. Mehanizmy finansovyh rassledovaniy v otechestvennoj praktike // TDR. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-finansovyh-rassledovaniy-v-otchestvennoj-praktike>
4. Kalinina I.N., Mezina S.A., Vorotnikova A.M. Forenzik kak vid jekspertno-analiticheskoy dejatel'nosti // EGI. 2020. №1 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/forenzik-kak-vid-ekspertno-analiticheskoy-deyatelnosti>
5. Lebedev I.A., Efimov S.V. Finansovye rassledovaniya: rossijskaja praktika i zarubezhnyy opyt // Auditorskie vedomosti. 2018. №10. URL: <https://www.lawmix.ru/bux/40915>
6. Opredelenie termina «mehanizm». Rezhim dostupa URL: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/dmitriev/2312/mehanizm>
7. Pimenov N.A. Finansovye rassledovaniya: osnovnye podhody // Finansy: Teorija i Praktika. 2017. №1. Rezhim dostupa URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rassledovaniya-osnovnye-podhody>
8. Rukovodstvo FATF po finansovym rassledovaniyam: operativnye voprosy. Ijun' 2012g. Rezhim dostupa URL: [http://portal.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin\\_rassledovaniya.pdf](http://portal.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf)
9. Tatarovskaja T.E., Tatarovskij Ju.A. Finansovaja ustojchivost' i delovaja aktivnost' v analize jekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatija // Rossijskij jekonomicheskij internet-zhurnal. 2019. № 4. S. 128.
10. FATF posovetovala Rossii usilit' bor'bu s zarubezhnymi «prachechnymi». URL: <https://www.rbc.ru/finances/18/10/2019/5da9da549a7947b3d9d4c791>

Поступила в редакцию 13.04.2020.  
Принята к публикации 16.04.2020.

*Для цитирования:*

Стаканова Н.С., Татаровская Т.Е. Концептуальные основы проведения финансовых расследований // Гуманитарный научный вестник. 2020. №3. С. 110-116. URL: <http://naukavestnik.ru/doc/2020/03/StakanovaTatarovskaya.pdf>