



Костюк М. Ф., Христенко А. А.

СОЦИАЛЬНАЯ ОБУСЛОВЛЕННОСТЬ И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

Kostyuk M. F., Khristenko A. A.

SOCIAL CONDITIONALITY AND PRIORITY AREAS OF FINANCIAL INVESTIGATIONS

Анализируются экономические отношения, их содержание, вызовы, угрозы, противоречия и роль финансовых расследований в их урегулировании. Исследуется социальная обусловленность и содержательная часть финансовых расследований, приоритетные направления деятельности и функции.

Ключевые слова: активы, безопасность, доказательство, мошенничество, метод, методика, капитал, конфликт, преступность, прием, противодействие, риск, расследование, финансы, функция.

The author analyzes economic relations, their content, challenges, threats, contradictions and the role of financial investigations in their settlement. The social conditionality and the substantive part of financial investigations, priority areas of activity and functions are investigated.

Keywords: assets, security, evidence, fraud, method, methodology, capital, conflict, crime, admission, counteraction, risk, investigation, finance, function.

Экономические отношения, содержанием которых являются отношения, складывающиеся между людьми при производстве, распределении, обмене и потреблении материальных благ, приобретают все более разнообразные формы, постоянно совершенствуются и развиваются. Появляются новые способы расчетов, увеличиваются активы и движение капитала, расширяется инфраструктура, унифицируется финансовая отчетность, происходят другие процессы, большинство из которых имеет возможность оказывать двустороннее воздействие на экономические отношения, в т.ч. создающие угрозу экономической безопасности. Наряду с этим актуализируется развитие негосударственных инструментов воздействия на эти процессы.

Стратегия экономической безопасности РФ на период до 2030 года направлена на обеспечение противодействия вызовам и угрозам экономической безопасности, предотвращение кризисных явлений в финансовой сфере. В числе ее основных

угроз называется усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе [1]. Следует, также, учитывать тенденции современной преступности, где преобладает рост преступлений против собственности, в т.ч. совершенных путем обмана или злоупотребления доверием [2]. При этом решающую роль играют отношения собственности, складывающиеся на стадии производства. Они, как правило, основаны на взаимной выгоде, добровольном волеизъявлении и равноправии субъектов. Это проявляется, прежде всего, при заключении и исполнении договоров. Ущемление каких-либо прав или интересов сторон негативно сказывается на деловом партнерстве и сотрудничестве, является предпосылкой возникновения конфликтных ситуаций.

Происходящие в экономической сфере процессы имеют разное содержание и различную направленность, оказывают существенное влияние на все сферы жизни общества, его социальную стабиль-





ность. Ситуация усугубляется, если в этой сфере деятельности преобладают эгоизм и корыстная мотивация преступного поведения, использование профессиональных навыков, знаний, опыта экономической деятельности для маскировки своего противоправного поведения под легальные сделки и т.п. Это ведет к недобросовестной конкуренции, совершению правонарушений. Принятию в таких условиях правильных управленческих решений, направленных на сохранение и развитию бизнеса, предотвращение моральных и материальных издержек, способствует наличие объективной информации о субъектах экономических отношений, их деловой репутации, финансовом состоянии благополучии, качестве предоставляемых услуг и т.п.

Минимизации рисков в сфере экономических отношений способствуют финансовые расследования, спрос на которые будет возрастать, а круг расследуемых вопросов расширяться по мере роста злоупотреблений в экономической деятельности, изощренности способов и схем мошеннических действий и иных противоправных деяний.

Финансовые расследования рассматриваются нами как понятие публично-правовое, содержанием которого является исследование финансовых аспектов противоправного функционирования хозяйствующего субъекта, выражающееся в анализе и сборе информации о финансово-хозяйственной деятельности, касающейся спорных ситуаций в финансовых, правовых и иных отношениях, связанных с риском и принятием управленческих решений, выявлением и предупреждением противоправных действий [3, С. 89].

Это самостоятельная сфера научной и практической деятельности, где используются экономические знания противодействия преступности с финансовой составляющей. Свою результативность в этой сфере проявили финансово-аналитические и иные экспертизы, способствующие установлению обстоятельств, имеющих значение для расследования финансовых правонарушений путем применения результатов науки и техники. Действенными являются рекомендации по осуществлению взаимодействия структурных подразделений МВД РФ с банковским сектором по выявлению, документированию и расследованию финансовых правонарушений и др.

Содержательная часть финансовых расследований проявляется в реализации характерных им функций. К числу приоритетных для финансовых расследований относится, прежде всего, исследователь-

ская функция, с присущими ей способами и приемами, направленными на получение знаний изучаемого экономического процесса. Затем следует организационно-управленческая функция, ориентированная на выявление и устранение противоправных деяний в исследуемой сфере. Это сложный мотивированный процесс организации, планирования и контроля для достижения поставленных целей.

Эффективное проведение финансовых расследований невозможно без разработки научно обоснованных методик и их апробации на практике с использованием различных приемов. Метод рассматривается, во-первых, как способ теоретического исследования или практического осуществления. Во-вторых, как способ действовать, поступать каким-нибудь образом, прием [4, С. 353]. При этом методика воспринимается как наука о методах преподавания и как совокупность методов обучения чего-нибудь, практического выполнения чего-нибудь [4, С. 353]. Метод финансовых расследований отличается сочетанием целенаправленных действий по выявлению финансовых правонарушений, являющихся основанием его проведения.

Совокупность тактических и организационных приемов, отличающихся системным подходом применения юридических и экономических знаний, характеризуют методику финансовых расследований. Этот процесс характеризуется комплексным, планомерным подходом всестороннего и полного изучения обстоятельств совершенного правонарушения, выявлением рисков финансово-хозяйственной деятельности и иных негативных явлений.

Методика расследования конкретных видов финансовых правонарушений базируется на общей (базовой) методике с присущей ей целью (конечный результат), предметом (основание) и субъектом. В ней содержатся рекомендации по расследованию конкретных видов финансовых правонарушений. Механизм совершения финансовых правонарушений отличается своей индивидуальностью, но имеет общие, присущие им свойства. Это касается мотивации, способа и обстановки совершения правонарушений, данных о личности правонарушителя и т.п.

В процессе выборочного исследования деятельности консалтинговых компаний города Москвы, оказывающих услуги в проведении финансовых расследований, выявлен приоритет запросов обратившихся за помощью лиц. Это, во-первых, новые совладельцы компании с целью проверки деятельности прошлого менеджмента (действовали ли они в рамках правового

поля, злоупотребление должностными полномочиями, на предмет аффилированности с контрагентами компании). Во-вторых, действующий менеджмент для проверки благонадёжности своих контрагентов, для выяснений обстоятельств возникновения конфликтов (дебиторской задолженности, оценки платежеспособности контрагента, вероятность возмещения ущерба и привлечение к ответственности в других юрисдикциях). В - третьих, государственные органы и компании с государственным участием с целью проверки и контроля целевого расходования бюджетных средств в рамках финансирования деятельности компаний, проектов и т.д.

Определены приоритетные направления финансовых расследований. К их числу относится расследование мошенничества. Содержательная часть этой деятельности состоит в следующем:

- выявление подозрительных операций, направленных на вывод активов. Под активами понимается совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих предприятию, фирме, компании [5, С. 18]. Наряду с этим используется понятие «капитал». В широком смысле капитал рассматривается как сумма благ в виде материальных, интеллектуальных и финансовых средств, используемых в качестве ресурса в целях производства большего количества благ. [6, С. 335] На уровне хозяйствующего субъекта капитал рассматривается как общая стоимость инвестированных в формирование активов средств в денежной, материальной и нематериальной форме [7, С. 120].

Вывоз капитала осуществляется в предпринимательской форме (прямые и портфельные инвестиции) и в форме ссудного капитала (наличная валюта, банковские депозиты, кредиты и займы) [8, С. 272];

- анализ целевого расходования денежных средств, привлекаемых объектами расследования;
- расследование незаконного присвоения активов и коммерческого подкупа;
- расследование легализации доходов, полученных преступным путем и мошенничества с финансовой отчетностью;
- анализ благонадёжности контрагентов, выявление конфликта интересов и анализ бизнес профилей физических и юридических лиц;
- анализ целевого использования денежных средств, выявление признаков преднамеренного банкротства;
- оценка экономической эффективности и обоснованности отдельных, и соответствия их условий рыночным;
- проверка реальности сделок и фак-

тического исполнения заключенных договоров и пр.

Самостоятельным направлением финансовых расследований является содействие в конфликтных ситуациях в рамках исполнения договора. Сюда входит:

- помощь в определении суммы экономического ущерба и задолженности с учетом штрафных санкций согласно договору;
- сбор доказательной базы, необходимой для эффективного разрешения сложных коммерческих споров;
- консультирование в отношении финансовых аспектов договоров и сделок;
- подготовка независимого экспертного мнения/отчета для последующего представления в суд в качестве доказательства неправомерных действий менеджмента/сотрудников или иных ответственных лиц. Материалы, подготовленные по результатам проведенного исследования, используются в судах и в ходе переговоров в рамках досудебного урегулирования, а также, при необходимости, направляются в правоохранительные органы.

Весьма востребованной является корпоративная разведка. Теоретическую ее основу представляет общее понятие «разведка», определяемое как «обследование чего-нибудь со специальной целью» [9, С. 642]. Видовым понятием является «аналитическая разведка», которая отражает деятельность, связанную с исследованием систем, объектов, процессов, событий, мероприятий на основе уже имеющейся информации [10, С. 29].

Корпоративная разведка включает, прежде всего, следующие виды деятельности:

- проведение комплексной проверки на репутационные, санкционные и иные риски контрагентов, сотрудников и кандидатов при трудоустройстве, а также объектов инвестиций и объектов слияния и поглощения;
- поиск активов в России и за рубежом;
- содействие при проведении корпоративных расследований или участии в судебных и внесудебных разбирательствах и др.

Результативность деятельности по декриминализации экономических отношений зависят от решения приоритетных задач противодействия криминальному угрозам, совершенствования механизма обеспечения экономической и финансовой безопасности, взаимодействия государственных органов, общественных организаций, консалтинговых компаний, иных субъектов этой сфере.





Литература

1. Собрание законодательства РФ, 15.05.2017, N 20, ст. 2902.
2. Главное управление правовой статистики и информационных технологий. Состояние преступности за январь-декабрь 2019 года / https://genproc.gov.ru/upload/iblock/034/sbornik_12_2019.pdf
3. Костюк М.Ф. Роль финансовых расследований в профилактике финансовой преступности // Евразийская адвокатура. – № 1 (44) 2020.
4. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений. – 4-е изд., доп. – М.: Азбуковник, 1997.
5. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2017.
6. Экономика: учебник / Под ред. д-ра экон. наук проф. А. С. Булатова. 5-е изд., стереотипн. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012.
7. Морозко Н.И., Диденко И.Ю. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2014.
8. Финансовая безопасность. Финансовые расследования : учебное пособие / под ред. А. Г. Хабибулина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Московского университета, 2020.
9. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений /Российская академия наук, Институт русского языка им. В. В. Виноградова. – 4-е изд., дополненное. – М.: Азбуковник, 1997.
10. Финансовая разведка: учебное пособие. – М.: Издательство Московского университета, 2014.

References

- 1.Sobraniye zakonodatel'stva RF, 15.05.2017, N 20, st. 2902.
- 2.Glavnoye upravleniye pravovoy statistiki i informatsionnykh tekhnologiy. Sostoyaniye prestupnosti za yanvar'-dekabr' 2019 goda / https://genproc.gov.ru/upload/iblock/034/sbornik_12_2019.pdf
3. Kostyuk M.F. Rol' finansovykh rassledovaniy v profilaktike finansovoy prestupnosti // Yevraziyskaya advokatura. – № 1 (44) 2020.
4. Ozhegov S. I., Shvedova N. YU. Tolkovyy slovar' russkogo yazyka: 80 000 slov i frazeologicheskikh vyrazheniy. – 4-ye izd., dop. – M.: Azbukovnik, 1997.
5. Rayzberg B.A., Lozovskiy L.SH., Starodubtseva Ye.B. Sovremennyy ekonomicheskii slovar'. 6-ye izd., pererab. i dop. M.: Infra-M, 2017.
6. Ekonomika: uchebnik / Pod red. d-ra ekon. nauk prof. A. S. Bulatova. 5-e izd., stereotipn. M.: Magistr: INFRA-M, 2012.
7. Morozko N.I., Didenko I.YU. Finansovyy menedzhment: uchebnoye posobiye. M.: INFRA-M, 2014.
8. Finansovaya bezopasnost'. Finansovyye rassledovaniya : uchebnoye posobiye / pod red. A. G. Khabibulina. — 2-ye izd., pererab. i dop. — Moskva : Izdatel'stvo Moskovskogo universiteta, 2020.
9. Tolkovyy slovar' russkogo yazyka: 80 000 slov i frazeologicheskikh vyrazheniy / Rossiyskaya akademiya nauk, Institut russkogo yazyka im. V. V. Vinogradova. – 4-ye izd., dopolnennoye. – M.: Azbukovnik, 1997.
10. Finansovaya razvedka: uchebnoye posobiye. – M.: Izdatel'stvo Moskovskogo universiteta, 2014.

КОСТЮК Михаил Фёдорович, профессор кафедры экономических и финансовых расследований Высшей школы государственного аудита (факультета) МГУ имени М.В. Ломоносова, доктор юридических наук, профессор. 119992, г. Москва, ул. Воробьевы горы, МГУ. E-mail: kost-mf@yandex.ru

ХРИСТЕНКО Ангелина Андреевна, старший эксперт отдела расследования мошенничества и содействия в спорных ситуациях – Forensics&Integrativeservices. 115035, Москва, Садовническая набережная, дом 77, строение 1. E-mail: Angelina.Khristenko@ru.ey.com

KOSTYUK Mikhail, Professor, Department of Economic and Financial Investigations, Higher School of State Audit (Faculty), Moscow State University Lomonosova, Doctor of Law, Professor. 119992, Moscow, st. Sparrow Hills, Moscow State University. E-mail: kost-mf@yandex.ru

KHRISTENKO Angelina, senior expert of the department for investigation of fraud and assistance in disputed situations - Forensics & Integrative services. 115035, Moscow, Sadovnicheskaya embankment, house 77, building 1. E-mail: Angelina.Khristenko@ru.ey.com