

15. Об охране атмосферного воздуха: Федеральный закон от 04.05.1999 № 96-ФЗ : редакция от 13.06.2023 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2025)

16. Энциклопедия уголовного права. Т. 23. Экологические преступления. – Издание профессора Малинина. СПб ГКА. СПб., 2013. - 560 с.

УДК 343.1 + 343.98

О СОДЕРЖАНИИ ПОНЯТИЯ «ФИНАНСОВОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ»

Л. П. Климович, Н. Г. Логинова
Сибирский федеральный университет

Термин «финансовое расследование» сегодня активно обсуждается в научном сообществе. С позиции деятельностного подхода используется как в правоприменительной практике, в контрольно-надзорной деятельности государственных органов, так и субъектами бизнеса. Данный термин широко распространен в лексиконе отечественного и зарубежного правоприменителей, в том числе международных организаций, созданных с целью противодействия «отмыванию» преступных доходов и финансирования терроризма. Вместе с тем, в отечественном законодательстве не разработаны как само понятие, так и его виды, порядок, субъекты проведения и пр. В теории существует несколько подходов, но наиболее распространен упрощённый, узкий, вследствие чего финансовое расследование понимают как деятельность по расследованию преступлений или административных правонарушений в финансовой сфере. Следует заметить, что нет нормативного закрепления перечня преступлений в финансовой сфере, в отличие, например от преступлений экономической направленности, коррупционных перечисленных в Указании Генпрокуратуры России № 35/11, МВД России № 1 от 24.01.2020 (ред. от 13.07.2020) «О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности». Изучение соответствующих нормативных правовых актов, научных источников позволяет констатировать, что в действительности понятие «финансовое расследование» гораздо сложнее и шире. Более того существенно различаются подходы к содержанию понятия в Российской Федерации и за ее пределами.

Как известно, одной из важнейших задач наук уголовно-процессуального права, криминалистики является актуализация используемой терминологии, приведение ее в соответствие с современным уровнем развития общества, а также стремление к ее единообразному пониманию. Философ начала двадцатого века П.А. Флоренский справедливо отмечал: «Всякая наука – система терминов. Поэтому жизнь терминов и есть история науки, все равно какой» [7]. Ранее основатель советской правовой лингвистики профессор А.А. Ушаков писал: «Юристы должны выработать и употреблять единые понятия и термины, чтобы в единстве терминологии отражалось единство законодательных понятий. Так называемый полисемантизм, т.е. многозначность слова, столь характерный для словарного состава русского языка, не применим в языке закона. Словарный состав должен использоваться в строго определенном, единственном значении» [6]. Используя такое концептуальное начало, обратимся к терминологическому анализу содержания понятия «финансовое расследование», активно используемого как в научной литературе, так и в профессиональной деятельности отдельных субъектов, в том числе и в образовательном процессе в вузах. С этой целью обратимся к истории данного понятия и его нормативно-правовой основе.

В 2012 году группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF), подготовлены 2 документа, в которых дано общее представление о финансовых расследованиях. Во-первых, в Рекомендациях ФАТФ в пояснительной записке к рекомендации 30 (Обязанности правоохранительных и следственных органов) в п.2 обозначены следующие положения: ««Финансовое расследование» означает расследование финансовых дел, имеющих отношение к преступной деятельности, с целью: установления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности; установления и отслеживания имущества, полученного преступным путём, а также имущества соответствующей стоимости; получения доказательств, которые могут быть использованы в уголовном и/или конфискационном судопроизводстве». Здесь же определено, что считать параллельным финансовым расследованием: оно «относится к проведению финансового расследования наряду или в рамках (традиционного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления (преступлений). Следователи правоохранительных органов при расследовании предикатных преступлений должны быть уполномочены параллельно проводить расследование связанных преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма либо иметь возможность передать дело в другой орган, который провел бы такие расследования» [4]. Во-вторых,

«Руководство FATF по финансовым расследованиям» термином «финансовое расследование» определяет исследование финансовых аспектов преступной деятельности с целью финансового расследования, то есть выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности [5].

Вывод об отсутствии на международном уровне единого понимания термина «финансовое расследование» содержится и в документе 2015 года Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (Раздел IV.3.2). Так, пп.194,195 констатируют, что большинство юрисдикций не имеют специального административного механизма или методологии правоприменения, которая определяет, когда должно начинаться финансовое расследование. При этом в некоторых юрисдикциях финансовый анализ автоматически инициируется вместе с уголовным делом, возбужденным по предикатному преступлению, в то время как в других юрисдикциях в случае подозрений проводится упреждающая проверка и расследование в сотрудничестве с другими органами [8]. В данном документе в определенном смысле, с одной стороны обозначается проблема методического характера, с другой – финансовое расследование отождествляется с процедурой финансового анализа, что, по нашему мнению, некорректно в силу того, что финансовый анализ и финансовое расследование выполняются разными субъектами, используют различные методы, имеют различные цели.

В 2023 году Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) представила в качестве руководства к действию для стран-участников группы типологический проект и методические рекомендации по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ. В п. 1 данного документа обозначена главная задача финансового расследования: «выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности, связи между получателями денежных средств, источниками их происхождения, временем получения и местом хранения, а также в целях общего сбора и закрепления доказательств и их использования в досудебном и судебном уголовном производстве (процессе). В п.11 данного документа представлен следующий термин: «финансовое расследование (параллельное финансовое расследование) – процесс исследования финансовой составляющей преступной деятельности, как направленной на совершение преступного деяния, так и выявление, отслеживание финансовых потоков в ходе совершения преступного деяния и после его окончания, последующих действий по легализации преступных доходов, обнаружение места нахождения

полученного преступного имущества, собирание финансовой информации, направленной на закрепление доказательств по расследуемым преступлениям, установление имущества, подлежащего конфискации, в том числе и стоимостного эквивалента и косвенных преступных доходов, выявление фактов наличия имущества, легальность приобретения которого не подтверждена» [2].

Таким образом, если исходить из толкования международных правовых документов, финансовые расследования можно определить как процессуально урегулированную деятельность уполномоченных органов, направленную на исследование финансовой составляющей преступления, раскрывающей способ его совершения (а также способы приготовления к преступлению и способы его сокрытия), собирание финансовой информации и закрепление ее как доказательственной по расследуемому делу, а также принятие мер по розыску имущества и доходов, полученных преступным путем и подлежащих конфискации.

Между тем, в отечественной научной литературе имеет место обсуждение и исследование понятия «финансовые расследования» в ином, экономическом, аспекте. Так, еще в 2003 году Н.А. Пименов представил собственное обоснование данного понятия, представив его как процессуальную деятельность, предполагающую «сбор, закрепление, всестороннее рассмотрение, изучение существенных, имеющих значение для дела обстоятельств совершенного нарушения, связанного с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений» [3]. При этом, автор расширяет толкование данного понятия, распространяя его на практику деятельности любых уполномоченных субъектов финансового контроля. Аналогичный подход представлен в работе Е.А. Кондратьевой и А.Р. Горюнова, где авторы, подчеркивая многоаспектность данного понятия, рассматривают его научную компоненту, что, по нашему мнению, вполне логично и обоснованно: «под финансовыми расследованиями следует понимать научное направление, в рамках которого исследуются нарушения в финансовой сфере, ставящее своими целями разработку эффективной методологии, методики профилактики, выявления и расследования указанных нарушений, а также рекомендаций по построению эффективной финансовой системы, в своей основе препятствующей совершению нарушений» [1].

Рассмотрев концептуальные подходы к содержанию анализируемого понятия, мы пришли к следующим выводам:

1. С позиции правоприменительной деятельности:

- финансовое расследование – это процессуально урегулированная деятельность уполномоченных органов, направленная на исследование финансовой составляющей преступления, собирание финансовой информации и закрепление ее как доказательственной по расследуемому делу, а также принятие мер по розыску имущества и доходов, полученных преступным путем и подлежащих конфискации;

- финансовое расследование – это деятельность, направленная на выявление и исследование (изучение, анализ) финансовой составляющей преступления, раскрывающей способ его совершения, а также способы приготовления к преступлению и способы его сокрытия. Цель финансового расследования: 1) установление механизма совершения преступления через анализ содержания учетно-экономической информации, зафиксированной в различного рода финансовых документах; 2) выявление признаков финансовых преступлений, о которых не было известно; 3) установление активов, приобретённых на доходы от преступной деятельности. Финансовое расследование можно рассматривать в структуре криминалистической методики расследования отдельных видов преступлений экономической направленности как ее элемент, предмет которого составляют закономерности поисково-познавательного процесса, обусловленного спецификой следовой картины, содержащейся в различных источниках финансовой и иной учетно-экономической информации.

2. С позиции экономической деятельности:

- микроэкономический аспект: финансовое расследование – комплекс мероприятий, осуществляемых конкретным экономическим субъектом, направленных на выявление и анализ финансовых операций с целью предупреждения, выявления и пресечения правонарушений в его финансово-хозяйственной деятельности; это сбор и анализ финансовой и иной учетно-экономической информации, направленные на обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности;

- макроэкономический аспект: финансовое расследование – деятельность уполномоченных государственных органов, законодательно регламентированная, направленная на выявление и документирование фактов противоправной деятельности при осуществлении финансовых операций, в том числе трансграничных, в целях сбора и закрепления значимой информации и ее последующего использования в досудебном и судебном производстве; это составляющая компонента единого общегосударственного механизма обеспечения экономической безопасности на общегосударственном уровне.

Таким образом, анализ отечественного и международного законодательства свидетельствует об отсутствии единого понимания термина «финансовое расследование», что указывает на необходимость научного обоснования его сущности и значения, с учетом многоаспектности его содержания, а также правового закрепления данного термина.

Список использованных источников:

1. Кондратьева Е. А., Горюнов А. Р. К вопросу о выработке научного определения финансовых расследований // Финансы: теория и практика. 2003. № 1.

2. Методические рекомендации ЕАГ по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, 2023 – Режим доступа: <https://mumcfm.ru/mediateka/international/eag/metodiceskie-rekomendacii-eag-po-organizacii-i-provedeniyu-finansovykh-rassledovaniy-v-sfere-podft> (дата обращения 05.04.2025).

3. Пименов Н. А. Финансовые расследования: основные подходы // Финансы: теория и практика. 2003. № 1.

4. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмывания денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: Приняты на пленарном заседании ФАТФ в феврале 2012 года (с изменениями от февраля 2025 года) // Режим доступа: <https://mumcfm.ru/d/Ygjxmd7Nlmz5PsZylGdxtWTIHRoyUt8sgbMrpk29> (Дата обращения 06.04.2025).

5. Руководство по финансовым расследованиям: оперативные вопросы. Отчет ФАТФ, июнь 2012 год – М: ФАТФ/ОЭСР; АНО «МУМЦФМ», 2012 – Режим доступа: <https://mumcfm.ru/d/O6jjqc8BtxOxYEPfINBG80OimGMxMaxMdiEeBthJ> (дата обращения 05.04.2025).

6. Ушаков А. А. Каким должен быть язык уголовного закона / А. А. Ушаков // Социалистическая законность. – 1974. – № 10. – С. 57-58.

7. Флоренский П. А. Малое собр. соч. Вып. 1. Имена. М., 1993.

8. Typologies report on laundering the proceeds of organized crime // Совет Европы : офиц. сайт. URL: <https://rm.coe.int/typologies-report-on-laundering-the-proceeds-of-organised-crime/168071509d> (дата обращения 06.04.2025).