

Вестник Московской академии Следственного комитета Российской Федерации. 2023. № 4. С. 178–185.
Bulletin of the Moscow Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation, 2023, no. 4, pp. 178–185.

УДК 343.9.024:336.7
doi: 10.54217/2588-0136.2023.38.4.022

NIION: 2015-0065-04/23-180
MOSURED: 77/27-010-2023-04-379

Научная специальность: 5.1.4. Уголовно-правовые науки

К проблеме идентификации финансовых следов в сфере противодействия легализации преступных доходов (по материалам Республики Казахстан)

Ерлан Кайратович Мынжанов

Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики
Казахстан, Косшы, Республика Казахстан, erlanmynzhanov@mail.ru,
<https://orcid.org/0000-0001-6814-1983>

Аннотация. В настоящей работе рассматриваются вопросы противодействия легализации (отмыванию) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, в Республике Казахстан.

В статье описывается национальная система Республики Казахстан по противодействию легализации преступных доходов, современные аналитические инструменты при проведении финансовых расследований, а также приводятся положительные примеры раскрытия транснациональных преступлений, где важную роль в доказательной базе играли финансовые следы. Кроме того, данное исследование показывает, насколько важна роль субъектов финансового мониторинга в общей системе противодействия легализации преступных доходов.

Исследование является своевременным, имеет практическое значение. Предлагаются основные направления мер в системе противодействия легализации преступных доходов, полученных незаконным путем.

Ключевые слова: легализация доходов; отмывание доходов, полученных незаконным путем; параллельные финансовые расследования; подразделение финансовой разведки; противодействие; субъекты финансового мониторинга.

Научный руководитель: Е.Н. Бегалиев, профессор кафедры специальных юридических дисциплин Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, доктор юридических наук, профессор, Почетный работник образования Республики Казахстан.

Для цитирования: Мынжанов Е.К. К проблеме идентификации финансовых следов в сфере противодействия легализации преступных доходов (по материалам Республики Казахстан) // Вестник Московской академии Следственного комитета Российской Федерации. 2023. № 4. С. 178–185. doi: 10.54217/2588-0136.2023.38.4.022.

On the identification of financial traces in the course of countering the legalization of criminal proceeds (based on the materials of the Republic of Kazakhstan)

Yerlan K. Mynzhanov

Law Enforcement Academy under the Prosecutor General's Office of the Republic
of Kazakhstan, Kosshy, Republic of Kazakhstan, erlanmynzhanov@mail.ru,
<https://orcid.org/0000-0001-6814-1983>

Abstract. This paper discusses the issues of countering the legalization (laundering) of money and (or) other property obtained by criminal means in the Republic of Kazakhstan.

The article describes the national system of the Republic of Kazakhstan for countering the legalization of criminal proceeds, modern analytical tools for conducting financial investigations, and provides positive examples of the disclosure of transnational crimes, where financial traces played an important role in the evidence base. In addition, this study shows how important the role of financial monitoring entities is in the overall system of countering the legalization of criminal proceeds.

Research in this direction is timely and has practical significance. The article proposes the main directions of measures to prevent and counter the legalization of illegally obtained income.

Keywords: legalization of income, laundering of illegally obtained income, parallel financial investigations, financial intelligence unit, counteraction, subjects of financial monitoring.

Research supervisor: Yernar N. Begaliyev, Professor of the Department of Special Legal Courses of the Law Enforcement Academy under the Prosecutor General's Office of the Republic of Kazakhstan, Doctor of Law, Professor, Honorary Worker of Education in the Republic of Kazakhstan.

For citation: Mynzhanov, Ye.K. (2023) On the identification of financial traces in the course of countering the legalization of criminal proceeds (based on the materials of the Republic of Kazakhstan). *Bulletin of the Moscow Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation*, no. 4, pp. 178–185. (In Russ.). doi: 10.54217/2588-0136.2023.38.4.022.

Введение. Процесс легализации преступных доходов является серьезным вызовом как для внутренних экономических процессов, так и для национальной безопасности страны в целом. Поэтому важно продолжать модернизировать эффективную систему противодействия отмыванию доходов.

В современных научных трудах отмечается, что «легализация преступных доходов подорывает финансовую систему страны, предпринимательскую и экономическую деятельность, обеспечивает возможность преступным группам финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность»¹.

Статья опирается на труды А.И. Бастрыкина, Е.Н. Бегалиева, В.И. Лебедева, А.А. Петрова, Н.А. Пименова, также использованы данные Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан², Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег³ (далее — ФАТФ).

Использовались следующие методы исследования: проведение анализа статистических сведений, сравнительно-правовой метод, интервьюирование сотрудников комплаенс-служб и сотрудников правоохранительных органов по данной проблеме исследования.

Цель: исследование закономерностей, возникающих в ходе раскрытия, расследования, противодействия и предотвращения преступлений в сфере легализации преступных доходов.

Задачи исследования:

- анализ и выявление причин и условий возникновения преступлений в сфере легализации преступных доходов;
- внесение предложений в теоретическую часть, а также практическую деятельность

правоохранительных органов по вопросам, относящимся к раскрытию и расследованию данной категории преступлений.

Основная часть. В международной практике существует два способа раскрытия финансовых преступлений:

- от преступления к деньгам;
- от денег к преступлениям.

Так как финансовые преступления латентны, крайне важно выявлять факты ввода денег преступного происхождения в легальный оборот на ранних этапах, а еще лучше минимизировать подобные преступления.

Выявление подозрительных операций по легализации преступных доходов, в том числе вывода капитала за рубеж, в Казахстане осуществляется благодаря принятию и действию Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴ (далее — ПОД/ФТ).

Закон о ПОД/ФТ предписывает всем субъектам финансового мониторинга проводить мероприятия по проверке клиента, сообщать в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее — Агентство, АФМ) о подозрительных операциях, связанных с отмыванием денег либо финансированием терроризма.

Далее в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов поступившая информация о подозрительных операциях обрабатывается и анализируется Департаментом по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства (подразделение финансовой разведки, далее — ПФР) и в случае подтверждения отправляется для принятия процессуального решения по подследственности, в соответствии со ст. 187 Уголовно-процессуального Кодекса Республики Казахстан, в органы внутренних дел, национальной безопасности, антикоррупционную службу или Агентство с уведомлением Генеральной прокуратуры Республики Казахстан⁵.

¹ Бастрыкин А.И. Расследование легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: практика Следственного комитета России // Вестник Санкт-Петербургского университета. Право. 2021. Т. 12, № 3. С. 494.

² URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/pravstat?lang=kk> (дата обращения: 25.10.2023).

³ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: рекомендации ФАТФ с изменениями от октября 2021 года. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21_RU.PDF (дата обращения: 25.10.2023).

⁴ Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // ИС «Параграф Юрист». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30466908 (дата обращения: 11.10.2023).

⁵ Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V // ИС «Параграф Юрист». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575852 (дата обращения: 11.10.2023).

В свою очередь, уполномоченные государственные органы следят за тем, чтобы субъекты финансового мониторинга выполняли требования законодательства в области ПОД/ФТ. В случае выявления нарушений последние мо-

гут быть оштрафованы в соответствии со ст. 214 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях⁶ либо лишены лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»⁷.

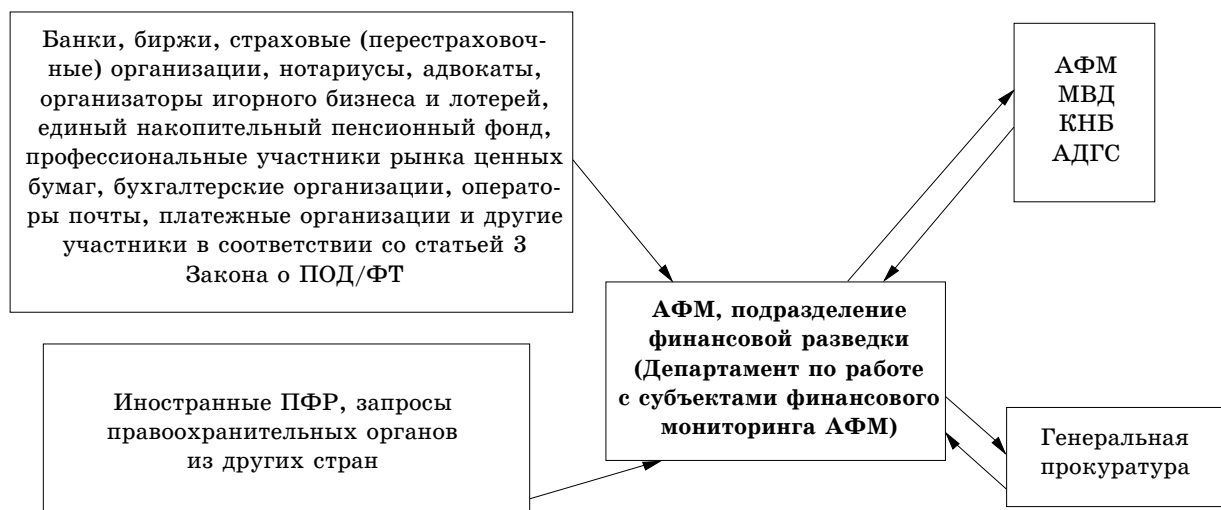


Рис. 1. Национальная система ПОД/ФТ

В.И. Лебедевым справедливо отмечено, что «наиболее же ценные показания, часто сразу раскрывающие преступления, дают так называемые „немые свидетели“ из видимых или даже не различимых простым глазом следов, отисков, „лишних предметов“, обнаруженных на месте преступления и по пути следования преступника. А эти „немые свидетели“ ведь в то же время и свидетели самые неподкупные!»⁸

Путем сбора финансовых следов можно воссоздать картину преступления и, соответственно, идентифицировать виновных лиц. Е.Н. Бегалиев, отмечая потребность в исследовании следов, указывает, что она «возникает как в теории криминалистики, так и на практике, где след является отправной точкой в расследовании уголовных дел»⁹. Полностью соглашаясь с

мнениями вышеуказанных ученых, должны, к сожалению, констатировать, что в практической деятельности не всегда финансовым следам уделяется должное внимание. Центром внимания при расследовании легализации преступных доходов является преступная деятельность, а также наличие предшествующих преступлений (продажа наркотических средств, торговля людьми, мошенничество, коррупция и т. д.). Поэтому очень важно параллельно при расследовании предикатных преступлений проводить сбор финансовых следов, которые будут способствовать раскрытию преступлений в сфере легализации преступных доходов. Понимание предикатного преступления и своевременно выявленные финансовые следы помогут определить масштабы и объемы незаконной деятельности.

⁶ Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V // ИС «Параграф Юрист». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31577399 (дата обращения: 11.10.2023).

⁷ Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» // ИС «Параграф Юрист». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931 (дата обращения: 11.10.2023).

К примеру, в рамках одного уголовного дела исследование финансовых следов позволило раскрыть незаконные действия транснациональной

⁸ Лебедев В.И. Искусство раскрытия преступлений. I. Дактилоскопия (пальцепечатание). СПб, 1909. С. XII.

⁹ Бегалиев Е.Н. Теоретические основы расследования преступлений, совершаемых путем подделки материальных объектов: монография. Бишкек, 2017. С. 44.

организованной преступной группы, а также торговлю людьми на территории Республики Казахстан и Королевства Бахрейн. После поступившего от родителей заявления о розыске их дочерей было начато расследование, и в ходе оперативно-разыскных мероприятий установлены следующие финансовые следы: оплата билетов третьим лицом в отношении трех совершеннолетних девушек; их проживание в отеле; перемещения на такси в Бахрейне и перечисления денежных средств в Казахстан. В итоге указанные переводы легли в основу доказательной базы при предъявлении обвинения по торговле людьми в отношении группы лиц.

Безусловно, движение финансовых средств — это частично закрытая информация, которая может быть получена путем определенных запросов от банков и из других источников. Однако благодаря участию в данном расследовании подразделений финансовой разведки двух государств и были оперативно установлены вышеуказанные операции, а также систематическое отправление денег из Королевства Бахрейн в Казахстан. При этом данные операции являлись подозрительными, поскольку первая страна входит в список офшорных стран, и, соответственно, в ПФР уже располагали сведениями о подозрительных операциях, поступившими от банков. Далее в ходе следственных действий было установлено, что эти суммы перечислялись за сексуальную эксплуатацию в Казахстан человеку, который стоял во главе данной схемы (находил жертв и направлял в Королевство Бахрейн). Руководительница транснациональной организованной преступной группы осуждена к 14 годам лишения свободы. Другие участники и сообщники — к 12 годам лишения свободы¹⁰.

Согласно рекомендациям ФАТФ требуется осуществлять рискориентированный надзор за деятельностью финансовых учреждений и распределять свои надзорные ресурсы на основании оценок рисков. Для этого надзорные органы должны понимать риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, находящиеся в их юрисдикции, в поднадзорных секторах и у поднадзорных субъектов, а также

иметь непосредственный и удаленный доступ ко всей информации, касающейся этих рисков¹¹.

Учитывая рекомендации международных экспертов, 13 мая 2020 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹². Изменения коснулись вопросов контроля и мониторинга отдельных субъектов финансового мониторинга, более того, определены понятия «целевых финансовых санкций», «операций, подлежащих финансовому мониторингу», пересмотрены составы административных правонарушений и т. д.

В 2021 году Агентством проведена национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в рамках которой определены национальные угрозы в сфере легализации (отмывания) доходов.

В соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ и данной типологией, субъекты финансового мониторинга должны выявлять подозрительные операции и своевременно направлять сообщения в Агентство, как указывалось выше.

Из всех субъектов финансового мониторинга огромную роль в профилактике и обнаружении финансовых следов играют банки, которые в соответствии с законодательством должны сигнализировать о подозрительных операциях. В целом банками налажена эта работа, проводятся обучающие мероприятия, имеются комплаенс-службы, которые выявляют подозрительные операции. Более половины всех сообщений в Агентство отправляются банками.

Однако следует заметить, что у отдельных субъектов финансового мониторинга нет общего понимания о противодействии легализации преступных доходов. Данный вывод сформулирован в ходе участия в обучающих мероприятиях для субъектов финансового мониторинга

¹⁰ Дело о продаже казахстанок в сексуальное рабство в Бахрейн: вынесен приговор // Новости Казахстана: [сайт]. URL: <https://newtimes.kz/proishestviya/141962-delo-o-prodazhe-kazakhstanok-v-seksualnoe-rabstvo-v-bakhrein-vynesen-prigovor> (дата обращения: 12.10.2023).

¹¹ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: рекомендации ФАТФ с изменениями от октября 2021 года (дата обращения: 25.10.2023).

¹² Закон Республики Казахстан от 13 мая 2020 года № 325-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // ИС «Параграф Юрист». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37484323 (дата обращения: 11.10.2023).

и их проведения. Отдельные субъекты финансового мониторинга считают меры внутреннего контроля, принимаемые в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, сложными и несвойственными частному сектору, поскольку это функция государственных и правоохранительных органов.

Полагаем, в данном вопросе уполномоченному органу следует активней вести разъяснительную работу, объясняя, насколько важна роль субъектов финансового мониторинга на первоначальном этапе размещения. В случае несвоевременного предоставления информации о подозрительном переводе незаконных денежных средств, которые выводятся за рубеж, в том числе в офшорные зоны, вернуть их становится в разы сложнее, поскольку денежные средства попадают на второй этап расслоения. Так, в случае вывода денежных средств из страны правоохранительным органам приходится использовать различные инструменты возврата, такие каналы, как «Эгмонт», сети по обмену информацией «Карин», «Арин», привлечение аудиторов и платных баз данных по активам в иностранных юрисдикциях, программное моделирование схем вывода активов, открытые источники — Panama Papers, OCCRP и т. д.

Сложности возникают и со сроками исполнения запросов об оказании правовой помощи компетентными органами ряда иностранных государств.

Поэтому нами предлагается продолжить автоматизировать процесс направления субъектами финансового мониторинга сообщений о подозрительной сделке в ПФР, также в случае неоднократного нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и несвоевременного уведомления следует применять санкции, предусмотренные законом.

К примеру, в 2014 г. из 86 банков Российской Федерации с отозванной лицензией 68 нарушали требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов и были вовлечены в проведение сомнительных операций. В результате проведенных Центробанком мероприятий существенно сократился объем сомнительных операций, связанных с выводом капитала за рубеж: с 26,5 млрд долларов в 2013 году до 9 млрд долларов в 2014 году¹³.

Согласно открытым интернет-источникам, за весь период независимости Республики Казах-

стан в стране лишили лицензий 9 банков, при этом не имеется сведений о нарушениях банками законодательства в сфере ПОД/ФТ. По информации Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, на стадии принудительной ликвидации находятся «Валют-транзит банк», «Казинвест-банк», Delta Bank, «Эксимбанк Казахстана», «Банк Астаны», Qazaq Banki, Tengri Bank, AsiaCredit Bank и Capital Bank Kazakhstan¹⁴.

Вместе с тем следует отметить, что сегодня государственные органы Казахстана принимают активное участие во всех инициативах и мероприятиях на площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), в том числе в оценке региональных рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которая является одним из основных направлений Стратегии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на 2019—2023¹⁵.

Кроме того, в феврале 2022 года в ходе расширенного заседания правительства Президент Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаев поручил правительству внести предложения по стимулированию возврата капитала в страну из-за рубежа и усилению мер, направленных на противодействие оттоку денежных средств из страны. В рамках исполнения поручения президента правительством создана межведомственная комиссия для проведения комплексной работы по возврату незаконно вывезенных гражданами Казахстана за рубеж финансовых средств. Возглавил комиссию Генеральный прокурор Республики Казахстан¹⁶. Следует отметить, что имеется положительная динамика: всего за четыре месяца из зарубежных юрисдикций возвращено активов на сумму более чем 173 млн долларов¹⁷.

¹⁴ URL: <https://inbusiness.kz/ru/last/tolko-chetyre-iz-devy-ati-likvidiruemyh-bankov-rasplatis-s-fizlicami> (дата обращения: 21.06.2022).

¹⁵ URL: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/PLEN_\(2019\)_7_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/PLEN_(2019)_7_rus.pdf) (дата обращения: 21.10.2023).

¹⁶ URL: <https://kapital.kz/finance/106072/sozdana-komissiya-po-vozvratu-nezakonno-vyvezennykh-iz-kazakhstana-sredstv.html> (дата обращения: 21.10.2023).

¹⁷ URL: <https://el.kz/ru/523-milliarda-tenge-nezakonno-poluchennykh-aktivov-vernuli-gosudarstvu-za-tri-mesyatsa-50571> (дата обращения: 21.10.2023).

¹³ Скобелкин: Требования ЦБ не приведут к росту издержек для клиентов: [интервью] // Российская газета: столичный выпуск. 2015. 25 марта (№ 61).

Финансовое расследование включает в себя значительную аналитическую работу, в том числе по открытым источникам. Практика расследований преступлений в сфере противодействия легализации преступных доходов показывает как сильные, так и слабые стороны органов расследования. Сложно доказать прямую связь между преступлением и активами как внутри страны, так и иностранного государства (*paper trail*). С развитием интернета и социальных сетей все больше информации не просто остается, но и накапливается о каждом субъекте, формируя информационную историю о человеке/предпринимателе/организации¹⁸.

Современный автоматизированный мир нуждается в надлежащей аналитической работе. Сегодня в тренде веб-аналитика, HR-аналитика и финансовая аналитика. В связи с этим считаем, что следует продолжить повышать кадровый потенциал фискальных и правоохранительных служб, обучать сотрудников навыкам работы с открытыми источниками, аналитическими инструментами, интернет-ресурсами (по поиску активов за рубежом), международными стандартами следствия.

Сущность такого анализа, прежде всего, связана с методологической и интеллектуально-технологической сторонами деятельности, направленной на решение задач управления или синтеза новых знаний.

Под этим, на наш взгляд, подразумеваются следующие задачи:

- правильное обращение с массивами данных, работа с аналитическими программами (инструментарий Maltego используется для анализа связей между людьми в социальных сетях Twitter, Facebook, Instagram, TikTok, веб-сайтами, доменами, сетями, частями интернет-инфраструктуры; I2 позволяет обобщать, анализировать, выдвигать вероятностные связи, а также визуализировать в реальном времени обмен информацией; Анасара Sciences представляет собой передовую методику расследования преступлений и анализа оперативной информации; утилита Creery предназначена для анализа геолокационных данных о пользователях на основе информа-

ции из социальных сетей, в том числе Twitter и Flickr; программа CaseFile используется для анализа данных, которые собираются офлайн, а не из открытых источников; инструменты Recorded Future помогают выявить тенденции в больших массивах неструктурированной информации, извлекая необходимые факты из интернета; OSINT — это разведка на основе открытых источников);

- методы анализа (графический, сравнительный, причинно-следственный анализ, контент-анализ, структурный анализ и др.) и прогнозирования.

Аналитика в противодействии преступности помогает выявлять следы, в том числе финансовые, и предсказывать противоправные действия. К примеру, полиция и федеральные агентства США используют аналитические инструменты для предотвращения террористических атак и других угроз преступного сообщества (в том числе противодействию легализации преступных доходов и возврату преступных доходов).

Учитывая специфику данной работы, следует отметить необходимость вовлечения специалистов, способных работать с современными аналитическими инструментами и интернет-ресурсами. При этом следует обучать собственных аналитиков, тем самым минимизируя возможности утечки конфиденциальной информации. Для надлежащей реализации указанной деятельности предлагается создать, к примеру, на базе Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан Центр аналитических исследований методов в сфере финансовой безопасности.

В этом центре будут проходить обучение аналитики, будут создаваться собственные IT-продукты для сотрудников фискальных и правоохранительных органов, способные сигнализировать о фактах легализации преступных доходов и незаконного вывода капитала за рубеж и расследовать их. Такой центр будет способствовать тому, что сотрудники будут постоянно находиться в тренде новых технологий.

Качественная аналитика и своевременно полученная информация о финансовых следах от субъектов финансового мониторинга — это важные факторы в проведении финансовых расследований.

В рамках реализации Концепции развития финансового мониторинга на 2022—2026 годы вводится институт параллельных финансовых расследований (создание в каждом органе расследования специального подразделения по про-

¹⁸ Петров А.А. Цифровой след человека: плюсы и минусы // Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество: материалы Третьей международной научно-практической конференции в рамках Общественно-научного форума «Здравствуй, Россия!» (Москва, 14—15 октября 2020 г.). Вып. 3, ч. 2. М., 2020. С. 530.

ведению параллельного финансового расследования)¹⁹.

Введение данного института, по нашему мнению, положительно скажется на выявлении на ранней стадии как финансовых, так и предикатных преступлений, повысит эффективность возврата похищенных активов. Более того, практический опыт зарубежных стран (США, Израиля, Латвии, Беларуси) показывает положительный эффект введения параллельных финансовых расследований.

Остается вопрос, каким образом ввести параллельные финансовые расследования в практику работы.

К примеру, Н.А. Пименов в статье «Финансовые расследования: основные подходы» указывает на важность правильной квалификации при выявлении финансовых нарушений²⁰. Мы полностью согласны с данным мнением и, более того, считаем необходимым закрепить проведение финансовых расследований на законодательном уровне.

Заключение. На основании проведенного исследования нами сформулированы следующие *выводы и предложения*.

Обнаружить финансовые следы возможно при исследовании следующих материальных объектов: банковских проводок, трастовых договоров, платежных документов, договоров купли-продажи имущества, переводов пороговой суммы за рубеж (SWIFT-счета), чеков обмена валюты, электронных ключей шифрования по системе блокчейн, чеков по оплате коммунальных услуг и покупки ценных бумаг, электронной техники; при мониторинге социальных сетей, выборочном посещении интернет-сайтов согласно следовой картине преступления и изучении других подозрительных операций, сведения о которых получены от субъектов финансового мониторинга.

Фиксация финансовых следов осуществляется посредством оформления первичной процессуальной документации по делу: протокола осмотра документов, включая схемы и таблицы; протокола следственного эксперимента;

протокола обыска и выемки; заключения специалистов (финансистов, банковских работников, налоговых инспекторов, бухгалтеров и т. д.); показаний потерпевшего и свидетелей.

Исследования финансовых следов проводятся на основании заключения судебно-бухгалтерской экспертизы, финансово-экономической экспертизы, товароведческой экспертизы, технико-криминалистической экспертизы документов, официальных данных от уполномоченных органов.

Изучение финансовых следов способствует установлению масштабов преступной деятельности и преступных связей; выявлению преступных средств и иного имущества, подлежащего конфискации; определению местонахождения подозреваемых, свидетелей и жертв преступлений.

Список литературы

1. Бастрыкин А.И. Расследование легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: практика Следственного комитета России // Вестник Санкт-Петербургского университета. Право. 2021. Т. 12, № 3. С. 493—501. doi: 10.21638/spbu14.2021.301.
2. Бегалиев Е.Н. Теоретические основы расследования преступлений, совершаемых путем подделки материальных объектов: монография. Бишкек, 2017. 262 с.
3. Лебедев В.И. Искусство раскрытия преступлений. I. Дактилоскопия (пальцепечатание). СПб, 1909. XVII, 60, 5 с.
4. Петров А.А. Цифровой след человека: плюсы и минусы // Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество: материалы Третьей международной научно-практической конференции в рамках Общественно-научного форума «Здравствуй, Россия!» (Москва, 14—15 октября 2020 г.) / отв. ред. В.И. Герасимов. Вып. 3, ч. 2. М.: ИНИОН РАН, 2020. С. 529—542.
5. Пименов Н.А. Финансовые расследования: основные подходы // Вестник Финансовой академии. 2003. № 1. С. 28—36.
6. Скобелкин: Требования ЦБ не приведут к росту издержек для клиентов: [интервью] // Российская газета: столичный выпуск. 2015. 25 марта (№ 61).

References

1. Bastyrykin, A.I. (2021) Rassledovanie legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma: praktika Sledstvennogo komiteta Rossii [Investigation of

¹⁹ Указ Президента Республики Казахстан от 6 октября 2022 года № 1038 «Об утверждении Концепции развития финансового мониторинга на 2022—2026 годы» // ИС «Параграф Юрист». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39789973 (дата обращения: 11.10.2023).

²⁰ Пименов Н.А. Финансовые расследования: основные подходы // Вестник Финансовой академии. 2003. № 1. С. 28—36.

money laundering and financing of terrorism by the Investigative Committee of Russia]. *Vestnik of Saint Petersburg University. Law*, vol. 12, no. 3, pp. 493–501. (In Russ.). doi: 10.21638/spbu14.2021.301.

2. Begaliyev, Ye.N. (2017) *Teoreticheskie osnovy rassledovaniya prestupleniy, sovershaemykh putem poddelki material'nykh ob"ektov* [Theoretical foundations of the investigation of crimes committed by counterfeiting material objects]. Monograph. Bishkek, 262 p. (In Russ.).

3. Lebedev, V.I. (1909) *Iskusstvo raskrytiya prestupleniy. I. Daktiloskopiya (pal'tsepechatanie)* [The art of crime detection. I. Fingerprinting]. Saint Petersburg, XVII, 60, 5 p. (In Russ.).

4. Petrov, A.A. (2020) *Tsifrovoy sled cheloveka: plyusy i minusy* [Digital footprint of a person: pros and cons]. In: Gerasimov, V.I. (ed.)

Bol'shaya Evraziya: razvitie, bezopasnost', sotrudnichestvo. Materialy Tret'ey mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii v ramkakh Obshchestvenno-nauchnogo foruma "Zdravstvuy, Rossiya", Moscow, October 14–15, 2020. Vol. 3, part 2. Moscow, INION RAN, pp. 529–542. (In Russ.).

5. Pimenov, N.A. (2003) *Finansovye rassledovaniya: osnovnye podkhody* [Financial investigation: basic approaches]. *Vestnik Finansovoy akademii*, no. 1, pp. 28–36. (In Russ.).

6. Skobelkin: *Trebovaniya TsB ne privedut k rostu izderzhek dlya klientov* [Skobelkin: The requirements of the Central Bank will not lead to an increase in costs for customers]. Interview. *Rossiyskaya gazeta. Stolichnyy vypusk*, 2015, no. 61. (In Russ.).

Информация об авторе

Е.К. Мынжанов — докторант Правоохранительной академии при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, младший советник юстиции.

Information about the author

Yerlan K. Mynzhanov – Doctoral student of the Law Enforcement Academy under the Prosecutor General's Office of the Republic of Kazakhstan, Junior Counselor of Justice.

ИЗДАТЕЛЬСТВО «ЮНИТИ-ДАНА» ПРЕДСТАВЛЯЕТ



Финансовый менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» и «Менеджмент» / [М.И. Ермилова, Н.В. Грызунова, М.Е. Косов, Ю.С. Церцеил]. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. 255 с.

ISBN 978-5-238-03679-3

Освещены основные вопросы, касающиеся управления финансами компании. Представлен анализ управления денежными потоками, структурой и ценой капитала, финансового планирования в компании. Изложены как теоретические основы, так и даны практические примеры и задания для самостоятельного решения.

Учебник предназначен для студентов, магистрантов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» и «Менеджмент».