

**ҚЫЛМЫСТЫҚ ПРОЦЕСС, КРИМИНАЛИСТИКА, СОТ-САРАПТАМА
ҚЫЗМЕТІ, ЖЕДЕЛ-ІЗДЕСТІРУ ҚЫЗМЕТІ /
УГОЛОВНЫЙ ПРОЦЕСС, КРИМИНАЛИСТИКА, СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ /
CRIMINAL PROCEDURE, CRIMINALISTICS, FORENSIC EXPERTISE,
OPERATIONAL INVESTIGATIVE ACTIVITIES**

УДК 343.11
МРНТИ 10.79.51

Р.С. Балашов

*Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре
Республики Казахстан, г. Нур-Султан, Республика Казахстан*

К ВОПРОСАМ ПАРАЛЛЕЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация. Интенсивное развитие экономики и глобализация финансовой системы открывают дополнительные возможности для легализации (отмывания) преступных доходов. Деятельность большинства международных организаций, в том числе Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) направлена на противодействие преступлениям, в которых параллельное финансовое расследование является ключевым элементом. В статье автором рассмотрены требования ФАТФ по проведению параллельного финансового расследования наряду с предикатными преступлениями. Также проведен анализ отчета взаимных оценок некоторых государств-членов Евразийской группы на предмет выполнения требований ФАТФ по обеспечению проведения параллельных финансовых расследований. Автором с учетом международных аспектов проанализирована сложившаяся отечественная ситуация в части финансовых расследований, выработаны предложения, направленные на дальнейшее совершенствование механизмов противодействия отмыванию денежных средств в Республике Казахстан.

Ключевые слова: финансовое расследование; ФАТФ; ЕАГ; рекомендации ФАТФ; параллельные финансовые расследования; легализация; отмывание; предикатное преступление.

Р.С. Балашов

*Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының жанындағы Құқық қорғау органдары
академиясы, Нұр-Сұлтан қ., Қазақстан Республикасы*

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ПАРАЛЛЕЛЬДІ ҚАРЖЫЛЫҚ ТЕРГЕУ МӘСЕЛЕЛЕРІНЕ

Аннотация. Экономиканың қарқынды дамуы, қаржы жүйесінің жаһандануы қылмыскерлерге қылмыстық кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қосымша мүмкіндіктер береді. Көптеген халықаралық ұйымдардың, соның ішінде Ақшаны жылыстатуға қарсы күрес бойынша қаржылық шараларды әзірлеу тобының (ФАТФ) қызметі қазіргі уақытта параллельді қаржылық тергеу негізгі элемент болып табылатын осы қылмыстарға қарсы іс-қимылдарға бағытталған. Мақалада ФАТФ-тың предикаттық қылмыстармен қатар параллельді қаржылық тергеу жүргізу жөніндегі талаптары қарастырылған. Сондай-ақ, мақалада параллельді қаржылық тергеулер жүргізуді қамтамасыз ету бойынша ФАТФ талаптарының орындалуы тұрғысынан Еуразиялық топқа мүше кейбір мемлекеттердің өзара бағалауларының есебіне талдау жүргізілді. Автор халықаралық аспектілерді ескере отырып, қаржылық тергеулер бөлігінде Қазақстандағы қалыптасқан жағдайға талдау жасады, оның қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасында ақшалай қаражаттардың жылыстауына қарсы іс-қимыл тетіктерін одан әрі жетілдіруге бағытталған ұсыныстар берілді.

Түйінді сөздер: қаржылық тергеу; ФАТФ; ЕАГ; ФАТФ ұсынымдары; параллельді қаржылық тергеулер; заңдастыру; жылыстату; предикаттық қылмыс.



R.S. Balashov

*The Law Enforcement Academy under the Prosecutor General's Office of the Republic of Kazakhstan,
Nur-Sultan c., the Republic of Kazakhstan*

ON THE ISSUES OF PARALLEL FINANCIAL INVESTIGATION IN KAZAKHSTAN

Abstract. The intensive development of the economy and the globalization of the financial system provide criminals with additional opportunities for the legalization (laundering) of criminal proceeds. The activities of most international organizations, including the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), are currently aimed at countering these crimes, where parallel financial investigation is a key element. The article considers the FATF requirements for conducting a parallel financial investigation along with predicate crimes. The article also analyzes the report of mutual assessments of some member states of the Eurasian Group for compliance with FATF requirements to ensure parallel financial investigations. Taking into account international aspects, the author analyzes the current situation in Kazakhstan in terms of financial investigations, which resulted in recommendations aimed at further improving the mechanisms for countering money laundering in the Republic of Kazakhstan.

Keywords: financial investigation; FATF; EAG; FATF recommendations; parallel financial investigations; legalization; laundering; predicate crime.

DOI: 10.52425/25187252_2021_22_66

В условиях либерализации экономики Казахстана, а также глобализации национальных экономик возврат похищенных активов становится сложной проблемой для поиска, ареста и конфискации таких активов.

По оценкам экспертов, «в результате коррупционных и других финансовых преступлений из развивающихся стран ежегодно выводятся от 20 до 40 миллиардов долларов США, на которые в дальнейшем приобретаются ценные бумаги и недвижимость, а также немалая часть оседает в офшорных зонах» [1].

Так, по данным Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности «в настоящее время власти перехватывают менее 1 процента глобальных финансовых потоков»¹.

Рост международной торговли, расширение глобальной финансовой системы и технический прогресс предоставляют преступникам дополнительный источник, возможность и средства для отмывания финансовых потоков, в процессе которого преступниками применяются различные сложные схемы, что является сложной задачей для измерения фактических масштабов отмывания денег. По оценкам Международного валютного фонда, «масштабы отмывания денег составляют от 2 до 5 процентов мирового валового вну-

тренного продукта, что может составлять около 800 млрд долларов - 2 трлн долларов» [2, 190 стр.].

На сегодня одним из ключевых элементов в возврате похищенных активов и в борьбе с отмыванием денег являются «параллельные финансовые расследования».

В литературе термин «финансовое расследование» обычно отождествляют с понятием «форензик», под которым понимается «независимая деятельность, направленная на расследование, анализ, урегулирование спорных ситуаций, касающихся финансовых, правовых, коммерческих вопросов с существенными экономическими рисками, и разработку процедур, ориентированных на выявление экономических преступлений и противодействие всем видам финансового мошенничества, инициированная собственниками компании или советом директоров» [3, 74 стр.]. Данный вид деятельности осуществляется специализированными коммерческими организациями и аудиторскими фирмами.

По мнению некоторых авторов, «аналогом форензика в органах власти можно считать функционирование судебно-экономических экспертиз, а также судебно-экспертной деятельности» [4, 112 стр.].

Однако, в контексте данной статьи термин «финансовое расследование» озна-

¹ Estimating illicit financial flows resulting from drug trafficking and other transnational organized crimes, UNODC, 2011. - 138 p. [Electronic resource] - Access mode: https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf (Access data: 01.11.2021).

чает определение, данное в Руководстве Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее - ФАТФ) по финансовым расследованиям: оперативные вопросы: «исследование финансовых аспектов преступной деятельности ... с целью выявления и документирования движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности»².

Согласно Рекомендации №30 ФАТФ (далее - Рекомендация) правоохранные и следственные органы обязаны проводить по своей инициативе параллельные финансовые расследования «как минимум, во всех случаях, связанных с серьезными, приносящими доход преступлениями, при рассмотрении дел по отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма»³.

В пояснительной записке Рекомендации говорится о том, что «финансовое расследование уголовных дел, имеющее отношение к преступной деятельности должно проводиться с целью:

- выявления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности;
- выявления и отслеживания доходов от преступлений, средств террористов или иного имущества, которые подлежат или могут подлежать конфискации;
- разработки доказательств, которые могут быть использованы в уголовном судопроизводстве»⁴.

Кроме того, в Рекомендации упоминается о принятии законодательных мер на национальном уровне для проведения параллельного финансового расследования компетентными правоохранными органами при расследовании дел, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и/или предикатного преступления.

Сегодня в обновленных стандартах ФАТФ, финансовые расследования при-

знаются одними из ключевых элементов Рекомендаций, касающихся правоохранных органов и оперативных вопросов, и взаимодействия с подразделениями финансовой разведки.

ФАТФ является независимым межправительственным органом, который разрабатывает и продвигает политику защиты глобальной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве глобального стандарта по борьбе с отмыванием денег (далее - ПОД) и финансированием терроризма (далее - ФТ).

Разработанные Рекомендации ФАТФ, или Стандарты ФАТФ (40+9 Рекомендаций) обеспечивают скоординированные глобальные ответные меры по предотвращению организованной преступности, коррупции и терроризма. Они помогают властям отслеживать и возвращать деньги преступников, занимающихся незаконным оборотом наркотиков, торговлей людьми и другими преступлениями.

Начиная со своих собственных членов ФАТФ отслеживает прогресс стран в выполнении Рекомендаций ФАТФ; рассматривает методы и меры противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма; и содействует принятию и осуществлению Рекомендаций ФАТФ во всем мире⁵.

Мониторинг выполнения Рекомендаций ФАТФ в Казахстане осуществляется путем взаимных оценок государств-членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ), который является региональным органом по типу ФАТФ, объединяющий такие страны, как Беларусь, Китай, Индия, Казахстан, Кыргызская Республика, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан⁶.

² Отчет ФАТФ. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы [Электронный ресурс] – июнь, 2012. – 76 с. – Режим доступа: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf (дата обращения: 01.11.2021).

³ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] – М.: Вече, 2012. – 176 с. – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF-40-Rec-2012-Russian.pdf> (дата обращения: 01.11.2021).

⁴ Там же.

⁵ Там же.

⁶ Отчет по результатам деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс] – М., 2021. – 59 с. – Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/PLEN_\(2021\)_7_rev_1_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/PLEN_(2021)_7_rev_1_rus.pdf) (дата обращения: 01.11.2021).



Оценка эффективности требований по борьбе с отмыванием денег является сложной задачей, поскольку деятельность регулирующих, правоприменительных и отчетных органов нуждается в постоянном обновлении, пересмотре и совершенствовании для эффективного противодействия отмыванию денег на национальном и глобальном уровнях. Пересмотренная методология оценки включает изучение двух критериев оценки, а именно технического соответствия и его эффективности⁷. Оценка эффективности учитывает такие показатели, как количество расследований, судебных преследований и конфискаций в связи с отмыванием денег.

Одной из проблем для многих государств, включая Казахстан, является низкий уровень вышеуказанных показателей. Сегодня число зарегистрированных уголовных дел и обвинительных приговоров в республике остается низким. Согласно статистическим данным за последние три с половиной года из 177 зарегистрированных уголовных дел по отмыванию преступных денег 145 были направлены в суд и только 13 лиц осуждено. Это свидетельствует о том, что Казахстан сталкивается с трудностями в расследовании и судебном преследовании деятельности по отмыванию денег.

Анализ уголовных дел показывает, что в большинстве своем расследованные дела, по сути, являются «самоотмыванием» доходов, полученных от предикатного преступления.

Данное обстоятельство, а также статистические данные по статье 218 Уголовного кодекса Республики Казахстан «Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем» может свидетельствовать о недостаточном выполнении рекомендаций ФАТФ по проведению параллельного финансового расследования сотрудниками правоохранительных органов.

В 2012 году ФАТФ выпущено Руководство по финансовым расследованиям, «целью которого является содействие странам в разработке и внедрении политических мер, путем предоставления идей и концепций, которые могут привести к более эффективным финансовым расследованиям» (далее - Руководство)⁸.

По мнению экспертов ЕАГ Руководство является универсальным документом, в котором раскрыты только базовые положения по целям, задачам финансового расследования и механизмам их расследования. Кроме того, результаты взаимных оценок и практика правоохранительных органов показывает, что «проведение финансовых расследований в государствах-членах ЕАГ имеет ряд особенностей, связанных с установленной правовой доктриной, фундаментальными положениями и особенностями систем права»⁹.

В этой связи, Секретариатом ЕАГ запущен проект (запланированный до 2022 г.), по разработке более адаптированного для государств-членов ЕАГ Руководства по вопросам проведения финансового расследования. Предполагается, что новое Руководство, наряду с основополагающими положениями Руководства ФАТФ, будет охватывать информацию по содействию государствам-членам ЕАГ законодательного закрепления механизма проведения финансовых расследований, практические аспекты проведения финансового расследования, а также особенности взаимодействия субъектов финансовых расследований и их конкретных возможностей и существующих инструментариях.

Однако, в Руководстве ФАТФ отражены не только основополагающие положения, но и более подробно описаны такие аспекты как взаимодействия правоохранительных органов с подразделениями финансовой разведки, методы ведения следствия, а также вопросы международного сотрудничества. Также в данном Руководстве отдельное место отведено обуче-

⁷ Methodology for Assessing Technical Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML [Electronic resource] / CFT Systems. Updated November, 2020. – 193 p. – Access mode: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%2022%20Feb%202013.pdf> (Access data: 01.11.2021).

⁸ Отчет ФАТФ. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы [Электронный ресурс] – июнь, 2012. – 76 с. – Режим доступа: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf (дата обращения: 01.11.2021).

⁹ Отчет по результатам деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс] – М., 2021. – 59 с. – Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/PLEN_\(2021\)_7_rev_1_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/PLEN_(2021)_7_rev_1_rus.pdf) (дата обращения: 01.11.2021).

нию субъектов финансового расследования, которое играет немаловажную роль в проведении успешного параллельного финансового расследования.

Анализ отчетов взаимных оценок государств-членов ЕАГ по ПОД/ФТ за последние годы показывает, что большинство стран имеют правовые основы для проведения параллельного финансового расследования. Несмотря на это, в некоторых странах параллельные финансовые расследования носят эпизодический характер и не все правоохранительные органы, в компетенцию которых входит выявление и расследование отмывания денег, имеют четкое понимание необходимости и порядка их проведения.

По итогам оценок, данным странам рекомендовано разработать и утвердить руководящий документ, обязывающий правоохранительные органы, проводить параллельные финансовые расследования, а также по порядку их проведения^{10, 11}.

В частности, Республика Беларусь является одним из немногих государств, правоохранительные органы которых во всех случаях проводят параллельные финансовые расследования в рамках доследственной проверки и при расследовании предикатных преступлений.

В Республике Беларусь имеется серьезная правовая основа для взаимодействия и проведения параллельных финансовых расследований (Постановление Генеральной прокуратуры Республики Беларусь, Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь, Следственного комитета Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь, Министерства обороны Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Государственного пограничного комитета Республики Беларусь, Государственного таможенного коми-

тета Республики Беларусь, от 26 декабря 2016 года №36/278/338/77/42/7/32/17/28/24 «Об утверждении Инструкции о порядке взаимодействия органов прокуратуры, предварительного следствия, дознания и Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь в ходе досудебного производства»)¹².

Одним из документов, который может являться правовой основой в Казахстане для проведения параллельных финансовых расследований является Указание Генерального Прокурора Республики Казахстан №2/5 от 30 мая 2019 года «Об активизации деятельности по возмещению ущерба, причиненного уголовным правонарушением», который обязывает правоохранительные органы проводить параллельные финансовые расследования для обеспечения реального возмещения ущерба и процессуальных издержек, в случае если уголовное правонарушение повлекло причинение ущерба гражданам, организациям и государству.

Однако, не все предикатные преступления, доходы от которого могут быть легализованы, причиняют материальный ущерб гражданам, организациям и государству. В Словаре, который является приложением к Рекомендациям ФАТФ, содержится список предикатных преступлений, который страны по мере возможности должны предусмотреть в своих законодательствах. К ним относятся: «участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незакон-

¹⁰ Отчет Взаимной оценки Республики Таджикистан [Электронный ресурс] – 2018. – 215 с. – Режим доступа: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/MER%20of%20Tajikistan_3.pdf (дата обращения: 01.11.2021).

¹¹ Отчет Взаимной оценки Кыргызской Республики [Электронный ресурс] – 2018. – 246 с. – Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Отчет%20Взаимной%20оценки%20Кыргызской%20Республики%20-%202018.pdf> (дата обращения: 01.11.2021).

¹² Отчет Взаимной оценки Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2019. – 285 с. – Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/4.1_%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%20%D0%9E%D0%92%D0%9E_rus%20\(clean%20version\).pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/4.1_%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%20%D0%9E%D0%92%D0%9E_rus%20(clean%20version).pdf) (дата обращения: 01.11.2021).



ное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком»¹³.

Таким образом, имеющаяся на сегодня правовая база для проведения параллельного финансового расследования не во всех случаях обязывает правоохранительные органы параллельно проводить финансовое расследование, как это требует ФАТФ в своих рекомендациях. Кроме того, статистические данные по применению статьи 218 УК РК могут свидетельствовать о недостаточном выполнении требований ФАТФ по проведению параллельных финансовых расследований.

В этой связи, *во-первых*, предлагаем разработать соответствующий документ, обязывающий правоохранительные органы во всех случаях проводить параллельные финансовые расследования в рамках доследственной проверки и при расследовании предикатных преступлений, перечисленных в рекомендациях ФАТФ.

Во-вторых, разработать методические рекомендации, определяющие порядок проведения параллельных финансовых расследований.

При разработке методологии предлагаем предусмотреть все ключевые мероприятия, проводимые до регистрации в Едином реестре досудебных расследований (далее - ЕРДР), а также проводимые в рамках досудебного расследования предикатного преступления.

Одним из главных источников информации на данных этапах является информация подразделения финансовой разведки (далее - ПФР), основной функцией которого является анализ собранной финансовой информации и передача результатов анализа правоохранительным органам. Интенсивное использование правоохранительными органами информации

ПФР является залогом успеха финансового расследования.

Согласно Руководству ФАТФ при расследовании любого предикатного преступления, направление запроса в ПФР должно быть стандартной процедурой, которую необходимо включить в контрольный список мероприятий. В этой связи, правоохранительные органы должны иметь своевременный доступ к информации ПФР. Во многих странах практикуется направление сотрудников следственных органов в ПФР и наоборот для более тесного взаимодействия и эффективного обмена информацией¹⁴.

Вместе с тем, в Казахстане процесс направления запроса правоохранительными органами в ПФР может быть затруднительным, так как для направления запроса о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу необходима санкция Генерального Прокурора Республики Казахстан и его заместителей (ч. 3 ст. 18 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)

В условиях глобализации национальных экономик отмывание преступных денег зачастую совершается на международном уровне, в связи с чем требуется эффективное сотрудничество с зарубежными юрисдикциями. Существуют определенные каналы международного сотрудничества, такие как неофициальные сети обмена информацией (ARIN, CARIN), межполицейские сети (Интерпол, Европол), защищенная сеть обмена информацией Группы «Эгмонт», а также официальный запрос об оказании правовой помощи. Процедуру работы через указанные каналы также предлагаем отразить в методологии.

В-третьих, предлагаем уделить особое внимание на обучение сотрудников правоохранительных органов, а также

¹³ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] – М.: Вече, 2012. – 176 с. – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF-40-Rec-2012-Russian.pdf> (дата обращения: 01.11.2021).

¹⁴ Отчет ФАТФ. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы [Электронный ресурс] – июнь, 2012. – 76 с. – Режим доступа: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf (дата обращения: 01.11.2021).

сотрудников ПФР по учебным программам: финансовая разведка, сбор доказательств и поиск активов/замораживание средств, что является важным элементом успешного параллельного расследования. Также считаем необходимым обучить вопросам

применения соответствующих законов по делам о легализации(отмывания) преступных доходов и судейский корпус, для эффективного решения судебных дел по данным направлениям в будущем.

Список использованной литературы:

1. Brun, J.-P. Asset Recovery Handbook: A Guide for Practitioners / J.-P. Brun, L. Gray, C. Scott, K.M. Stephenson. – 2011 [Electronic resource] – Access mode: <https://star.worldbank.org/resources/asset-recovery-handbook> (Access data: 01.11.2021).

2. Zolkafil, S. Mitigating financial leakages through effective money laundering investigation [Electronic resource] / S. Zolkafil, N. Omar // Managerial Auditing Journal. – 2019. – Vol. 34, №2. – pp. 189-207. – Access mode: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/MAJ-03-2018-1830/full/html> (Access data: 01.11.2021).

3. Городилов, М.А. Форензик в рамках экспертно-аналитической и аудиторской деятельности: теоретическое исследование понятия [Электронный ресурс] / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – С. 72-79. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/17608178> (дата обращения: 01.11.2021).

4. Суйц, В.П. Форензик-экспертиза: сущность и основные методы организации финансовых расследований в компаниях [Электронный ресурс] / В.П. Суйц, И.И. Анушевский // Вестник Московского университета. – 2019. – №3. – С. 110-126. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/forenzik-ekspertiza-suschnost-i-osnovnye-metody-organizatsii-finansovyh-rassledovaniy-v-kompaniyah> (дата обращения: 01.11.2021).

References:

1. Brun, J.-P. Asset Recovery Handbook: A Guide for Practitioners / J.-P. Brun, L. Gray, C. Scott, K.M. Stephenson. – 2011 [Electronic resource] – Access mode: <https://star.worldbank.org/resources/asset-recovery-handbook> (Access data: 01.11.2021).

2. Zolkafil, S. Mitigating financial leakages through effective money laundering investigation [Electronic resource] / S. Zolkafil, N. Omar // Managerial Auditing Journal. – 2019. – Vol. 34, №2. – pp. 189-207. – Access mode: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/MAJ-03-2018-1830/full/html> (Access data: 01.11.2021).

3. Gorodilov, M.A. Forenzik v ramkah jekspertno-analiticheskoj i auditorskoj dejatel'nosti: teoreticheskoe issledovanie ponjatija [Jelektronnyj resurs] / M.A. Gorodilov, N.A. Shkljaeva // Uchet. Analiz. Audit. – 2018. – S. 72-79. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/17608178> (data obrashhenija: 01.11.2021).

4. Suic, V.P. Forenzik-jekspertiza: sushhnost' i osnovnye metody organizacii finansovyh rassledovaniy v kompanijah [Jelektronnyj resurs] / V.P. Suic, I.I. Anushevskij // Vestnik Moskovskogo universiteta. – 2019. – №3. – S. 110-126. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/forenzik-ekspertiza-suschnost-i-osnovnye-metody-organizatsii-finansovyh-rassledovaniy-v-kompaniyah> (data obrashhenija: 01.11.2021).