

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике Роль финансовых расследований при противодействии мошенничеству: актуальные проблемы и пути преодоления

Научный руководитель – Хабибулин Алик Галимзянович

Керейтова Эмине Энверовна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: emi_ker@mail.ru

Современные финансовые отношения характерны разнообразием и адаптивностью под текущие реалии. Каждый субъект таких отношений с каждым годом имеет все больше возможностей и удобств: например, применение платежных сервисов или QR-кодов для оплаты покупок способствуют полноценной цифровизации финансовой сферы, упрощая повседневную и бытовую экономику. Тем не менее с каждым годом растет число мошеннических действий, наносящих ущерб финансовой системе. Обладая доступом к новейшим технологиям, современные мошенники умело используют социальную инженерию, чтобы ежедневно похищать денежные средства.

Финансовые расследования играют ключевую роль в противодействии мошенничеству и защите экономических интересов. Главной целью финансового расследования является выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности. Согласно п. 14 ФАТФ финансовое расследование включает в себя сбор, сопоставление и анализ всей имеющейся информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления.

Как отмечают авторы (Ефимов В.С., Бродунов А.Н.), работа экспертов Центра финансовых расследований дает государственным органам возможность в сжатые сроки принимать обоснованные решения по сложным делам.

В финансовых расследованиях принимают участие не только профильные эксперты, но также и представители правоохранительных структур, криминалисты, следователи, специалисты по внутренней безопасности и аудиторы. Внутренние аудиторы, к примеру, занимаются таким важным делом как выявление утечки информации на предприятиях: это полезно для определения виновного в краже важных данных, из-за чего порой предприятие может понести убытки.

Важную роль в финансовых расследованиях играет деятельность Центробанка РФ. Основная заслуга Банка России заключается в проведении статистических исследований и выявлении портрета «современного мошенника» на основе обобщения данных из разных структур: МВД, банковский сектор, малый и средний бизнес, налоговая служба и т.д. Так, Центробанк опубликовал отчет, в котором имеется статистика о том, что мошенники действуют не по одиночке, а объединяют свои усилия и образуют организации: в 2022 их стало больше.

Росфинмониторинг также принимает активное участие в ходе финансовых расследований. В частности, орган занимается расследованием проблем в сфере противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем. Росфинмониторинг сотрудничает с такими структурами как Генеральная прокуратура РФ, МВД, ФНС, ФСБ,

Банк России и др. Широкий охват вовлеченности структур и органов позволяет сделать вывод о том, что финансовое расследование – это комплексный и сложный процесс.

Отдельного внимания достойно исследование финансового мошенничества в сфере NFT. Данную сферу сложно урегулировать в силу отсутствия совершенных законодательной практики, к тому же еще пока не выработан универсальный способ. Эксперты отмечают, что в этой сфере наблюдаются ценовые манипуляции, связанные с NFT-токенами, привязанными к каким-либо арт-объектам.

Таким образом, финансовые расследования являются эффективным инструментом в борьбе с экономическими преступлениями, позволяя выявлять, документировать и предотвращать различные формы мошенничества и финансовых злоупотреблений.

Источники и литература

- 1) Костюк М.Ф. Роль финансовых расследований в профилактике финансовой преступности. №1 (44). 2020. С. 87-91.
- 2) Ефимов В.С., Бродунов А.Н. Механизмы финансовых расследований в отечественной практике // Транспортное дело России. №5. 2015. С.55-58.
- 3) Эксперты обсудили проблемы противодействия мошенничеству в финансовой сфере. URL: <https://www.advgazeta.ru/novosti/eksperty-obsudili-problemy-protivodeystviya-moshennichestvu-v-finansovoy-sfere/> (дата обращения: 01.03.2025)
- 4) Данилова Е. П. Финансовое мошенничество в современном мире / Е. П. Данилова, Е. М. Портняга // Siberian Socium. 2023. Том 7. № 2 (24). С. 67-97.
- 5) Ивлиев А.А. Роль аудита в борьбе с внутренним мошенничеством. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/audit/a1011009/1074837.html?ysclid=m7q8ayhf3t24847961> (дата обращения: 01.03.2025)