

ББК
67.408
3-553

УЧЕБНИК

ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В.В. Земсков
В.И. Прасолов

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ И ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ



ИЗДАТЕЛЬСТВО
ПРОМЕТЕЙ



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

В.В. Земсков, В.И. Прасолов

Основы организации финансовой разведки и финансовых расследований

Учебник

Под общей редакцией В.В. Земскова

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01
«Экономика», Профиль «Финансовая разведка», «Финансовые
расследования в организациях»



Москва
2023

554745

УДК 343(073)
ББК 67.408.122
3-55



Авторы:

Земсков В.В., доктор экономических наук, профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками, Финансовый университет;

Прасолов В.И., кандидат политических наук, доцент, доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками, Финансовый университет.

Рецензенты:

Синявский Н.Г., доктор экономических наук, доцент, профессор департамента экономической безопасности и управления рисками Финансового университета;

Межох З.П., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Института экономики и финансов РУТ (МИИТ);

Голоскоков Л.В., доктор юридических наук, доцент, майор юстиции, ведущий научный сотрудник научно-исследовательского отдела факультета подготовки научно-педагогических кадров и организации научно-исследовательской работы Московской академии Следственного комитета Российской Федерации.

Земсков В.В.

3-55 Основы организации финансовой разведки и финансовых расследований: Учебник / В.В. Земсков, В.И. Прасолов. — М.: Прометей, 2023. — 288 с.

ISBN 978-5-00172-480-3

В учебнике изложено научное видение по проблемам, связанным с организацией финансовой разведки на уровне хозяйствующего субъекта. Отсутствие в организационной структуре корпоративного управления специфического субъекта в виде подразделения финансовой разведки, основной целью которого является сбор и обработка финансовой информации о подозрительных операциях и доведение результатов анализа этой информации высшему руководству, негативно сказывается на хозяйственной деятельности.

В современном мире услуга форензик становится все более актуальной, поэтому целесообразно не только сформулировать понятие «форензик», но и раскрыть его состав, объекты и субъекты корпоративного мошенничества, а также методы противодействия корпоративным финансовым преступлениям.

Учебник предназначен для студентов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», профиль «Финансовая разведка», «Финансовые расследования в организациях», а также для преподавателей, аспирантов и практических работников, занимающихся проблемами противодействия коррупционных проявлений.

ISBN 978-5-00172-480-3

© В.В. Земсков, В.И. Прасолов, 2023

© Издательство «Прометей», 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

Принятые сокращения	6
Введение	7

РАЗДЕЛ I. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

Глава 1. Сущность и содержание финансовой разведки	10
1.1. Понятие финансовой разведки. Цель и задачи финансовой разведки. Объекты и предмет финансовой разведки .	10
1.2. Принципы финансовой разведки. Кодекс этики финансовой разведки	14
1.3. Функция финансовой разведки и ее роль в системе корпоративного управления, контроле и управлении рисками	19
1.4. Ресурсное обеспечение финансовой разведки.	23
Глава 2. Методы сбора и анализа информации	35
2.1. Контент-анализ информации	35
2.2. Мозаичный метод	41
2.3. Реинжиниринг бизнес-процессов	43
2.4. Бенчмаркинг	46
2.5. Метод налоговой реконструкции	49
2.6. Статистический анализ	52

РАЗДЕЛ II. ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

Глава 3. Особенности ведения финансовой разведки в России	62
3.1. Анализ и оценка источников информации	62

Оглавление

3.2. Сбор и анализ информации на основе учетных политик.	68
3.3. Сбор и анализ информации на основе финансовой отчетности	78
3.4. Сбор и анализ информации на основе налоговой отчетности	87
3.5. Имплементация информационно-аналитических подходов и систем в деятельность финансовой разведки	91

РАЗДЕЛ III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В ОРГАНИЗАЦИИ

Глава 4. Методы и методика финансового расследования в организации: Форензик. 105

4.1 Сущность и содержание форензик, как инструмента финансовых расследований	105
4.2. Природа и виды финансовых правонарушений	112
4.3. Методы и этапы проведения форензик-аудита.	120
4.4. Практика организации финансовых расследований	131

Глава 5. Методика противодействия цифровым преступлениям 140

5.1. Подходы и технологии по расследованию компьютерных преступлений	140
5.2. Риски и угрозы для компьютерной информации и методы защиты от угроз.	148
5.3. Основные схемы и действия в процессе корпоративной проверки кибермошенничества	156
Заключение	164

Приложение № 1. Положение о подразделении финансовой разведки. 166

Приложение № 2. Порядок организации сбора и анализа информации 170

Оглавление

Приложение № 3. Должностная инструкция специалиста финансовой разведки	174
Приложение № 4. Стандарт «Документирование» ...	177
Приложение № 5. Анализ понятия форензик в работах российских и западных ученых	182
Приложение № 6. Соотнесение форензик с методами, широко применяемыми в настоящее время.....	187
Приложение №7. Методический документ «Методика оценки угроз безопасности информации» (утв. Федеральной службой по техническому и экспортному контролю 5 февраля 2021 г.)	189

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

- ВС РФ — Верховный Суд Российской Федерации
ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации
Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности — Федресурс
ИПБ России — Институт профессиональных бухгалтеров России
КоАП РФ — Кодекс РФ об административных правонарушениях
МВФ — Международный валютный фонд
Модель COSO — Интегрированная концепция внутреннего контроля
МВД — Министерство внутренних дел
МСФО — Международные стандарты финансовой отчетности
НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации
НИОКР — Научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки
ООН — Организация Объединенных Наций
ПОД/ФТ — противодействие отмыванию доходов и финансирование терроризма
ПФР — подразделение финансовой разведки
Росфинмониторинг — Федеральная служба по финансовому мониторингу
СВК — Система внутреннего контроля
ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации
ФАТФ (FATF) — Международная группа по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
Федеральная служба по интеллектуальной собственности — Роспатент
ФНС — Федеральная налоговая служба
ФМС — Федеральная миграционная служба
ФСБУ — Федеральные стандарты бухгалтерской отчетности
ФТС — Федеральная таможенная служба

ВВЕДЕНИЕ

Для эффективного управления хозяйственной деятельностью руководитель обязан владеть всей необходимой информацией о поведении конкурентов, изменении макроэкономических процессов, колебания спроса и предложения. При этом информация делится, как на тактическую, так и стратегическую. Поэтому в современных рыночных условиях, достаточно серьезной проблемой в обеспечении финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов является отсутствие целенаправленной работы по сбору и анализу финансовой информации, что чревато реализацией репутационных и финансовых рисков, выраженных как в получении материального ущерба, так и в возникновении клиентских рисков во взаимоотношениях с контрагентами.

Как известно, в практической деятельности любого хозяйствующего субъекта совершаются огромное количество финансовых операций, которые могут соответствовать требованиям законодательства (законные финансовые операции), так и незаконные финансовые операции. Обычно к инструментам финансовых операций относятся ценные бумаги, банковские вклады, цифровые активы, производные финансовые инструменты, наличные и безналичные денежные расчеты и другие инструменты, которые могут использоваться субъектами хозяйствования в противоправных действиях с целью извлечения экономических выгод, как для личного обогащения, так и получения незаконной прибыли за счет ухода от налогообложения различных операций.

Отсутствие в организационной структуре корпоративного управления специфического субъекта в виде подразделения финансовой разведки, основной целью которого является сбор и обработка финансовой информации о подозрительных операциях и доведение результатов анализа этой информации высшему руководству, негативно сказывается на хозяйственной деятельности в виде реализации

репутационных или финансовых рисков. В контексте данного учебника под подразделением финансовой разведки понимается структурное подразделение хозяйствующего субъекта, которое удовлетворяет информационные потребности (финансовые, технические, технологические, стратегические т.п.) высшего руководства в получении объективной и достоверной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Сбор и обработка финансовой информации обычно осуществляется на основе финансовой и налоговой отчетности хозяйствующего субъекта с использованием специфических процедур контрольной деятельности таких как, внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, финансовая экспертиза хозяйственных договоров и операций, а также контроль в рамках саморегулируемых организаций. Как только обнаруживаются признаки подозрительных операций, там начинается анализ информации, результатом которого является выработка определенных управленческих решений.

При этом каждый хозяйствующий субъект самостоятельно определяет и устанавливает критерии выявления признаков подозрительных операций в системе внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ как составной части общей системы внутреннего контроля.

Исходя из сказанного, можно утверждать, что одним из ключевых факторов, оказывающих влияние на устойчивое финансовое развитие, формирование системы безопасности, выступает своевременная организация подразделения финансовой разведки как органа внутреннего контроля в рамках реализации и оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

На сегодняшний день, во время экономического кризиса, который вызван санкциями Европейского союза в связи с проведением военной операции на Украине, множество предприятий столкнулось с реальными угрозами банкротства. Те из них, кто заранее разработал и своевременно применил стратегии действий, инструменты по ста-

билизации бизнес-процессов смогли преодолеть текущие кризисные явления. Поэтому организация и внедрение бизнес-процессов «финансовая разведка» и «финансовые расследования» в общую структуру управления корпоративным объединением занимают важное место в отечественной научной и прикладной экономической литературе. Это связано с тем, что с созданием в 1989 году Международной группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) словосочетание «финансовая разведка» и «финансовые расследования» стало международным юридическим термином.

В данном учебнике изложено научное видение по проблемам, связанным с организацией финансовой разведки и финансовых расследований на уровне хозяйствующего субъекта. Кроме того, он является первым учебником, выпущенным для студентов, обучающихся по профилю подготовки «Финансовая разведка», «Финансовые расследования в организациях».