

Федеральное государственное казенное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

**Н.В. Поляков, Ю.П. Гармаев,
Е.В. Попельницкий, Я.О. Бурова**

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С НЕЗАКОННОЙ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

Учебное пособие

КРАСНОЯРСК
СИБЮИ МВД РОССИИ
2024

УДК 343.98

ББК 67.52

Рецензенты: Р.А. Северин – заместитель начальника ГУ МВД России по Красноярскому краю,
М.Н. Минисламов – заместитель начальника следственного отдела МУ МВД России по ЗАТО г. Железногорск.

Учебное пособие подготовлено заместителем начальника кафедры криминалистики СибЮИ МВД России кандидатом юридических наук Н.В. Поляковым, профессором кафедры криминалистики СибЮИ МВД России доктором юридических наук, профессором Ю.П. Гармаевым, старшим преподавателем кафедры криминалистики СибЮИ МВД России Е.В. Попельницким, следователем специализированного отдела (по расследованию преступлений против собственности, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий) СУ МУ МВД России «Красноярское» Я.О. Буровой.

Криминалистическая характеристика преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью : учебное пособие / Н.В. Поляков, Ю.П. Гармаев, Е.В. Попельницкий [и др.]. – Красноярск: СибЮИ МВД России, 2024. – 56 с. – ISBN 978-5-7889-0354-5.

В учебном пособии рассматривается криминалистическая характеристика преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью. Акцентируется внимание на типичных способах и следах преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, личности типичного преступника и ее криминалистическом значении. Исследуются проблемы криминалистической деятельности, направленной на борьбу с указанными видами преступлений.

Учебное пособие адресовано следователям и иным сотрудникам правоохранительных и фискальных органов, преподавателям, адъюнктам, обучающимся юридических вузов, представителям бизнеса, а также широкому кругу читателей с целью расширения представлений о криминалистической характеристике преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью.

ISBN 978-5-7889-0354-5

© Сибирский юридический институт МВД России, 2024
© Н.В. Поляков, Ю.П. Гармаев, Е.В. Попельницкий, Я.О. Бурова, 2024

Оглавление

Введение	4
1. Типичные способы преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью	6
2. Типичные следы преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью	26
3. Личность типичного преступника и ее криминалистическое значение	34
Заключение	52
Список рекомендуемой литературы.....	54

ВВЕДЕНИЕ

Проведенный анализ статистических данных о количестве выявленных и расследованных уголовных дел по ряду экономических преступлений за последние годы свидетельствует о недостаточно эффективной работе правоохранительных органов в этом направлении. К их числу, безусловно, относятся преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью, которые в практике обычно квалифицируются по ст. 172 УК РФ (основная норма), предусматривающей уголовную ответственность за незаконную банковскую деятельность. «Дополнительная» квалификация по иным – сопутствующим составам преступлений (ст. 159, 173.1, 173.2, 174.1, 199, 210 УК РФ и др.) – встречается крайне редко. Лишь в единичных уголовных делах выявлялись и расследовались организованные формы этой преступной деятельности.

При этом условные меры наказания и штрафы (без возмещения ущерба), чаще всего назначаемые за совершение анализируемых преступлений, явно не соответствуют реальной степени их общественной опасности, которая заключается не только и не столько в причинении вреда законной банковской деятельности. Эти противоправные посяательства являются необходимым звеном в цепи целого ряда механизмов организованной преступной деятельности, таких как: уклонение от уплаты налогов, мошенническое возмещение НДС, вывоз капиталов за рубеж, отмывание денег, ряд сопутствующих коррупционных преступлений. В результате экономике государства и гражданам причиняется ущерб.

Совершение указанных преступлений крайне негативно влияет на макроэкономические процессы, повышая инфляцию и снижая рыночную конкурентоспособность предприятий и организаций легального сектора экономики. Они способствуют росту криминальной коррупции, финансированию терроризма, экстремизма, наркобизнеса, иной организованной преступной деятельности, представители которой постоянно и остро нуждаются в неучтенной массе наличных денежных средств.

Таким образом, основные проблемы криминалистической деятельности, направленной на борьбу с преступлениями, связанными с незаконной банковской деятельностью, заключаются не только в несовершенстве законодательства, но и в том, что правоприменители неверно понимают сущность этой преступной деятельности, не в полной мере располагают эффективными средствами борьбы с ней. В результате, как правило, не раскрываются сопутствующие преступления, не пресекается деятельность организованных преступных формирований.

На решение указанной проблемы направлено настоящее учебное пособие, которое может быть использовано в деятельности сотрудников органов предварительного следствия, а также в учебном процессе в вузах юридического профиля и при повышении квалификации сотрудников правоохранительных органов.

1. ТИПИЧНЫЕ СПОСОБЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

На основе изучения трудов ведущих ученых в области криминалистики, судебно-следственной практики считаем, что при рассмотрении криминалистической характеристики преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, одними из основных ее элементов выступают типичные способы преступлений. Обосновывая изложенную позицию, считаем необходимым привести следующие доводы.

Во-первых, среди ученых-криминалистов уже давно сложилось мнение, что разработка частных криминалистических методик требует от исследователей установления сути применяемых преступниками типичных способов.

Возьмем за основу позицию Р.С. Белкина, который считает, что данные о способах совершения и сокрытия преступлений – центральная часть криминалистической характеристики, поскольку именно они выражают функциональную сторону преступной деятельности¹.

Во-вторых, определение способа преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, может помочь в формировании и выдвижении частных версий относительно личности преступника. Мы солидарны с мнением А.Г. Филиппова, что, зная способ совершения преступления, можно с очень большой степенью вероятности определить неизвестные элементы, в том числе и личность преступника².

В-третьих, одной из первоначальных тактических задач, стоящих перед следователями и оперативными сотрудниками при раскрытии и расследовании анализируемых преступлений, является определение способа, который влияет на выбор следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий (далее по тексту – ОРМ), направленных на обнаружение, фиксацию и изъятие следов преступления. В.Е. Корноухов справедливо отмечал, что способ совершения преступления оставляет присущие ему следы и может дать информацию обо всем преступлении в целом, включая и признаки субъекта преступления³.

¹ Криминалистика : учебник / под ред. заслуженного деятеля науки РФ, проф. Р.С. Белкина. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Норма, 2006. С. 657.

² Криминалистика : учебник / под ред. А.Г. Филиппова. М. : Юрайт, 2011. С. 311.

³ Курс криминалистики. Особенная часть / отв. ред. В.Е. Корноухов. М. : Юристъ, 2001. Т. 1. С. 543.

В-четвертых, установление способа основного преступления (ст. 172 УК РФ) позволяет выявить большинство сопутствующих преступных деяний.

Опираясь на эти доводы, попытаемся раскрыть типичные способы рассматриваемых преступных посягательств.

Согласимся с мнением Б.П. Смагоринского и А.В. Щелконогова, полагающих, что для признания обналичивания денежных средств при совершении преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, необходимы следующие условия:

1) создание или покупка уже зарегистрированных фирм-однодневок, основной целью которых является предоставление своего расчетного счета для обналичивания или транзитирования денежных средств;

2) заведомое перечисление на расчетные счета таких фирм денежных средств якобы за выполненные работы (услуги) или за поставку какого-либо товара;

3) непосредственное обналичивание, а равно транзитирование денежных средств;

4) оставление у подозреваемого в качестве дохода за предоставление расчетного счета фирмы-однодневки от 3-4 до 10 % от каждой перечисленной и снятой со счета денежной суммы¹.

При анализе проведенных исследований приходим к выводу, что совершению указанных преступлений предшествует тщательная подготовка. В ходе изучения судебно-следственной практики, мнений опрошенных экспертов, а также результатов анкетирования оперативных сотрудников ЭБиПК МВД России из 35 субъектов Российской Федерации установлено, что подготовка к осуществлению рассматриваемой преступной деятельности включает в себя ряд последовательных действий:

1) разработку преступного плана;

2) изучение и анализ специальной литературы (судебной практики), как печатной, так и электронной, относительно способов совершения преступления, сокрытия его следов и противодействия расследованию, соблюдению мер конспирации;

3) регистрацию фирм-однодневок (ИП) на подставных лиц, включая приискание и вербовку номинальных директоров среди знакомых и ранее не известных лиц.

¹ Смагоринский Б.П. Некоторые вопросы организации обналичивания денежных средств через счета фиктивных организаций как вид незаконной банковской деятельности // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2015. № 2 (33). С. 107–112.

Как верно отметил И.Н. Соловьев, в процессе незаконной банковской деятельности активно задействованы фирмы-однодневки, которые в разработанных схемах могут играть разные роли: прием безналичных средств, транзит, накопление, выдача наличных¹. Безусловно, анализируемая проблема требует более широкого обсуждения, так как последствия незаконной банковской деятельности затрагивают интересы государства и общества. Более того в нормативных правовых актах Российской Федерации до сих пор отсутствует определение «фирмы-однодневки», что также затрудняет процесс расследования преступлений. Данный методологический подход обязывает привести мнения ученых относительно этого термина.

В заданном контексте И.Н. Соловьев дает следующее определение фирмы-однодневки – это созданная формально в соответствии с законодательством о государственной регистрации юридических лиц организация, используемая в качестве средства для совершения и (или) сокрытия следов правонарушений и преступлений и обладающая признаками, затрудняющими идентификацию физических лиц, в действительности причастных к ее учреждению и руководству финансово-хозяйственной деятельностью².

В научной литературе имеются и иные взгляды относительно данного термина. Т.Г. Валласк предлагает под «фирмой-однодневкой» понимать юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, как правило, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации, и т.д.³

Не углубляясь в дальнейшее рассмотрение существующих точек зрения ученых по этому вопросу, согласимся с позицией А.В. Варданяна, в соответствии с которой фиктивные организации выступают своеобразными порталами в теневую экономику, обеспечивая вывод из законного оборота капитала, недвижимости и иных ценностей, а также подпитывая организованную преступность и коррупцию⁴.

¹ Соловьев И.Н. О некоторых мерах противодействия обналичиванию денежных средств // Налоговая политика и практика. 2011. № 3 (99). С. 10–15.

² Соловьев И.Н. Фирмы-однодневки: противодействие и проблемы уголовно-правовой квалификации // Налоговая политика и практика. 2011. № 1 (97). С. 50–55.

³ Валласк Т.Г. Актуальные вопросы государственного противодействия созданию и незаконной деятельности фирм-однодневок // Криминалистика. 2012. № 1 (10). С. 115–120.

⁴ Варданян А.В. Фиктивные организации как специфические криминальные средства совершения преступлений в сфере экономики: правовые и криминалистические аспекты // Вестник Уфимского юридического института МВД России. 2019. № 3 (85). С. 60.

Похожую позицию занял А.Н. Лясколо¹.

Избегая теоретизации освещаемой проблематики, подчеркнем, что системный анализ правоприменительной практики показывает, что фирмы-однодневки регистрируются малообеспеченными лицами (например, студентами, безработными, пенсионерами) за вознаграждение. После регистрации юридического лица и открытия его банковских счетов, которые управляются при помощи систем дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту – ДБО), номинальные руководители подписывают доверенности на право осуществления деятельности от имени организации, снятия и распоряжения денежными средствами с расчетных счетов, оформленными на лиц, входящих в состав организованных преступных групп (ОПГ) или организованных преступных сообществ (ОПС). Единственно верной тактической линией поведения следователей при получении от номинальных руководителей организаций информации подобного рода – о ее незаконном образовании (создании, реорганизации) по просьбе третьих лиц, а также незаконном использовании при этом документов – является установление указанных лиц и привлечение их к уголовной ответственности по ст. 173.1, 173.2 УК РФ.

Довольно распространены случаи регистрации фирм-однодневок на территории одних субъектов Российской Федерации, но фактически функционирующих в других регионах. Эта тенденция объясняется уменьшением контроля со стороны ФНС России за их деятельностью. Одна фирма-однодневка используется преступниками около 1 года, после чего ликвидируется либо ставится на налоговый учет в другом субъекте Российской Федерации. При этом новыми учредителями и директорами становятся те же малообеспеченные лица, либо эти организации переоформляются на неосведомленных лиц, утративших паспорта и вовремя не обратившихся с заявлением об утере в полицию;

4) использование «своих» юристов и нотариусов при регистрации фирм-однодневок. Например, нотариусы могут за денежное вознаграждение удостоверить доверенности, выданные подставными лицами, на регистраторов, являющихся юристами, входящими в состав ОПГ (ОПС), на представление интересов фирмы-однодневки при ее создании в ФНС России и кредитных организациях, при открытии расчетных счетов;

5) поиск знакомых в ФНС России и кредитных организациях;

6) открытие расчетных счетов фирм-однодневок с подключением систем ДБО и оформлением банковских карт;

¹ Лясколо А.Н. Проблемы применения уголовного закона об ответственности за незаконную банковскую деятельность // Деньги и кредит. 2015. № 2. С. 34–39.

7) подписание номинальными учредителями (директорами) фирм-однодневок доверенностей по управлению их деятельностью и расчетными счетами;

8) регистрация на подставных лиц электронных кошельков, сим-карт, электронной почты, аккаунтов в социальных сетях;

9) изготовление оттисков печатей фирм-однодневок и факсимильное воспроизведение подписей номинальных директоров;

10) заключение фиктивных договоров аренды офисов, складских помещений, транспорта;

11) подбор соучастников (поиск главного бухгалтера, курьеров, водителей, секретарей и т.д.);

12) установка мессенджеров (Telegram, Viber, WhatsApp, Skype), электронной почты для общения;

13) открытие банковских ячеек, ячеек в ФГУП «Почта России»;

14) создание сайтов, групп, блогов, форумов в сети Интернет, рекламирующих преступные услуги;

15) поиск заказчиков (через знакомых, в сети Интернет);

16) приискание поставщиков наличных денежных средств.

Рассмотрим классификации типичных способов преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью.

I. В зависимости от оснований и характера производимых операций с денежными средствами необходимо выделить следующие способы.

1. Путем заключения мнимой сделки между подконтрольной фирмой-однодневкой (ИП) и заказчиком с последующим снятием наличных денежных средств с расчетного счета.

Изучение судебно-следственной практики за 2010-2023 гг. по рассматриваемой категории уголовных дел свидетельствует, что наиболее распространенным способом является заключение мнимой сделки. В соответствии со ст. 170 ГК РФ под ней понимается сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия. Для реализации способа между фирмой-однодневкой (ИП) и организацией заказчика заключается мнимая сделка, например на поставку инертных материалов (бетон, песок, щебень). Исполнителями выбираются те материалы, которые ежедневно используются в строительстве. Данное обстоятельство обусловлено их осведомленностью о том, что подсчет этих материалов затруднителен без проведения строительной судебной экспертизы, производство которой трудоемко, длительно, что связано с большой очередностью производства подобного рода экспертиз.

Заметим, что в качестве предмета мнимой сделки могут выступать:

- а) определенные виды услуг, например, транспортные (перевозка грузов, работа спецтехники);
- б) поиск поставщиков;
- в) выполнение подрядных работ;
- г) купля-продажа товаров и т.д.

Подчеркнем, что подрядные работы или транспортные услуги выполняются либо самими заказчиками, либо их контрагентами, что должно быть установлено при проведении следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ).

После оформления подложных документов, подтверждающих сделку, денежные средства в безналичной форме перечисляются с расчетного счета организации заказчика на расчетный счет фирмы-однодневки (ИП). Для перечисления денежных средств в платежном поручении могут быть указаны следующие основания:

- а) за материалы;
- б) за поставку товарно-материальных ценностей (ТМЦ);
- в) за выполнение подрядных работ;
- г) за оказание транспортных услуг и т.д.

Далее денежные средства перечисляются обвиняемыми на расчетные счета других подконтрольных фирм-однодневок (ИП) с использованием систем ДБО по тому же основанию. Так между фирмами-однодневками (ИП) выстраивается финансовая цепочка, основная задача которой заключается в сокрытии следов и конспирации преступной деятельности. Далее денежные средства, введенные в теневой оборот, снимаются исполнителями с помощью чековых книжек или банковских карт. Таким образом в результате незаконных банковских операций наличные денежные средства попадают к преступникам, которые передают их заказчикам за минусом преступного дохода.

Сведения, полученные в результате исследования судебно-следственной практики за последние 12 лет, свидетельствуют, что исполнители получают преступный доход в среднем от 6 до 15 % от сумм денежных средств, передаваемых заказчикам. Полагаем, что процентная ставка обусловлена суммой и сроками предоставления денежных средств заказчикам, а также выбранным способом преступной деятельности.

Вместе с тем следует признать: денежные средства, полученные от преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, тратятся обвиняемыми на приобретение движимого и недвижимого имущества (автомобилей, мотоциклов, строительной техники, земельных участков, квартир и т.д.), которое регистрируется на подставных лиц.

Полагаем необходимым в процессе расследования выдвигать и проверять версии о легализации денежных средств или иного

имущества обвиняемыми. Особо выделим необходимость сбора и закрепления доказательств о преступном происхождении имущества, денежных средств, приобретенных в результате совершения преступления в легальном экономическом обороте. Следователям при получении такой информации необходимо в кратчайший срок собрать необходимые доказательства, решить вопрос о возбуждении уголовного дела и предъявлении обвинения по ст. 174.1 УК РФ.

2. Путем заключения договоров займа.

Правоприменительная практика свидетельствует о том, что обвиняемые довольно часто используют этот способ для получения наличных денежных средств в максимально короткие сроки. Для этого между фирмой-однодневкой и ее учредителем (директором) или иным лицом заключается фиктивный договор займа. В договоре прописываются условия выплаты займа и его срок, который, как правило, продлевается многократно. Указанный заем может быть оформлен как беспроцентный и выдан на любой срок (до востребования). Кроме того, спустя 3 года фирма-однодневка может списать эту задолженность. С целью конспирации преступной деятельности от ФНС России и Росфинмониторинга в договоре займа прописывается сумма займа, не превышающая 600 000 рублей, не подпадающая под перечень сомнительных финансовых операций, подлежащих контролю в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Денежные средства могут сниматься с расчетного счета фирмы-однодневки по чековой книжке или с использованием расчетной корпоративной карты. После этого они предоставляются заказчику за вычетом преступного дохода.

Кроме того, может осуществляться обратный заем, когда руководитель (учредитель) фирмы-однодневки или иное лицо якобы занимают денежные средства организации, которая их возвращает через какое-то время. Взяв или отдав заем, можно сразу оформить новый путем оформления подложных документов (договора, расписки и т.д.).

3. Через выдачи денежных средств под отчет, которые могут выдаваться любому сотруднику фирмы-однодневки на цели, соответствующие ее деятельности. При использовании этого способа бухгалтерами или иными лицами, входящими в состав ОПГ (ОПС), оформляются подложные документы (трудовые договоры, положение об учетной политике, платежные поручения и т.д.). Их подписывает номинальный руководитель. При его отсутствии подписи от его имени выполняются иными лицами. По этому поводу Е. Тимин отмечает: «Выдача наличных денег под отчет оформляется расходным кассовым ордером. Или выдачей денег через банкомат по корпоративной банковской карте. Лимит подотчетных сумм указывается в положении об

учетной политике. Кроме того, руководителю компании нужно утвердить положение о порядке выдачи подотчетных средств, установить круг лиц, которые могут получать деньги, цели, на которые они выдаются, сроки отчета или возврата неизрасходованных сумм. За подотчетные средства необходимо отчитаться – предоставить документы, подтверждающие траты, или вернуть деньги в течение трех дней по истечении срока, на который они были выданы. На какой срок выдаются деньги, решает уполномоченное лицо, подписывающее указание, либо определяется локальным актом компании. В любом случае этот срок должен быть разумным, не более года»¹. После выдачи в кассе денежных средств или их снятие с расчетного счета с использованием чековой книжки (банковской карты) они предоставляются заказчикам, за вычетом преступного дохода. При проверке ФНС России деятельности фирмы-однодневки в кассу могут вноситься недостающие суммы денежных средств, ранее выданные под отчет, и оформляться подложные приходные кассовые ордера и иные документы.

4. Через комиссии по трудовым спорам.

Этот способ является довольно распространенным в последние годы. В связи с этим остановимся на нем более подробно. Статья 382 ТК РФ предусматривает, что разногласия между работодателем и сотрудниками рассматриваются комиссиями по трудовым спорам² (далее по тексту – КТС) и судами. Одним из предметов деятельности КТС является рассмотрение споров о невыплате заработной платы. Если работнику не выплачивается заработная плата, то он вправе обратиться с соответствующим заявлением в КТС, которая его рассматривает и принимает решение. В случае принятия решения в пользу работника, ему выдается удостоверение, в котором указано, какую сумму ему задолжал работодатель, не выполнивший в добровольном порядке решение КТС. Данное удостоверение имеет силу исполнительного листа и может предъявляться работником напрямую в банк-эмитент, где открыт расчетный счет работодателя для списания суммы задолженности.

Таким способом денежные средства перечисляются с расчетного счета организации заказчика на расчетный счет фирмы-однодневки. Затем бухгалтеры или иные лица, входящие в состав ОПГ (ОПС), подготавливают удостоверения КТС на имя подставных лиц, якобы являющихся работниками фирмы-однодневки, которым должны денежные средства. Удостоверения подписывает председатель КТС и заверяет

¹ Тимин Е. Обналичивание денежных средств: кто, каким образом и зачем это делает // Российский налоговый курьер. 2014. № 15 // СПС «КонсультантПлюс».

² КТС – это орган по рассмотрению индивидуальных трудовых споров в организации, который образуется по инициативе работников и (или) работодателя и состоит из равного количества представителей обеих сторон.

оттиском печати КТС. С ним подставные лица обращаются в банк или же оно доставляется курьерской службой. В связи с тем, что удостоверение КТС имеет силу исполнительного документа, банк обязан его исполнить, перечислив денежные средства физическим лицам (якобы работникам) на их расчетные счета, откуда денежные средства снимаются с использованием дебетовых карт. Как правило, банки не проверяют численность штата сотрудников организации и создана ли в ней КТС, а просто исполняют ее решения. Таким образом, с помощью решений КТС выводятся денежные средства с расчетных счетов фирм-однодневок и передаются заказчикам за вычетом преступного дохода.

5. Через выигрыш по лотерейным билетам.

Рассматривая указанный способ, А.Г. Ахмедов и Т.О. Бозиев отмечают: «В моментальных лотереях выигрышные билеты печатаются отдельно от остальных. Поэтому подобрать определенную сумму выигрыша по билетам и не вкладывать их в реализацию довольно просто. Естественно, сумма, передаваемая заказчику, будет меньше суммы, перечисленной под любым предлогом исполнителю (на сумму вознаграждения). Приемлемый вариант такого предлога – временная финансовая помощь, которая «превращается» в постоянную. А далее – варианты ухода от контролирующих и правоохранительных органов вплоть до исчезновения ряда элементов построенных цепочек денежных потоков»¹.

6. С использованием некоммерческих организаций.

Организация-заказчик перечисляет денежные средства в качестве благотворительности на расчетный счет подконтрольного благотворительного фонда, который перечисляет полученные денежные средства нуждающимся лицам, что отвечает его целям. Фактически денежные средства перечисляются на расчетные счета подставных лиц и снимаются с использованием дебетовых карт, после чего передаются заказчикам за вычетом преступного дохода.

7. С использованием криптовалют, появление которых создало новые возможности для преступников. В первую очередь, это обусловлено их неопределенным правовым статусом, бесконтрольным распространением, дистанционным характером и высокой скоростью осуществления транзакций. Опасность криптовалют заключается в том, что они выведены из-под контроля со стороны государства. Не существует операторов, ведущих отчетную документацию, которую могут истребовать или изъять сотрудники полиции. Росфинмониторинг неоднократно подчеркивал, что отсутствие в системах криптовалют

¹ Ахмедов А.Г., Бозиев Т.О. Уголовно-правовая характеристика и способы незаконного обналичивания денежных средств // Журнал правовых и экономических исследований. 2008. № 4. С. 24.

контролирующего центра влечет невозможность обжалования или отмены несанкционированных транзакций, большинство которых носят трансграничный характер и осуществляются с помощью интернет-бирж, находящихся в основном за пределами Российской Федерации, из-за чего отсутствуют правовые механизмы воздействия на них. Кроме того, для создания кошелька в системе интернет-биржи, обеспечивающей функционирование криптовалюты, не требуется указания каких-либо идентифицирующих данных лица. Между тем правовая неопределенность, анонимность затрудняют расследование анализируемых преступлений.

Эти особенности делают криптовалюты привлекательными для обвиняемых. Однако последние могут быть установлены при обнаружении определенных следов в изъятых электронных устройствах. Так, использование системы биткойн начинается с создания кошелька, что требует установки программного обеспечения, загрузка и использование которого осуществляются путем посещения определенных сайтов, например, Coin.Space, BTC.com, BitGo.com, xapo.com, coinapult.com. Также каждый кошелек имеет уникальный номер, и операции по нему могут производиться только при вводе пароля или использования специальных программно-аппаратных комплексов. Сведения о кошельке могут быть представлены в виде буклета, содержащего номер счета и пароль, записанные в виде QR-кода. Стоит отметить, что на сегодняшний день не существует способов восстановления пароля по номеру кошелька, поэтому обвиняемые хранят номер счета и пароль не на одном носителе информации. Их можно обнаружить и изъять при производстве следственных действий не только на бумажном носителе, но и непосредственно в электронных устройствах, где находятся файлы конфигурации программ удаленного соединения с информационной сетью, в которых могут быть найдены логины и пароли от входа на сайты обмена криптовалют.

Отметим, что все транзакции в системе биткойн являются открытыми. Установив номер кошелька, можно получить полную историю операций, включая сведения о суммах транзакций и номерах кошельков, на которые отправлялись денежные средства или с которых они поступали. Доступ к базе данных, содержащих все транзакции, можно получить на специализированных сайтах. Так, например, на сайте blockchain.info по номеру кошелька системы биткойн можно узнать его текущий баланс и список транзакций, связанных с ним.

Е. Тимин¹ выделяет еще два способа, относящихся к данной классификации.

¹ Тимин Е. Указ. соч.

8. Путем выплат физическому лицу по предварительному договору.

Организация заключает с подставным лицом предварительный договор купли-продажи недвижимости, имеющейся в его распоряжении. По договору перечисляет деньги. Поскольку предварительное соглашение лишь предполагает заключение основного договора, физическое лицо получает деньги не в связи с какими-либо имущественными обязательствами. В итоге стороны могут прийти к соглашению о нецелесообразности сделки. Собственнику придется вернуть деньги, но срок зависит от воли сторон.

9. Наличные физическое лицо получает от организации по договору купли-продажи какого-либо имущества или оказания услуг.

Компания заключает с физическим лицом договор продажи или оказания услуг, по которому перечисляет предоплату. Затем стороны расторгают договор, но срок возврата аванса не устанавливается. В течение этого времени человек пользуется полученными средствами.

II. В зависимости от механизма снятия наличных денежных средств можно выделить следующие способы преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью.

1. С использованием чековых книжек, когда денежные средства снимаются с расчетного счета фирмы-однодневки (ИП) самим обвиняемым при наличии у него соответствующей доверенности либо по его указанию номинальным руководителем на следующих основаниях:

- а) на выдачу заработной платы;
- б) на хозяйственные нужды (на закупку ГСМ, расходных материалов);
- в) выдачи под отчет;
- г) на приобретение оборудования;
- д) на приобретение ценных бумаг;
- е) возврат долга по договору займа;
- ж) на выдачу премий;
- з) платеж по кредиту;
- и) на выплату дивидендов и т.д.

2. С использованием векселей.

Организация заказчик заключает фиктивный договор с фирмой-однодневкой, оплата по которому осуществляется векселем, предварительно приобретенным в банке. При использовании данного способа не происходит движения денежных средств по расчетному счету фирмы-однодневки, что позволяет скрыть следы преступления. Далее вексель предъявляется к оплате в банк подставным лицом, которое получает за совершенные действия вознаграждение. После получения денежных средств в банке подставное лицо передает их исполнителям, предоставляющим их заказчикам. После передачи векселя у заказчика

возникает право на вычет по НДС, а также на расходы, учитываемые при налогообложении прибыли. Особо отметим, что в действиях руководителя или главного бухгалтера организации заказчика усматриваются признаки сопутствующего преступления (ст. 159 УК РФ).

Примечательно, что приведенный способ давно известен Банку России, и по этому поводу даже изданы методические рекомендации для кредитных организаций. В них отмечается, что для незаконной банковской деятельности недобросовестные клиенты, которыми могут быть как ведущие, так и не ведущие реальную хозяйственную деятельность юридические лица, приобретают векселя на крупные суммы.

3. С использованием банковских карт фирм-однодневок (ИП).

После перечисления денежных средств между цепочкой подконтрольных фирм-однодневок (ИП) осуществляется их снятие с расчетного счета конечной организации при помощи расчетной корпоративной карты. Для снятия наличных денежных средств выбираются банки-эмитенты, в которых открыты расчетные счета фирм-однодневок (ИП), как правило, взимающих наименьший процент за данные услуги.

4. Путем снятия денежных средств с расчетных счетов физических лиц.

Денежные средства после поступления на расчетные счета фирм-однодневок (ИП) могут перечисляться на расчетные счета физических лиц. В качестве таковых выступают номинальные руководители или знакомые обвиняемых, по их просьбе открывших расчетные счета или вклады до востребования. В качестве оснований для перечисления денежных средств в платежных поручениях могут быть указаны следующие:

а) за оказанные услуги, не связанные с предпринимательской деятельностью;

б) возврат денежных средств по договору беспроцентного займа.

Далее поступившие на расчетные счета денежные средства снимаются с использованием дебетовых карт, чековых книжек или расчетных кассовых ордеров как самим обвиняемым, так и по его приказу вышеперечисленными лицами, после чего передаются заказчикам.

Так, например, в ходе расследования уголовного дела, возбужденного по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, следователем СЧ ГСУ ГУ МВД России по Кемеровской области установлено, что деньги перечислялись с расчетных счетов фирм-однодневок на текущие счета физических лиц под видом оплаты за оказание услуг, не связанных с предпринимательской деятельностью, и предоставления заемных средств¹.

¹ Уголовное дело № 11000177 // Архив следственной части СЧ ГСУ ГУ МВД России по Кемеровской области 2015 г.

При реализации данного способа в поле зрения ФНС России и полиции чаще всего попадает владелец дебетовой карты, по расчетному счету которой проходят значительные суммы денежных средств. Типичная версия указанных лиц на допросе заключается в том, что дебетовая карта утеряна, но в связи с тем, что на ней не было средств, она не восстанавливалась. Кто осуществлял снятие денежных средств им неизвестно, вероятно, мошенники. Такая версия опровергается путем предъявления им в ходе допроса банковских документов и видеозаписей с камер видеонаблюдения, установленных в банкоматах.

5. С использованием услуг ФГУП «Почта России».

В методических рекомендациях ЦБ РФ от 2 апреля 2015 г. № 10-МР отмечается рост использования недобросовестными хозяйствующими субъектами и физическими лицами альтернативных сомнительных схем совершения операций с использованием услуг ФГУП «Почта России». Выявляются случаи использования юридическими лицами банковских счетов, открытых в кредитных организациях, для аккумуляции на них денежных средств, поступающих от значительного числа юридических лиц, которые в дальнейшем переводятся на счета ФГУП «Почта России» в целях их выдачи в наличной форме физическим лицам. Юридические лица, как правило, обладают признаками фирм-однодневок.

III. В зависимости от каналов получения наличных денежных средств.

1. С использованием платежных терминалов по оплате услуг, которые применяются обвиняемыми для привлечения наличных денежных средств. С их помощью граждане оплачивают коммунальные и другие услуги (сотовая связь, интернет и т.д.). Платежные терминалы могут принадлежать как самим преступникам, так и их покровителям, и коллегам по нелегальному бизнесу. Суть способа заключается в том, что наличные денежные средства, собранные платежным терминалом, инкассируются, аккумулируются в кассовых узлах и передаются исполнителям, которые раздают их заказчикам за вычетом своих процентов. Оплата же коммунальных и других услуг за граждан их контрагентам осуществляется с подконтрольных расчетных счетов, на которых скапливаются огромные суммы денежных средств в безналичной форме. Этот способ подробно описан в методических рекомендациях ЦБ РФ от 2 апреля 2015 г. № 9-МР.

По мнению Н.С. Сомова, анализируемый способ в основном применяют лица, у которых в собственности имеются пункты приема

платежей или платежные терминалы, работающие в основном через платежные системы ЗАО «КИВИ», ООО «Кампэй», «Киберплат» и т.д.¹

Например, в марте 2016 г. в Москве сотрудниками МВД России задержан П., который входил в десятку крупнейших «обнальщиков» страны. Им организована межрегиональная ОПГ, которая с 2011 г. вывела в теневой оборот с помощью платежных терминалов несколько миллиардов рублей, а их непосредственный доход составил свыше 500 миллионов рублей².

2. С использованием реально действующих юридических лиц и ИП, у которых имеются значительные суммы наличных денежных средств. Отметим, что в 2014 г. произошло повышение процентных ставок за операции с денежными средствами некоторыми кредитными организациями. Кроме того, с целью контроля оборота наличных и безналичных денежных средств ЦБ РФ принят ряд документов. В связи с тем, что в настоящее время сложно в короткий срок получить наличные денежные средства, обвиняемыми создана преступная схема с участием организаций и ИП, ежедневно собирающих значительные суммы наличных денежных средств от реализации товаров. Ее суть заключается в следующем: обвиняемые приобретают у них наличные денежные средства, а расчет с их поставщиками осуществляют безналичными денежными средствами, имеющимися на расчетных счетах подконтрольных фирм-однодневок (ИП), путем оформления мнимых сделок и взаимозачетов. Полученные наличные денежные средства передаются заказчикам за вычетом преступного дохода.

Правоприменительная практика свидетельствует, что такой способ получил широкое распространение в крупных мегаполисах, где имеется большое количество торговых сетей и ИП, работающих в местах значительного сосредоточения наличных денежных средств (например, на продовольственных и вещевых рынках). Опасность этого способа заключается в том, что он позволяет имитировать реальную финансово-хозяйственную деятельность и скрывать следы преступления. Основная проблема заключается в том, чтобы определить в общем массиве денежных средств точные суммы, полученные в рамках преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью. Для этого следователю необходимо тщательно проанализировать выписки по расчетным счетам, допросить в качестве свидетелей указанных в них контрагентов на предмет взаимоотношений с проверяемой

¹ Сомов Н.С. Расследование незаконной банковской деятельности // Эпоха науки. 2017. № 9. С. 115.

² Обналичивание по системе Пивоварова. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/2933314> (дата обращения: 16.09.2023).

фирмой-однодневкой (ИП) и назначить бухгалтерскую судебную экспертизу.

Например, в 2015 году следователем СЧ ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю при расследовании уголовного дела, возбужденного по п. «а, б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, установлено, что обвиняемая А. в период с 2012 по 2015 гг. совершала преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью, для коммерсантов, работающих на вещевых рынках и продовольственных базах г. Красноярска¹.

IV. По количеству кредитных организаций, задействованных в преступных схемах².

1. Полный технологический цикл – от приема безналичных средств до выдачи наличных – осуществляется в одном банке.

Отметим, что при совершении преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью данным способом в состав ОПГ (ОПС), как правило, входят высокопоставленные сотрудники банка. Кредитные организации создаются исключительно для осуществления преступной деятельности и функционируют от нескольких месяцев до года, пока у них не отзывается лицензия Банком России. За это время такие банки успевают совершить незаконные банковские операции на миллиарды рублей.

2. Для данных целей используется ряд банков, совершающих заранее согласованные действия с распределением ролей по приему, транзиту безналичных и выдаче наличных средств (присущ ветвящийся характер платежей с использованием большого (до нескольких тысяч) количества фирм-однодневок).

3. С использованием расчетных счетов иностранных банков, открытых в оффшорных зонах.

V. В зависимости от механизма передачи денежных средств заказчику.

1. Передача денежных средств лично:

- а) в своем офисе;
- б) в офисе заказчика;
- в) в иных местах.

2. Передача с помощью курьеров.

3. Через банковские ячейки.

Стоит отметить, что перечень рассмотренных способов преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, не является исчерпывающим. Преступники внедряют в свою деятельность новые

¹ Уголовное дело № 25030299 // Архив следственной части ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю 2016 г.

² Ахмедов А.Г., Бозиев Т.О. Указ. соч. С. 21.

способы либо существенно модернизируют старые, что создает трудности при их выявлении сотрудниками правоохранительных органов.

По результатам опроса экспертов и изучения судебно-следственной практики по рассматриваемой категории уголовных дел можно выделить типичные способы незаконного транзитирования денежных средств в зависимости от оснований и механизма перечисления безналичных денежных средств:

1) на основании мнимой сделки между организацией заказчика и фирмой-однодневкой, зарегистрированной на территории Российской Федерации;

2) на основании мнимой сделки между организацией заказчика и подконтрольным ИП.

Суть этих способов заключается в следующем. Закрывая мнимую сделку, заказчик преследует цель уклониться от уплаты налогов. Предметом мнимой сделки является обязанность подконтрольной фирмы-однодневки (ИП) выполнить определенные работы (услуги) или осуществить поставку ТМЦ в адрес заказчика. Изложенные в договоре обязанности фактически не исполняются, но именно заключенный договор, в котором прописаны условия оплаты, дает заказчику основания для перечисления безналичных денежных средств на расчетный счет фирмы-однодневки (ИП).

Впоследствии денежные средства с расчетного счета фирмы-однодневки (ИП) перечисляются на расчетные счета конечных контрагентов по различным основаниям, например, таким как:

а) оплата за товар;

б) за выполненные работы;

в) оплата транспортных услуг. Между фирмой-однодневкой (ИП) и конечным контрагентом также заключается мнимая сделка, согласно которой последний должен выполнить определенные работы или поставить ТМЦ, которые, минуя фирму-однодневку (ИП), предоставляются в адрес заказчика.

Для сокрытия преступления бухгалтерами или иными лицами, входящими в состав ОПГ (ОПС), подготавливается весь перечень фиктивной бухгалтерской документации для придания правомерного вида сделке. Документы направляются в адрес заказчика и его контрагента с использованием курьерских служб, почтовой связи и электронной почты, посредством которой отправляются сканированные оригиналы документов. Затем документы предоставляются в ФНС России и другие контролирующие органы для подтверждения сделки. Как показывает судебная практика, за незаконное транзитирование денежных средств по поручению своих заказчиков исполнители устанавливают ставку в среднем от 0,15 до 3 % от сумм денежных средств, подлежащих перечислению на расчетные счета контрагентов. Заказчики

пользуются криминальными услугами с целью уклонения от уплаты налогов и по причине невозможности проведения их организациями отдельных финансовых операций с использованием расчетных счетов, в связи с применением различных систем налогообложения их контрагентами.

Проиллюстрируем вышеуказанные типичные способы незаконного транзитирования денежных средств на наглядных примерах.

В 2017 году Советским районным судом города Казани по п. «а» ч. 2 ст. 172 УК РФ осуждены Г., К., Н., Х. и Ш. В ходе следствия установлено, что они с 2013 по 2016 гг., действуя в составе ОПГ, осуществляли незаконное транзитирование денежных средств по поручению заказчиков. ОПГ осуществила оборот 4,5 трлн руб. Сумма полученного дохода составила 6,5 млн руб. (0,15 % от суммы поступивших денежных средств)¹.

В 2017 году Ленинским районным судом города Воронежа по п. «а», «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ осуждены М., П. и М. В ходе следствия установлено, что в период с 2010 по 2013 гг. члены ОПГ, обладая информацией о потребностях некоторых предпринимателей в незаконном транзитировании денежных средств на основании фиктивных сделок, перечисляли поступившие на счета подконтрольных юридических лиц денежные средства по названным заказчиками реквизитам, получая с таких операций вознаграждение в 0,5 %. В результате чего ОПГ извлечен преступный доход в сумме 6,9 млн руб.²;

3) с использованием расчетного счета фирмы-однодневки (ИП) для перечисления денежных средств конечному контрагенту на основании распорядительного письма без оформления соответствующих правоотношений между ними.

Изучение правоприменительной практики свидетельствует о том, что не всегда между подконтрольной фирмой-однодневкой (ИП) и контрагентом заключается договор. Возможны случаи, когда денежные средства перечисляются с расчетного счета подконтрольной фирмы-однодневки (ИП) на расчетный счет контрагента на основании распорядительного письма, в котором указывается, что оплату следует считать осуществленной от имени организации-заказчика. После поступления денежных средств на расчетный счет контрагента тот осуществляет отгрузку ТМЦ в адрес фирмы заказчика.

Например, в 2015 году следователем СЧ ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю при расследовании уголовного дела, возбуж-

¹ Решение суда № 1-410/2017 от 2 июня 2017 г. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/Eu6Cn9opCSWj/> (дата обращения: 16.09.2023).

² Решение суда № 1-95/2017 от 13 июля 2017 г. URL: <http://www.sudpraktika.ru/precedent/439514.html> (дата обращения: 16.09.2023).

денного по п. «а, б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, установлено, что подозреваемый Б. в период с 2011 по 2015 гг. осуществлял незаконное транзитирование денежных средств. Безналичные денежные средства перечислялись заказчиками на расчетные счета подконтрольных Б. фирм-однодневок без оформления соответствующих отношений с конечными контрагентами. В адрес обозначенных заказчиком контрагентов Б. направлялись распорядительные письма, где отмечалось, что платеж осуществлен от имени другого юридического лица (ИП), которые, в свою очередь, являлись его клиентами. За свои услуги Б. получал преступный доход (1-2 % от сумм перечисляемых средств)¹;

4) на основании мнимой сделки между организацией заказчика и подконтрольной фирмой-однодневкой, зарегистрированной на территории иностранного государства и имеющей там расчетный счет.

Авторы солидарны с мнением А.Н. Ляскало, что незаконный транзит денежных средств можно классифицировать по территориальному критерию совершения безналичных операций на:

а) безналичный перевод денежных средств на банковские счета в кредитных организациях Российской Федерации;

б) безналичный перевод денежных средств на банковские счета в кредитных организациях иностранных государств². В правоприменительной практике последних лет все чаще встречаются случаи перечисления безналичных денежных средств на расчетные счета организаций, открытых в кредитных организациях за рубежом.

Так, в 2013 году Тверским районным судом г. Москвы по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ осужден И. В ходе следствия установлено, что в период с 2010 по 2012 гг. он привлек на расчетные счета фирм-однодневок 2,9 млрд. руб., которые по поручению своих заказчиков незаконно транзитировал на расчетные счета организаций, находящихся в Латвии и на Кипре. Таким образом, им извлечен преступный доход в сумме 6,5 млн. руб.³;

5) незаконное транзитирование денежных средств с целью последующей незаконной банковской деятельности.

В этом случае у заказчика есть контрагент, готовый осуществить снятие перечисленных ему на расчетный счет фирмой-однодневкой

¹ Уголовное дело № 26007475 // Архив следственной части ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю 2016 г.

² Ляскало А.Н. Уголовная ответственность за незаконные операции по обналичиванию и транзиту денежных средств // Российский следователь. 2014. № 17. С. 26.

³ Решение суда № 1-161/2013 от 29 мая 2013 г. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/K92T9IWtSVO/> (дата обращения: 16.09.2023).

(ИП) безналичных денежных средств и передать обратно. Указанный способ среди обвиняемых именуется «бэкфлип»¹.

По мнению проанкетированных оперативных сотрудников ЭБиПК МВД России, сокрытие преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, может осуществляться путем:

1) использования при общении с соучастниками и заказчиками мессенджеров, электронной почты;

2) применения анонимайзеров, прокси-серверов, VPN соединений, браузеров типа «Tor» с целью конспирации и сокрытия IP-адресов, местонахождения офисов;

3) «правильной» подготовки номинальных директоров фирм-однодневок в случае интереса к ним со стороны правоохранительных и надзорных органов;

4) устрашения и «вымогательства» в отношении номинальных директоров фирм-однодневок, заказчиков;

5) аффилированности юридических лиц и ИП;

6) использования для прикрытия организаций, ведущих реальную предпринимательскую деятельность;

7) перевода преступного дохода в криптовалюты;

8) использования оффшорных зон для конспирации преступной деятельности и вывода незаконно полученных капиталов за рубеж;

9) уничтожения первичных документов бухгалтерского учета и печатей фирм-однодневок.

Анкетирование следователей МВД России показало, что сокрытие данных преступлений может осуществляться путем:

1) изготовления фиктивных документов финансово-хозяйственной деятельности. Помимо составления фиктивных договоров, заказчик и исполнитель обмениваются всеми необходимыми документами, которые также являются фиктивными, например, как счетами-фактурами, товарными накладными, товарно-транспортными накладными, платежными поручениями и т.д. Также заказчикам передается весь перечень копий уставных и иных документов подконтрольных фирм-однодневок (ИП), а именно: устав, протоколы учредительных собраний, карточка партнера, лицензии, допуски СРО, которые обычно изымаются сотрудниками ЭБиПК МВД России при проведении ОРМ – обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств и следователями в ходе обысков в помещениях «обнальных площадок» и фирм-заказчиков. Все это делается для придания видимости легальности заключенным договорам с целью сокрытия следов совершенного преступления;

¹ Бэкфлип (англ. backflip – сальто назад) – возвращение денежных средств их первоначальному отправителю.

- 2) использования при общении сленга и специальной терминологии;
- 3) удаления базы «1 С» и уничтожения первичной документации;
- 4) сокрытия IP-адресов;
- 5) смены средств связи;
- 6) снятия денежных средств мелкими суммами;
- 7) перерегистрации ООО и ИП.

Таким образом, обвиняемые стараются законспирировать всю информацию о своей деятельности. Их заказчиками чаще всего становятся проверенные люди и организации, с руководителями которых они состоят в хороших отношениях, либо люди, обращающиеся к ним по рекомендации других надежных заказчиков.

На основании изложенного можем резюмировать, что выбор способа совершения преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью зачастую обусловлен:

- а) возможностями преступников;
- б) целью, которую преследует заказчик;
- в) сроками и суммой денежных средств.

Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под способом преступления?
2. Назовите типичные способы преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью?

2. ТИПИЧНЫЕ СЛЕДЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Среди остальных элементов криминалистической характеристики анализируемых преступлений наибольшие корреляционные связи способов наблюдаются с типичными следами и личностью преступника. Типичными следами преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, являются:

I. Материальные следы.

1. *Документы подконтрольных фирм-однодневок (ИП), организаций-заказчиков, обвиняемых и подставных лиц:*

а) уставного характера: устав; протоколы (решения) общего собрания учредителей; протоколы общего собрания участников общества; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ; свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ФНС России; свидетельство о внесении записей в ЕГРЮЛ; свидетельство о государственной регистрации физических лиц в качестве ИП; приказы о назначении на должность (директора и главного бухгалтера), приеме работников на работу; уведомления РосСтата и т.д.;

б) бухгалтерские и иные отчетные документы: договоры (поставки, оказания услуг, подряда и т.д.); счета-фактуры; товарные накладные; заявки на поставку; товаротранспортные накладные; журналы учета въезда и выезда автотранспорта; пропуска; требования на выдачу ТМЦ; доверенности на получение ТМЦ; журналы учета выданных доверенностей; технические задания; акты о приемке выполненных работ (форма № КС-2); справки о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3); акты технической готовности; отчеты о выполненной работе; акты сверок взаимных расчетов; платежные поручения; приходные кассовые ордера; расходные кассовые ордера; книги учета; бухгалтерский баланс; трудовые книжки или их копии; расчетные ведомости; сопроводительные письма и т.д.;

в) банковские документы: сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях; выписки по расчетным счетам; заявления на открытие счетов; договоры об открытии счетов и вкладов; договоры кредитования; карточки с образцами подписей и оттиска печати; соглашения на предоставление абонентских ячеек; заявления о подключении системы ДБО; договоры об электронном документном обмене; акты выполненных работ; сертификаты открытого ключа электронной цифровой подписи; заявления о прекращении доступа уполномоченных лиц к работе с электронным документооборотом; сведения об IP-адресах, с которых происходила авторизация с указанием

времени соединения; сведения о паролях для входа в системы ДБО; доверенности на распоряжение счетами; чековые книжки; чеки; расходные кассовые ордера; объявления на взносы наличными; векселя; заявления о расторжении договоров; извещения о закрытии счетов; свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физических лиц по месту жительства на территории РФ; копии паспортов подставных лиц и т.д.;

г) налоговые документы: сведения о доходах и участии в других организациях в качестве учредителя (руководителя); выписки из ЕГРЮЛ (ЕГРИП); реестры работников; сведения о применяемой системе налогообложения; сведения об имеющихся и имевшихся расчетных счетах; налоговые декларации; балансовые отчеты; акты выездных налоговых проверок; решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения; документы о ликвидации и т.д.

Как правило, подписи от имени подставных руководителей фирм-однодневок (ИП) в документах выполняются лицами, входящими в состав ОПГ (ОПС). С целью проверки этой криминалистической версии следователю необходимо получить образцы почерка и подписи указанных лиц и назначить почерковедческие судебные экспертизы;

д) документы на имущество, приобретенное обвиняемыми (заказчиками) на преступные доходы: выписки из ЕГРП на недвижимое имущество и сделок с ним; договоры купли-продажи (транспортных средств, земельных участков, квартир, домов); договоры гарантийного обслуживания транспортных средств; счета-фактуры; товарные накладные; акты передачи; платежные поручения; приходные кассовые ордера; распорядительные письма и т.д.;

е) иные документы: сведения о пользователях абонентских номеров (сим-карт), банковских карт; сведения о лицах, на которых зарегистрированы почтовые ящики и информация об IP-адресах, с которых происходила авторизация; данные о зарегистрированных транспортных средствах, тракторах и самоходных машинах; черновые записи и т.д.

Так, например, в ходе расследования уголовного дела, возбужденного по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, следователем СЧ ГСУ ГУ МВД России по Кемеровской области установлено, что обвиняемая В. фиксировала в тетради производимые ею действия по осуществлению незаконных банковских операций. Созданная в таком виде «клиентская база» отражала сведения:

– о проведенных операциях по зачислению денежных средств от заказчиков на расчетные счета фирм-однодневок;

– о перечислении денежных средств на текущие счета физических лиц или их получение по чекам;

– о выдаче заказчикам денежных средств в наличной форме за вычетом преступного дохода в размере 4 % от суммы незаконно обналиченных денег. За полученные денежные средства заказчики расписывались в тетради¹;

2. Предметы:

- а) оргтехника – средства изготовления фиктивных документов;
- б) печати фирм-однодневок (ИП), организаций-заказчиков;
- в) факсимиле подписей подставных лиц;
- г) банковские карты;
- д) компьютеры и другие электронные устройства (как средства платежей) и т.д.;

3. Следы-отображения: папиллярные узоры, запаховые следы на документах, денежных средствах, вышеуказанных предметах.

II. Идеальные следы:

- 1) показания обвиняемого (подозреваемого);
- 2) показания свидетелей: сотрудников ФНС России, проводивших выездные налоговые проверки; подставных лиц (руководителей, учредителей, сотрудников фирм-однодневок и ИП, лиц, открывавших расчетные счета, и т.д.); сотрудников банка, открывших и обслуживавших расчетные счета организаций и ИП (сотрудники отдела расчетно-ссудных операций: начальник, операционисты, кассиры; сотрудники отдела программно-технического обеспечения: начальник, инженеры-программисты; сотрудники отдела расчетно-сервисного обслуживания: начальник, главный бухгалтер; сотрудники отдела обслуживания физических лиц и т.д.); представителей организаций-заказчиков и контрагентов: руководителей, учредителей, бухгалтеров, кассиров, секретарей, сотрудников отдела материально-технического снабжения и т.д.;

3) показания эксперта и специалиста.

III. Цифровые (виртуальные) следы. Наиболее значительный вклад в их изучение внесли такие ученые, как Б.В. Андреев, Ю.М. Батурин, В.Б. Вехов, Ю.В. Гаврилин, А.С. Егорышев, А.М. Жодзишский, В.В. Крылов, В.А. Мещеряков, Н.А. Селиванов, П.Б. Смагоринский, Н.Г. Шурухнов и т.д.

Рассуждая о классификации следов, подразделяющихся на две основные группы – материальные и идеальные, В.А. Мещеряков констатирует: «Исследование ряда криминалистических проблем, связанных с использованием цифровых носителей информации, при

¹ Уголовное дело № 1-12-2015 // Архив Заводского районного суда г. Кемерово 2015 г.

расследовании «традиционных» преступлений и преступлений в сфере компьютерной информации в первую очередь столкнулось с ситуацией, когда в процессе отражения событий и явлений, связанных с преступлением, возникают следы, которые не могут быть в полной мере отнесены ни к одному из выделяемых криминалистикой видов, хотя обнаруживают в себе свойства как одних, так и других»¹. К ним авторский коллектив относит виртуальные следы, под которыми понимает «любое изменение состояния автоматизированной информационной системы (образованного ею «кибернетического пространства»), связанное с событием преступления и зафиксированное в виде компьютерной информации на материальном носителе, в том числе и на электромагнитном поле»².

В.Б. Вехов предлагает именовать данные следы электронно-цифровыми, под которыми понимает «любую криминалистически значимую компьютерную информацию, то есть сведения (сообщения), находящиеся в электронно-цифровой форме, зафиксированные на материальном носителе либо передающиеся по каналам связи посредством электромагнитных сигналов»³.

Не будем вдаваться в анализ обширной дискуссии по поводу наименования рассматриваемых следов, взяв в качестве методологической основы положения, выдвинутые В.А. Мещеряковым, предлагающим именовать их цифровыми (виртуальными). И здесь важно привести мнение автора, полагающего, что «... настал цифровой век криминалистики, который настоятельно требует не только переосмысления активно используемых «традиционных» уголовно-процессуальных и криминалистических категорий, но и скорейшей разработки новых отражающих сущность и особенности использования новых информационных технологий в расследовании преступлений»⁴.

Посыл ученого-криминалиста поддержан в большинстве современных научных работах. Например, В.Б. Вехов также считает, что «... в качестве вещественных доказательств по уголовным делам все чаще стали выступать различные электронно-цифровые устройства и содержащаяся в них информация»⁵.

¹ Мещеряков В.А. «Виртуальные следы» под «скальпелем Оккама» // Информационная безопасность регионов. 2009. № 1 (4). С. 28-29.

² Мещеряков В.А. Основы методики расследования преступлений в сфере компьютерной информации : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Воронеж, 2001. С. 21.

³ Вехов В.Б. Криминалистическое учение о компьютерной информации и средствах ее обработки : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Волгоград, 2008. С. 23.

⁴ Мещеряков В.А. Цифровые (виртуальные) следы в криминалистике и уголовном процессе // Воронежские криминалистические чтения. 2008. № 9. С. 232.

⁵ Вехов В.Б. Указ. соч. С. 5.

Вместе с тем правоприменительная практика свидетельствует о том, что не все следователи достаточно осведомлены о механизме образования, выявления, фиксации и изъятия цифровых (виртуальных) следов. Это, по нашему мнению, существенно затрудняет процесс расследования уголовных дел рассматриваемой категории. Между тем характерной особенностью преступной деятельности является механизм образования цифровых следов. Обратим внимание на то, что механизм следообразования представляет собой форму взаимодействия двух и более объектов, результатом чего является появление конкретного следа. В этом случае следом будет являться материальное или цифровое отображение, которое является результатом взаимодействия объектов, имеющих отношение к расследуемому событию, и обладает определенной информацией в материальной или электронной форме.

На основе изучения судебно-следственной практики по рассматриваемой категории преступлений можно выделить определенные следообразующие и следовоспринимающие объекты, которые могут свидетельствовать о преступлениях, связанных с незаконной банковской деятельностью, а именно:

а) электронные документы (например, подложные документы или содержащие информацию: о заказчиках; об учете движения денежных средств; о логинах и паролях для управления сайтом, блогом, форумом, сообществом в социальных сетях и т.д.).

Так, например, в ходе расследования уголовного дела, возбужденного по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, следователем СЧ ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю установлено, что обвиняемый П. вел учет объема обналиченных денежных средств в электронной таблице в файле «Microsoft Office Excel», который хранился на флэш-карте, изъятый в ходе обыска в его жилище. С помощью полученной информации выявлены заказчики незаконных операций¹;

б) сообщения в смс, мессенджерах, социальных сетях и электронной почте (например, сообщения, поступившие в адрес обвиняемого от заказчиков).

Например, в ходе расследования уголовного дела, возбужденного по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, следователем СЧ ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю при осмотре телефона подозреваемой А. обнаружено входящее сообщение следующего содержания: «Ты под сколько % обналичиваешь?», в ответ на которое отправлено исходящее сообщение: «Смотря какие суммы, в среднем 6 %». Указанная

¹ Уголовное дело № 11701040048040763 // Архив следственной части ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю 2018 г.

информация в дальнейшем была использована следователем и экспертами при установлении суммы преступного дохода¹;

в) фотографии (видеозаписи), на которых, например, изображены бухгалтерские и банковские документы, денежные средства и т.д.;

г) сайты, форумы, блоги, аккаунты в социальных сетях (людей, групп и сообществ), на которых находится следующая информация: контакты (адреса, телефоны, электронная почта), реквизиты счетов, электронных кошельков, оказываемые услуги, сроки, цены и т.д.;

д) базы данных электронных, в том числе мобильных устройств, с помощью которых осуществлялись транзакции;

е) программы, с помощью которых на компьютерах и других электронных устройствах устанавливались те или иные приложения, например, банковские;

ж) сведения о входящих и исходящих звонках, в том числе предоставленные следователю результаты прослушивания телефонных переговоров обвиняемых в виде цифровых фонограмм.

Следует отметить, что такие характеристики слеодообразующих объектов, как дата и время создания, копирование, модификация сообщений и файлов, а также признаки их конфиденциальности, составляют значимую криминалистическую информацию, которая может быть обнаружена, зафиксирована и изъята при проведении следственных действий, компьютерно-технических судебных экспертиз, а заключения экспертов могут быть использованы в доказывании.

Также необходимо обратить внимание, что цифровые следы при осуществлении рассматриваемой преступной деятельности отображаются в памяти материальных объектов, действующих на основе ранее запрограммированных алгоритмов. Они возникают путем доступа к компьютерной информации, а также определенного воздействия на нее (удаления, копирования, модификации и т.д.). К типичным материальным носителям цифровых следов или к их частям в данном случае относятся:

1) компьютеры,

2) планшеты,

3) смартфоны,

4) мобильные телефоны,

5) жесткие диски и иные машинные носители информации и т.д.

В памяти этих объектов может находиться информация, имеющая значение для расследования уголовного дела, которая при наличии специальных познаний может быть обнаружена, зафиксирована, изъята,

¹ Уголовное дело № 25030259 // Архив следственной части ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю 2016 г.

проанализирована и в последующем использована в доказывании. Если следовоспринимающим объектом выступает электронное устройство, то в них интересующими следствием объектами будут:

- а) системный реестр операционной системы,
- б) магнитные носители информации (например, винчестеры),
- в) таблица размещения и хранения файлов,
- г) отдельные файлы,
- д) каталоги.

Действия с электронными, в том числе мобильными устройствами (телефонами, смартфонами, планшетами и т.д.) получают отображение в их памяти:

1) в журналах администрирования и безопасности отображаются такие действия, как включение, выключение, различные операции с содержимым памяти;

2) в реестре компьютера (reg-файлах) отражаются действия с программами (установка, удаление, изменение и т.д.);

3) в log-файлах отображаются сведения о работе в сети Интернет, локальных или иных сетях;

4) в свойствах файлов отображаются последние операции с ними (например, даты создания последних изменений)¹.

Время и продолжительность работы устройства в сети Интернет могут быть установлены через провайдера по отображаемому log-файлу, но для этого необходимо заранее установить оперативным путем IP-адрес интересующего устройства. При обнаружении устройства в нем необходимо найти автоматически ведущийся протокол, отражающий его выход в сеть Интернет. Идентификация протокола с log-файлом может являться одним из доказательств, свидетельствующих о работе лица в сети Интернет на различных сайтах, предлагающих услуги по незаконной банковской деятельности с помощью данного устройства. Заметим, что на основе установленных в ходе следствия сведениях об используемых обвиняемым абонентских номерах, почтовых ящиках, расчетных счетах, банковских картах, IP-адресах можно связать большинство производимых им операций друг с другом.

В заключение отметим, что в настоящей работе приведены наиболее типичные следы преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, изымаемых в жилищах, офисах и иных помещениях и транспортных средствах обвиняемых, которые впоследствии становятся вещественными доказательствами по уголовному делу.

¹ Организация расследования хищений денежных средств, совершаемых с использованием компьютерных технологий : учебно-практическое пособие. М. : Академия управления МВД России, Следственный департамент МВД России, 2016. С. 99.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое след преступления?
2. Назовите типичные следы преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью.

3. ЛИЧНОСТЬ ТИПИЧНОГО ПРЕСТУПНИКА И ЕЕ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ

Одним из ключевых элементов криминалистической характеристики преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, является личность типичного преступника, отражающая его свойства и качества, знание которых зачастую определяет судебную перспективу уголовного дела. Во многом его дальнейшая «судьба» зависит от степени изучения следователем и оперативным сотрудником личности преступника до начала производства следственных действий и ОРМ.

Согласимся с Н.Т. Ведерниковым, отмечающим, что в современный период проблема личности преступника должна найти более полное и глубокое изучение как в правовой теории и законодательстве, так и в практической деятельности органов правосудия, начиная с предварительного расследования преступления и заканчивая исполнением приговора¹.

Как справедливо отмечал Р.С. Белкин, изучение характеристик личности типичного преступника для данного вида преступлений позволяет сузить круг лиц, среди которых может находиться преступник. Такая характеристика позволяет выдвинуть версии о мотиве и цели преступления, о способе совершения и сокрытия преступления (как и наоборот), о месте нахождения искомых объектов и т.п.²

Аналогичной точки зрения о том, что важное значение в рамках исследования криминалистической характеристики преступления имеет личность преступника, придерживались отечественные криминалисты Н.Т. Ведерников, В.К. Гавло, И.Ф. Герасимов, В.Е. Корноухов, В.А. Образцов, А.Г. Филиппов, Н.П. Яблоков и т. д. Несомненно, трудами названных ученых внесен существенный вклад в изучение данного элемента криминалистической характеристики преступления.

А.А. Коновод отмечает: «Личность правонарушителя является источником криминалистически значимой информации, которая способствует раскрытию преступления, установлению всех эпизодов преступной деятельности, роли каждого из соучастников»³.

Позднее И.Т. Кривошеин указал, что в числе научных проблем, сказывающихся на эффективности решения задач предварительного

¹ Ведерников Н.Т. О проблеме изучения личности преступника в криминалистике // Вестник Томского государственного университета. 2014. № 385. С. 135.

² Белкин Р.С. Курс криминалистики. М. : Юристъ, 1997. Т.3. С. 314.

³ Коновод А.А. Расследование уклонения от уплаты налогов (или) сборов с физического лица : дис. ... канд. юрид. наук. Хабаровск, 2016. С. 78–79.

расследования, важное место занимает проблема изучения личности обвиняемого¹.

Мы разделяем точку зрения В.А. Жбанкова о том, что «система криминалистически значимых информационных свойств личности преступника включает комплекс взаимосвязанных и взаимообусловленных биологических, социальных и психологических компонентов. Значимость биологического и социального в личности не равноценна, они диалектически взаимодействуют в человеке и приводят к формированию двух подструктур: человека как природного организма и человека как социального существа»².

Заслуживает внимания и мнение А.Б. Петруниной о том, что «анализ свойств личности позволяет, с одной стороны, выявить приемы и способы оказываемого противодействия, предупредить выполнение данным субъектом противоправных действий, с другой – разработать тактические приемы, скоординировать деятельность субъектов расследования, сконцентрировав все возможные усилия для преодоления противодействия и успешного выполнения задач расследования»³.

Авторский коллектив считает, что свойства личности играют ключевую роль и должны учитываться следователями и оперативными сотрудниками при установлении лиц, причастных к преступлениям, связанным с незаконной банковской деятельностью, и другим сопутствующим противоправным деяниям.

Следует отметить, что В.Е. Корноухов акцентировал внимание на установлении корреляционных связей между ними, отмечая, что «человек – это не простая сумма свойств, а сложно организованная система, поэтому все свойства связаны. Для следственной практики изучение связи важно, потому что они, во-первых, могут использоваться с целью исключения какого-либо лица из круга проверяемых, во-вторых, положены в основу прогностических методик»⁴, формирование которых по-прежнему является перспективным направлением исследований в криминалистике.

Не вдаваясь в дальнейшую научную дискуссию по этому вопросу, необходимо обратить внимание, что вышеуказанные научные

¹ Кривошеин И.Т. Криминалистическая характеристика личности обвиняемого и тактика его допроса : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Томск, 1991. С. 3.

² Жбанков В.А. Свойства личности и их использование для установления лиц, совершающих таможенные правонарушения. М., 1999. С. 9.

³ Петрунина А.Б. Противодействие расследованию преступлений в сфере незаконного оборота наркотиков и криминалистические методы его выявления и преодоления : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. С. 34–35.

⁴ Корноухов В.Е. Теория и практика комплексных криминалистических исследований свойств человека на основе использования специальных знаний : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 1986. С. 27.

позиции объединяет единая мысль – изучение личности типичного преступника имеет важное теоретическое значение при разработке частных криминалистических методик расследования преступлений, а также прикладное значение при расследовании уголовных дел.

Резюмируя изложенное и на основе анализа судебно-следственной практики, мнений ученых и опрошенных в ходе исследования экспертов, можно констатировать, что при изучении личности преступника, причастного к преступлениям, связанным с незаконной банковской деятельностью, должны учитываться следующие данные:

1) биографического характера (пол, возраст, образование, гражданство, семейное положение, наличие иждивенцев);

2) о трудовой деятельности (профессия, предыдущее место работы, занимаемая должность);

3) об антиобщественных установках, то есть о поведении субъекта до и после совершения преступления (наличие судимости, рецидива, поведение на предварительном следствии и в ходе судебного разбирательства, наличие связей в криминальном мире и среди государственных служащих);

4) психологические свойства и качества личности (воля, темперамент, эмоции).

Изложенное предопределило актуальность изучения свойств и качеств личности субъектов, занимающихся анализируемой преступной деятельностью, которые будут рассмотрены далее с позиции криминалистической науки. На наш взгляд, в процессе изучения и осмысления указанных особенностей происходит знакомство оперативных сотрудников и следователя с портретом потенциального обвиняемого. Их знание зачастую позволяет коренным образом переломить складывающуюся в ходе следствия конфликтную ситуацию и нейтрализовать противодействие с его стороны. Основатель криминалистической науки Г. Гросс отмечал, что основным условием «точной деятельности судебного следователя является основательное знание человека как главного материала предварительного следствия»¹. Именно в этом, по нашему мнению, заключается значение исследования личности типичного преступника. В то же время главная задача правоохранительных органов заключается в том, чтобы пресечь, предупредить, выявить все сопутствующие преступления и нейтрализовать организованную преступную деятельность в этой сфере. Выполнить эту задачу не представляется возможным без знания особенностей личности типичных преступников.

¹ Гросс Г. Руководство для судебных следователей, чинов общей и жандармской полиции. Смоленск, 1895. Вып. 1. С. 42-43.

В результате изучения 110 уголовных дел, возбужденных по ст. 172 УК РФ за период 2010–2022 гг., установлено, что 70,5 % преступлений совершались мужчинами. Как показывает проведенный анализ, женщины совершают данные преступления реже, а именно в 29,5 % случаев. Важно обратить внимание на то обстоятельство, что женщины чаще всего выступают субъектами преступных посягательств в составе ОПГ (ОПС), где организаторами являются мужчины с высокой степенью коммуникативности. Приведенные показатели нашли подтверждение в ходе опроса с использованием метода экспертных оценок.

Ученые отмечают, что женская преступность все больше носит организованный характер. Удельный вес женщин, совершивших преступление в составе ОПГ, растет в среднем на 10 % в год. Немало женщин, совершивших преступления в группе по предварительному сговору: примерно каждое третье. Женщины среди лиц, совершающих рассматриваемые преступные деяния в составе ОПГ (ОПС), традиционно занимаются ведением бухучета и отчетности фирм-однодневок (ИП), кассовым обслуживанием, для чего они должны обладать соответствующими навыками.

Наглядным примером является уголовное дело, рассмотренное Ленинским районным судом города Воронежа в 2017 г. по п.п. «а», «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, в результате чего осуждена М., имеющая высшее экономическое образование, познания в сфере управления банковскими счетами посредством системы «банк-клиент», ведения бухучета и налоговой отчетности. В ходе следствия установлено, что М. приняла на себя исполнение функций по передаче заказчикам реквизитов фирм-однодневок, приему заказов, осуществлению банковских операций по перечислению денежных средств, контролю за их прохождением по расчетным счетам фирм-однодневок, обеспечению документального оформления мнимых сделок, изготовлению и предоставлению работникам банков, государственных органов фиктивных документов, приему денежных средств, полученных от членов ОПГ; выдаче наличных денежных средств заказчикам за вычетом преступного дохода¹.

Обозначенные тенденции делают очевидным следующий криминалистически значимый вывод – большинство лиц, являющихся организаторами данных преступлений, мужчины. Это обусловлено их психологическими особенностями и склонностью к риску.

Также к числу не менее значимых характеристик обвиняемых следует отнести их семейное положение. Это обстоятельство в значительной мере объясняется тем, что в последние годы наметилась

¹ Решение суда № 1-95/2017 от 13 июля 2017 г. URL: <http://www.sudpraktika.ru/precedent/439514.html> (дата обращения: 16.09.2023).

тенденция вовлечения членов семьи в преступную деятельность, которые могут выполнять различные роли в составе ОПГ, например являться соисполнителями или номинальными учредителями (руководителями) фирм-однодневок (ИП).

Типичным примером тому является уголовное дело, возбужденное в отношении супругов Т., совместно совершавших преступления в городе Пензе¹.

Проведенным анализом установлено, что 60,5 % мужчин, совершающих рассматриваемые преступные посягательства, состоят в браке, остальные 39,5 % в брачных отношениях не состоят (не женаты, разведены). Анализ семейного положения женщин показывает, что динамика здесь противоположная – 60,6 % из них не замужем. Они, как правило, состоят в неофициальных брачных отношениях, и только 39,4 % женщин состоят в браке.

Статистические данные свидетельствуют, что 55,6 % обвиняемых не имели детей, у 27,8 % был один ребенок и у 16,6 % – двое и более детей. Среди обвиняемых женского пола немало матерей-одиночек, которые совершают преступления прежде всего из корыстных побуждений.

На основании изучения судебной практики и мнения опрошенных экспертов следует обратить внимание на то, что чаще всего осуществлением рассматриваемой преступной деятельности занимаются лица в возрасте от 30 до 55 лет. Несомненно, это обусловлено возрастными особенностями указанной категории лиц, нуждающихся в определенном уровне обеспеченности и материальных благ. К этому моменту обвиняемые уже обладают системой сформированных ценностей, деловыми и криминальными связями. Они имеют определенный жизненный опыт и навыки в сфере информационных технологий, бухгалтерской деятельности, необходимые для совершения преступления. Знание этих особенностей может послужить основанием выдвижения частных криминалистических версий относительно личности преступника.

Систематизация собранных эмпирических сведений в виде изученных уголовных дел данной категории преступлений, позволила установить средний возраст преступника, который составляет 38 лет, при этом наиболее криминально пораженной является возрастная группа от 30 до 40 лет (33,3 %); доля преступлений, совершенных лицами в возрасте от 20 до 30 лет составляет 11,2 %; доля преступлений, совершенных лицами в возрасте от 40 до 50 лет, составляет 27,8 %; лица старше 50 лет совершают рассматриваемые преступления

¹ Решение суда № 1-212/2013 от 20 августа 2013 г. URL: <http://www.gcourts.ru/case/33469432> (дата обращения: 16.09.2023).

примерно в 27,7 % случаев. Знание этих сведений позволяет выдвинуть версии о личности типичного преступника. Приведенные сведения нашли подтверждение при использовании авторским коллективом настоящего учебного пособия метода экспертных оценок. Респонденты указали на тенденцию совершения преступлений лицами возрастной группы 30–40 лет. По их мнению, достижение обвиняемым упомянутого возраста предполагает наличие жизненного опыта, в том числе и криминального, наличие профессиональных и деловых связей, что может облегчить совершение им ряда действий при совершении противоправного деяния.

Ярким примером является уголовное дело, возбужденное СЧ ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ. В ходе расследования установлено, что подозреваемый Б. обладает широким кругом знакомств среди руководителей крупных строительных организаций и промышленных предприятий Красноярского края, некоторые из которых имели криминальное прошлое. Большинство из них являлись заказчиками незаконной банковской деятельности, что подтверждалось представленными результатами ОРД, а именно проведенным ОРМ – прослушивание телефонных переговоров¹.

Следующим значимым фактором выступает правовая связь обвиняемого с государством. Как показывают результаты опроса с использованием метода экспертных оценок, в 95 % случаев осуществлением преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, занимались исключительно граждане РФ. Это также подтверждается статистическими сведениями ФКУ ГИАЦ МВД России за период с 2010 по 2022 гг. В оставшихся случаях преступления совершались гражданами ближнего зарубежья (Казахстан, Молдавия, Украина), которые использовали расчетные счета фирм-однодневок, открытых в перечисленных государствах. Изложенное позволяет констатировать, что большинство лиц, причастных к противоправной деятельности, – граждане России. Такие показатели обусловлены тем, что совершение преступных деяний требует постоянно нахождения на территории Российской Федерации и контроля всех финансовых операций, дачи распоряжений участникам ОПГ (ОПС), общения с заказчиками, осуществления распределения преступного дохода. Впрочем, не исключаем, что это может быть вызвано высокой латентностью преступных посягательств и установлением не всех эпизодов и участников преступной деятельности, о чем упоминалось ранее.

Необходимо отметить, что уровень образования и навыки, полученные обвиняемыми на предыдущем месте работы, также представля-

¹ Уголовное дело № 25030259 // Архив следственной части ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю 2016 г.

ют интерес, так как могут указывать на наличие знаний (сведений) и умений:

- а) изготовления подложных бухгалтерских документов;
- б) составления платежных банковских документов;
- в) в области налогового и банковского законодательства и т.д.;
- г) по оказанию противодействия уголовному преследованию;
- д) о кругозоре и увлечениях обвиняемого. Они служат источником информации о наличии у лица криминального профессионализма.

Наличие у обвиняемого навыков, необходимых для изготовления подложных бухгалтерских документов и платежных банковских документов, является важным обстоятельством, подлежащим установлению при расследовании уголовных дел данной категории. Отсутствие в уголовном деле указанной информации может побудить сторону защиты к выдвижению версий о непричастности обвиняемого к преступлению или приуменьшению его роли в деятельности ОПГ (ОПС). Чтобы опровергнуть такие версии или вообще предупредить их выдвижение, следователь должен собрать нужные сведения до предъявления обвинения, запросив их с места учебы или предыдущей работы обвиняемого либо допросив лиц, которые могут это подтвердить (например, соучастников и заказчиков, сотрудничающих со следствием).

Заслуживает внимания и представляет интерес для практических работников информация о степени образованности обвиняемого, которая может помочь следователю относительно выдвижения общих и частных версий расследуемого события. Например, о способе и следах совершения преступления.

Анализ эмпирических материалов позволил выявить заметное преобладание среди обвиняемых в совершении данных преступлений лиц, имеющих высшее образование – 72,7 %. Среднее специальное образование встречалось у 13,7 % обвиняемых, 9,1 % лиц получили основное среднее образование, 4,5 % – лица с неоконченным высшим образованием.

С.Г. Еремин по этому поводу отметил: «Лица со средним и неполным средним образованием осуществляют лишь простые виды незаконного предпринимательства, не занимаются незаконной банковской деятельностью, не оформляют незаконные банковские операции по привлечению во вклады денежных средств. Лица, имеющие среднее специальное, неоконченное высшее и высшее образование, прибегают к более сложному механизму совершения рассматриваемых преступлений. Например, они создают на территории России или за рубежом лжефирмы, используют для прикрытия преступных хозяйственно-финансовых операций подложные учредительные документы, печати, штампы; расчетные и валютные счета подставных или реально

существующих коммерческих предприятий, через которые отмывают незаконно полученные средства»¹.

Необходимо заметить, что среди субъектов рассматриваемых преступлений не встречались лица с начальным или неоконченным средним образованием. Установлено, что в основном у обвиняемых было экономическое, юридическое, техническое или педагогическое образование. Это также подтвердили опрошенные эксперты, уточнив, что организаторы и лица, осуществляющие бухгалтерское сопровождение незаконных банковских операций, при прочих равных условиях имеют высшее образование. Уровень образования остальных членов ОПГ (ОПС), как правило, зависит от выполняемых ими функций.

Характеризуя предыдущее место работы обвиняемых, следует отметить, что 54,2 % до совершения преступления продолжительное время работали в кредитных и коммерческих организациях юристами, заместителями управляющих банками, заместителями директоров, исполнительными директорами, бухгалтерами, менеджерами. Остальные 45,8 % – не имели постоянного места работы и стабильного заработка, что способствовало возникновению у них преступного умысла и формированию мотива, который выступал побудительным стимулом.

Следует констатировать, что субъектами данного преступления, как правило, выступают лица с высоким уровнем интеллекта, обладающие не только узкоспециализированными, но и специальными знаниями в области ведения бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. Они знают правовые основы в области банковской и бюджетной сферы, а также владеют информацией о пробелах в налоговом и ином законодательстве, знакомы с мерами конспирации и современными методами раскрытия и расследования соответствующих деяний.

В связи с изложенным показателен пример рассмотрения уголовного дела Волгоградским гарнизонным военным судом в ноябре 2010 г. по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, в результате чего осужден К., имеющий высшее образование, являющийся заместителем управляющего филиала банка, который совместно с бывшим оперуполномоченным ФСБ России П., работающим юристом, индивидуальным предпринимателем Р., и С. осуществлял преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью².

Считаем, что наличие приведенных качеств у обвиняемых может существенно повлиять на линию их поведения в ходе доследственной проверки и во время следствия. Так, лица, обладающие знаниями

¹ Криминалистика : учебник. Изд. 2-е, доп. и перер. / под. ред. А.А. Закатова, Б.П. Смагоринского. М. : ИМЦ ГУК МВД России, 2003. С. 292.

² Решение суда №.../2010 от 3 ноября 2010 г. URL: <http://www.gcourts.ru/case/6485457> (дата обращения: 01.09.2023).

банковского и налогового законодательства, могут выдвигать версии, которые требуют тщательной и долговременной проверки для их опровержения. Кроме того, анализ планомерности и систематичности производимых следователями и оперативными сотрудниками следственных действий и ОРМ помогает обвиняемым оценить их опыт в сфере выявления и расследования уголовных дел данной категории, а также предвидеть дальнейшие действия по сбору доказательственной базы. При этом все допущенные следователем нарушения и просчеты используются стороной защиты в целях затягивания и противодействия расследованию.

Изложенное позволяет сделать вывод, что в ходе раскрытия и расследования анализируемых преступлений особое значение имеет информация о том, обладает ли субъект преступления определенными юридическими знаниями и навыками. Эту позицию в целом разделяют А.Ю. Головин и А.А. Бибииков, отмечая: «Линия защиты в подобных случаях базируется на «накоплении» ошибок и недоработок лица, осуществляющего расследование, с последующим заявлением в конце расследования развернутых ходатайств о прекращении уголовного дела. В ходе расследования этими лицами применяется весь арсенал предоставленных им законом прав с целью затруднить ход расследования, сделать невозможным получение тех или иных доказательств. Указанными субъектами противодействия используются и психологические приемы влияния на участников расследования, открыто демонстрируются специальные юридические знания, а также стремление показать ничтожность попыток привлечения их к уголовной ответственности»¹.

Информация о профессиональной принадлежности лиц, занимающихся преступлениями, связанными с незаконной банковской деятельностью, а именно: предыдущее место работы, занимаемая должность, социальный статус и уровень материального положения, могут помочь спрогнозировать поведение субъекта в ходе проведения гласных ОРМ и расследования, а также характер и степень оказываемого противодействия со стороны защиты. Эти сведения в обязательном порядке должны учитываться при производстве таких ОРМ, как опрос, наведение справок, наблюдение, оперативный эксперимент, обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств, а также следственных действий – допрос, очная ставка, обыск, проверка показаний на месте и т.д.

¹ Головин А.Ю., Бибииков А.А. Некоторые особенности противодействия расследованию преступлений, связанных с нарушением правил дорожного движения и эксплуатации транспортных средств // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 4-2. С. 28.

Е.И. Попова отмечает: ««Квалифицированные» (а иногда «примитивные», «профессиональные») преступники в основном имеют значительный уровень доходов. Эти лица, как правило, в состоянии заключить с адвокатом соглашение, то есть оплатить его работу. Следует отметить, что «квалифицированные» преступники и их защитники часто оказывают активное противодействие уголовному преследованию»¹. Разделяя позицию ученого по этому вопросу, полагаем возможным дополнить, что не только форма участия защитника (по назначению органов предварительного расследования либо по соглашению сторон) определяет линию поведения стороны защиты в ходе расследования анализируемых преступлений, но и его личностные качества. Как правило, при расследовании уголовных дел данной категории, где защитник участвует в деле по соглашению сторон, оказывается активное противодействие, направленное на затягивание сроков следствия.

Эта гипотеза подтверждается проведенным анализом с использованием метода экспертных оценок. Эксперты заявили, что большинство актов противодействия со стороны защиты на предварительном следствии осуществляется при участии защитника по соглашению сторон. Так, на вопрос «Зависит ли степень оказываемого стороной защиты противодействия от формы участия защитника?» 90 % респондентов ответили положительно. Кроме того, эксперты отметили, что в большинстве случаев именно защитник, участвующий в процессе по соглашению сторон, подсказывает своему подзащитному формы возможного противодействия расследованию, так как многие из них являются бывшими сотрудниками полиции, прокуратуры и суда и знают все тонкости и уловки, которые усложняют процесс расследования. Так, например, защитник может подсказать своему доверителю уничтожить еще не изъятые компьютеры и другие электронные устройства, с помощью которых осуществлялись незаконные операции по перечислению денежных средств, составлялись подложные бухгалтерские документы, велась переписка с заказчиками, которые в большинстве уголовных дел данной категории выступают в качестве основных доказательств.

Считаем нужным акцентировать внимание на том, что следователям при планировании расследования и отдельных следственных действий необходимо учитывать форму участия защитника (по назначению органов предварительного расследования или суда), а также

¹ Попова Е.И. Криминалистическое обеспечение деятельности следователя по применению норм об особом порядке принятия судебного решения при согласии обвиняемого с предъявленным ему обвинением по уголовным делам о хищениях : дис. ...канд. юрид. наук. Улан-Удэ, 2013. С. 130.

личностные качества обвиняемого и его защитника для прогноза степени оказываемого ими противодействия.

Изучение практики показывает, что в 89 % случаев подозреваемые (обвиняемые) в совершении анализируемых преступных посягательств пользовались услугами защитника по соглашению, что может свидетельствовать об уровне их криминального дохода. И только в 11 % случаев подозреваемые (обвиняемые) пользовались услугами защитников по назначению органов предварительного расследования. Несомненно, это также показывает их уровень знаний и опыта в области юриспруденции.

Ю.П. Гармаев многократно в трудах о незаконной деятельности адвокатов акцентировал внимание на использовании некоторыми сотрудниками правоохранительной системы так называемых «карманных» защитников¹. Позволим заметить, что об этом, безусловно, хорошо осведомлены обвиняемые, так как в большинстве своем они имеют связи среди тех же адвокатов и бывших сотрудников правоохранительной системы, которые им советуют не пользоваться услугами тех защитников, которых им предлагает сторона обвинения. Поэтому, зная данные особенности, обвиняемые занимаются поиском защитников самостоятельно либо через своих родственников или знакомых.

Е.И. Попова считает, что такая закономерность не означает, что следователь, заранее договорившись с адвокатом, привлекает к уголовной ответственности невиновных. Взаимодействие добросовестных следователей и адвокатов проявляется в основном в следующем. Адвокат разъясняет своему подзащитному то, каким образом отказ от противодействия расследованию позволит улучшить его положение. В свою очередь, следователь получает не только признательные показания, но и проверяет их². Подчеркнем еще раз, что порядочность защитника зависит скорее не от формы его участия в уголовном деле, а от его личных характеристик и представлении о добросовестности при защите прав своего доверителя.

Несомненно, важное значение при изучении личности субъекта преступления имеет наличие у него судимостей. Это позволяет выявить наличие (или отсутствие) антиобщественной направленности личности и судить о случайности или обусловленности, детерминированности совершения данного преступления³.

По мнению О.П. Грибунова, значимость этого признака весьма высока как в уголовно-правовом, так и в криминологическом аспекте.

¹ Гармаев Ю.П. Незаконная деятельность адвокатов в уголовном судопроизводстве, средства предупреждения и нейтрализации : монография. М., 2010. С. 209.

² Попова Е.И. Указ. соч. С. 164–165.

³ Ведерников Н.Т. Указ. соч. С. 137.

В первом случае он влияет на вид и размер наказания, условий его отбывания и т.д.; во втором случае данные о судимости позволяют судить о том, насколько глубоко укоренились в сознании лица антиобщественные взгляды и привычки, какова вероятность совершения им новых преступлений и каких именно¹. С точки зрения криминалистики знание этих сведений может существенно помочь следователям при выборе тактических приемов следственных действий.

На наш взгляд, следует обратить особое внимание на то, что по сведениям ФКУ ГИАЦ МВД России, ежегодно за преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью, осуждается от 70 до 150 человек. По мнению одного из авторов настоящего учебного пособия, имеющего опыт расследования анализируемых преступных посягательств, и опрошенных им экспертов, данные показатели не отражают реального положения дел на «теневом рынке» подобных услуг.

Эмпирические показатели в виде изученных уголовных дел рассматриваемой категории показывают, что 20 % обвиняемых ранее судимы. В основном, эти преступления были совершены в сфере экономической деятельности, что свидетельствует о наличии в сознании обвиняемых четкой установки на совершение преступлений в сфере экономики и представлений о формах конспирации и противодействия при расследовании уголовных дел. На наш взгляд, это в очередной раз подтверждает интеллектуальный уровень обвиняемых, совершающих данные преступления. Анализ судебно-следственной практики позволил выявить, что они, как правило, ранее осуждены по ст. 159, 171, 172, 173.1, 173.2, 174.1, 187, 199 УК РФ.

Значимой видится статистика назначения наказания указанным лицам. Так, в 32,6 % случаев им назначалось наказание в виде лишения свободы условно со штрафом, 30 % – условное лишение свободы без назначения дополнительного наказания, 20 % – лишение свободы. При этом у 84,6 % осужденных срок лишения свободы не превышал 5 лет, у 15,4 % – более 5 лет. В редких случаях в отношении подсудимых судом выносились следующие решения: 2,1 % – штраф, 2,1 % – лишение свободы условно с дополнительным наказанием в виде лишения права заниматься банковской деятельностью, 1,1 % – судебный штраф, 11,1 % – освобождены от наказания в связи с амнистией, 0,5 % – оправдательный приговор, 0,5 % – уголовные дела прекращались в связи с истечением срока давности уголовного преследования, в остальных случаях дело возвращалось прокурору в порядке ст. 237 УПК РФ.

¹ Грибунов О.П. Теоретические основы и прикладные аспекты раскрытия, расследования и предупреждения преступлений против собственности, совершаемых на транспорте : дис. ... д-ра юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2016. С. 155.

Например, Ленинский районный суд города Иваново вернул уголовное дело прокурору в порядке ст. 237 УПК РФ по обвинению в осуществлении незаконной банковской деятельности Г. и С. В ходе судебного разбирательства стороной защиты заявлено ходатайство о возвращении уголовного дела прокурору в связи с нарушением прав обвиняемого С., выразившемся в осуществлении его защиты на предварительном следствии защитником, подлежащим отводу. Суд при рассмотрении ходатайства стороны защиты обратил внимание на нарушение в ходе следствия положений п. 3 ч. 1 ст. 72 УПК РФ, согласно которому защитник не вправе участвовать в производстве по уголовному делу, если он оказывает или ранее оказывал юридическую помощь лицу (подозреваемому Г.), интересы которого противоречат интересам защищаемого им обвиняемого¹.

Подчеркнем, что лица, привлекаемые к уголовной ответственности по ст. 172 УК РФ и ранее имевшие судимость, при прочих равных условиях целенаправленно затягивают сроки следствия путем уклонения от участия в следственных действиях, например, симулируя заболевания.

Необходимо акцентировать внимание, что информация о состоянии физического и психического здоровья субъекта, представляющего интерес для следствия, в том числе сведения об инвалидности, имеет существенное значение и может повлиять на ход дальнейшего расследования. Заметим, что, как правило, обвиняемые среднего и пожилого возраста в ходе предварительного расследования заявляют о наличии у них хронических заболеваний, препятствующих, по их мнению, участию в следственных действиях. В то же время следователь должен быть готовым к таким следственным ситуациям и их прогнозировать при наличии подобной информации в материалах уголовного дела. Так, например, в ходе следствия обвиняемому можно назначить соответствующие судебные экспертизы (судебно-медицинскую, психиатрическую и т.д.), по результатам которых может быть установлено, что он не страдает теми заболеваниями, на которые ссылается. Эксперт, давший заключение, может быть допрошен о состоянии здоровья обвиняемого, что, безусловно, станет дополнительным доказательством ложности доводов обвиняемого о наличии заболеваний, препятствующих расследованию.

В ходе изучения обвинительных заключений и приговоров суда по ст. 172 УК РФ в отношении 223 обвиняемых было установлено, что ни один из них не состоял на учете в психоневрологическом и наркологическом диспансерах. Таким образом, в период инкриминируемых

¹ Решение суда № 1-29/11 от 28 февраля 2011 г. URL: <http://www.gcourts.ru/case/6453705> (дата обращения: 01.09.2023).

противоправных деяний они могли осознавать фактический характер и общественную опасность своих действий и руководить ими и по состоянию психического здоровья в применении принудительных мер медицинского характера не нуждались.

Так, Басманный районный суд города Москвы, оценивая поведение подсудимых Н., К. и Н. в ходе совершения преступления, предусмотренного п. «а, б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, принял во внимание отсутствие фактов постановки на учет к психиатру и то, что в судебном заседании подсудимые занимали активную позицию защиты, в связи с чем не нашел сомнений в их психическом состоянии и признал их виновными, подлежащими уголовной ответственности¹.

Все собранные доказательства, подтверждающие состояние здоровья обвиняемого, следователь может приводить в обвинительном заключении и обосновывать в суде при рассмотрении ходатайств об избрании в отношении обвиняемого той или иной меры процессуального принуждения, например, в виде заключения под стражу или домашнего ареста.

Следует заметить, что в случае подтверждения результатов проведенной экспертизы о наличии у обвиняемого заболеваний это может быть отражено в обвинительном заключении как смягчающее обстоятельство. Подтверждением этого тезиса могут служить следующие статистические показатели: в 19,7 % случаев суд при вынесении приговора в отношении подсудимых по ст. 172 УК РФ учитывал в качестве смягчающего обстоятельства состояние здоровья подсудимых и их родственников в соответствии с ч. 2 ст. 61 УК РФ при наличии в материалах уголовного дела соответствующих документов (заключений, медицинских справок).

В то же время весьма интересными являются сведения об избрании мер пресечения в отношении обвиняемых. Изучение уголовных дел рассматриваемой категории показало, что чаще всего на предварительном следствии в отношении обвиняемых избирается мера пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении – 62,1 %, заключения под стражу – 23,1 %, домашнего ареста – 11,1 %, залога – 3,7 %.

Полагаем справедливым говорить о том, что следственные ситуации, связанные с розыском обвиняемого, чаще всего обусловлены избранием в отношении него меры пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении. Представляется, что при избрании меры пресечения в отношении подозреваемого (обвиняемого) в совершении данного преступления следователь и суд должны учитывать положе-

¹ Решение суда № 01-0002/2016 от 15 февраля 2016 г. URL: <http://www.sudpraktika.ru/precedent/102802.html> (дата обращения: 01.09.2023).

ния п. 1 ч. 1 ст. 97 УПК РФ, а именно, что он может скрыться от следствия и суда. В связи с изложенным важное значение приобретают сведения о месте проживания обвиняемого, его родственников и знакомых.

В качестве подтверждения вышеуказанного довода можно привести следующий пример. При расследовании уголовного дела, возбужденного по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, подозреваемый Б. в марте 2016 года скрылся от следствия. Информация о месте проживания Б., его родственников и знакомых на территории РФ позволила следователю выдвинуть версии о местах его нахождения:

1) может скрываться у родственников, проживающих в г. Железнодорожске и г. Красноярске Красноярского края, в г. Краснодаре;

2) может находиться у знакомых в Республике Крым и городе Москве.

После проведения комплекса следственных действий и ОРМ, направленных на установление местонахождения подозреваемого, он был задержан в городе Москве и в мае 2017 г. предстал перед судом¹.

Как показывают результаты опроса экспертов и изучения следственной практики, в основном все лица, проводящие незаконные банковские операции, проживали в регионе, где совершено преступление – 81 %. Это обстоятельство может свидетельствовать о наличии основных заказчиков в тех субъектах, где они проживают. В остальных же случаях они проживают на территории другого региона, что может быть вызвано соблюдением мер конспирации, наличием заказчиков и коррумпированных связей в надзорных органах этого региона.

Отметим особую значимость информации о признании вины обвиняемым, его отношении к предъявленному обвинению, причинах отказа от дачи показаний и изменении показаний. Правоприменительная практика по ст. 172 УК РФ свидетельствует о том, что в 61,3 % случаев подсудимые признавали свою вину в ходе судебного разбирательства, в 10,7 % – признавали частично и в 28 % – не признавали свою вину. При этом в 77,1 % случаев подсудимые поддержали в суде заявленное ходатайство о рассмотрении уголовного дела в особом порядке, в оставшихся 22,9 % случаев уголовные дела рассматривались судом в общем порядке, при этом лица, дававшие ранее признательные показания, в суде отказывались от них, мотивируя это давлением на них со стороны правоохранительных органов или недопустимостью собранных по уголовному делу доказательств.

В отличие от судебного разбирательства, на первоначальном этапе расследования преступлений, связанных с незаконной банков-

¹ Уголовное дело № 26007475 // Архив следственной части ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю 2016 г.

ской деятельностью, прослеживается противоположная динамика. Как отмечают опрошенные в качестве экспертов следователи, большинство лиц на первоначальном этапе расследования отказывались от дачи показаний на основании ст. 51 Конституции РФ или давали ложные показания, отрицая свою причастность к совершенному преступлению. При этом большинство из них при наличии в уголовном деле весомых доказательств в конце предварительного расследования все-таки соглашались с предъявленным обвинением и при окончании ознакомления с материалами уголовного дела заявляли ходатайство о рассмотрении уголовного дела в особом порядке.

В криминалистической литературе, посвященной методике расследования экономических преступлений, отмечается важность изучения нравственных условий формирования личности преступника. В связи с этим представляется интересной позиция И.И. Белозеровой, согласно которой поведение преступника включает органически взаимосвязанные элементы, как внутренние (психологические), так и внешние (физические). В структуру первых входят осознание потребностей и восприятие внешних обстоятельств, способствующих принятию решения об удовлетворении потребности преступным путем, конечная и промежуточная цели, выбор средств их достижения, мысленное моделирование всего процесса поведения и его последствий, отношение субъекта к своим действиям и их преступному результату. В основе формирования внешних факторов лежат образ жизни человека, социальная группа, к которой он принадлежит, а также конкретная жизненная ситуация, то есть окружение субъекта преступления, его ценностные ориентиры, совокупность жизненных обстоятельств¹.

Социально-правовой портрет лица, осуществляющего преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью, необходимо дополнить некоторыми другими особенностями. Очень точно и по существу об этих особенностях сказал А.Н. Чеботарев: «Субъектам преступлений в сфере банковской деятельности присущи типичные для делового человека личностные черты и особенности, однако их деятельный характер направлен на изобретение новых уловок избежания контроля, обход препятствий и использование пробелов в действующем законодательстве. Они умеют и любят поддерживать контакты с людьми, обладают даром убеждения, хорошо адаптируются к социальным условиям. Их способность манипулировать людьми и обстоятельствами позволяет осуществлять весьма хитроумные проекты. Чаще всего они стремятся не столько к богатству, сколько к реальной власти.

¹ Белозерова И.И. Расследование преступлений, связанных с незаконной предпринимательской деятельностью и неуплатой налогов в сфере малого бизнеса : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2000. С. 59.

Как правило, это люди, «сделавшие себя сами», не унаследовавшие ни состояния, ни высокого социального положения»¹.

Согласимся с мнением В.Е. Корноухова, что в объем исследования личности обвиняемого также должно входить мировоззрение, то есть система взглядов на окружающий мир, общество и самого себя. Последнее приобретает важное значение по следующим причинам: во-первых, любая личность есть часть общества, группы, что может быть использовано при допросе для «вхождения» в общение, «разложения» группы; во-вторых, в любой личности находятся в единстве две группы несовпадающих нормативов – «для себя» и «для других», а это позволяет точнее понять механизм психической защиты, выявить «зону» скрываемого обстоятельства и определить способы преодоления психологических барьеров². Резюмируя изложенное, сделаем вывод о том, что мировоззрение является одним из ключевых свойств личности и оказывает влияние на ее характер, поведение и интересы.

При совершении преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, преступники стремятся к обогащению, желают таким образом удовлетворить свои амбиции и подняться на лидирующие позиции в деловых кругах. В психологическом отношении они готовы к пренебрежению существующими общественными отношениями в области нормального функционирования кредитно-финансовой системы и законных банковских операций, что обусловлено толерантным, а иногда и вовсе положительным отношением общества к лицам, совершающим экономические преступления, что порождает в сознании таких людей оправдание своих преступных действий.

Подводя итог вышесказанному, полагаем возможным сделать следующие выводы. Характеристику типичной личности преступника, совершающего преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью, представляем следующим образом: это мужчины в возрасте от 30 до 40 лет, средний возраст которых составляет 38 лет, имеющие высшее или средне-специальное образование (как правило, юридическое, экономическое, техническое или педагогическое), обладающие не только узкоспециализированными, но и специальными знаниями в области ведения бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. Они знают правовые основы в области банковской и бюджетной сферы, а также обладают информацией о пробелах в налоговом и ином законодательстве, знакомы с мерами конспирации и современными методами раскрытия и расследования соответствующих преступлений. В большинстве своем занимают должности юристов, заместителей

¹ Чеботарев А.Н. Хищения денежных средств в банках: характеристика, особенности, выявление и предупреждение. М., 1998. С. 52.

² Корноухов В.Е. Курс криминалистики. Красноярск, 1996. С. 237.

управляющих банками, директоров компаний, заместителей директоров, бухгалтеров и т.д.). Как правило, привлекаются к уголовной ответственности впервые, характеризуются положительно по месту работы и жительства, состоят в браке, но детей не имеют. Являются гражданами РФ и преимущественно проживают в том регионе, где осуществляют противоправную деятельность.

Таковыми мы находим криминалистические данные о личности типичных преступников, совершающих рассматриваемые противоправные деяния. Именно они определяют структуру элементов криминалистической характеристики анализируемых преступлений и корреляционные связи между выбранными способами и оставляемыми следами. Указанная личностная характеристика может помочь при выдвижении частных версий, а также при выборе оптимальных тактических приемов производства следственных действий и ОРМ.

Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под личностью преступника в криминалистике?
2. Перечислите типичные признаки, характерные для лиц, причастных к осуществлению незаконной банковской деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования на основе криминалистических классификаций проанализирован такой элемент криминалистической характеристики, как способ. Выделены 5 классификаций способов в зависимости от:

- 1) оснований и характера производимых операций с денежными средствами;
- 2) механизма снятия наличных денежных средств;
- 3) каналов их получения;
- 4) количества кредитных организаций, задействованных в преступных схемах;
- 5) механизма передачи денежных средств заказчику.

На многочисленных практических примерах описываются способы подготовки, а также способы совершения и сокрытия рассматриваемых преступлений.

В ходе исследования в первую очередь рассмотрены материальные следы:

1) документы подконтрольных фирм-однодневок (ИП), организаций заказчиков, обвиняемых и подставных лиц: а) уставного характера; б) бухгалтерские и иные отчетные документы; в) банковские; г) налоговые; д) документы на имущество, приобретенное обвиняемыми (заказчиками) на преступные доходы; е) иные документы;

2) предметы: а) оргтехника – средства изготовления фиктивных документов; б) печати фирм-однодневок (ИП), организаций заказчиков; в) факсимиле подписей подставных лиц; г) банковские карты; д) компьютеры и другие электронные устройства (как средства платежей) и т.д.;

3) следы-отображения: папиллярных узоров, запаховые следы на документах, денежных средствах, вышеуказанных предметах.

Далее описаны типичные идеальные следы преступной деятельности (показания обвиняемого (подозреваемого), свидетелей, экспертов и специалистов) и наиболее подробно – цифровые (виртуальные) следы: а) электронные документы; б) сообщения в смс, мессенджерах, соцсетях и электронной почте; в) фотографии (видеозаписи); г) сайты, форумы, блоги, аккаунты в соцсетях (людей, групп и сообществ); д) базы данных компьютеров и других электронных устройств; е) компьютерные программы, мобильные приложения; ж) сведения о входящих и исходящих звонках.

Рассмотрены социальные, психологические и биологические характеристики лиц, совершающих данные преступления. Установлено, что в 70,5 % уголовных дел преступления совершались мужчинами. Женщины стали соучастниками в 29,5 % преступлений, действуя в

составе организованных групп (сообществ), в которых занимались ведением бухучета и отчетности фирм-однодневок (ИП). Средний возраст преступников составляет 38 лет. При этом наиболее криминально пораженной является возрастная группа от 30 до 40 лет (33,3 %). Как правило, это лица:

- получившие высшее (72,7 %) или среднее специальное (13,7 %) экономическое, юридическое, техническое или педагогическое образование;

- обладающие специальными знаниями в области ведения бухучета, экономического анализа и аудита, банковской и бюджетной сфер, знающие о пробелах в налоговом и ином законодательстве. Многие обвиняемые (в том числе бывшие следователи и оперативные сотрудники) знакомы с мерами конспирации и современными методами раскрытия и расследования соответствующих преступлений.

Все это определяет их профессиональное противодействие уголовному преследованию.

Таким образом, в настоящем учебном пособии уделено особое внимание криминалистической характеристике путем установления и раскрытия типичных элементов данных противоправных деяний.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белкин, Р.С. Курс криминалистики / Р.С. Белкин. – М. : Юристъ, 1997. – Т.3. – 480 с.
2. Гармаев, Ю.П. Незаконная деятельность адвокатов в уголовном судопроизводстве, средства предупреждения и нейтрализации : монография / Ю.П. Гармаев. – М., 2010. – 439 с.
3. Гросс, Г. Руководство для судебных следователей, чинов общей и жандармской полиции / Г. Гросс. – Смоленск, 1895. – Вып. 1. – 177 с.
4. Жбанков, В.А. Свойства личности и их использование для установления лиц, совершающих таможенные правонарушения / В.А. Жбанков. – М., 1999. – 190 с.
5. Криминалистика : учебник / под ред. заслуженного деятеля науки РФ, проф. Р.С. Белкина. 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма, 2006. – С. 657.
6. Криминалистика : учебник. Изд. 2-е, доп. и перер. / под ред. А.А. Закатова, Б.П. Смагоринского. – М. : ИМЦ ГУК МВД России, 2003. – 432 с.
7. Курс криминалистики. Особенная часть / отв. ред. В.Е. Корноухов. – М. : Юристъ, 2001. – Т. 1. – 634 с.
8. Криминалистика : учебник / под ред. А.Г. Филиппова. – М. : Юрайт, 2011. – 441 с.
9. Организация расследования хищений денежных средств, совершаемых с использованием компьютерных технологий : учебно-практическое пособие. – М. : Академия управления МВД России, Следственный департамент МВД России, 2016. – 199 с.
10. Чеботарев, А.Н. Хищения денежных средств в банках: характеристика, особенности, выявление и предупреждение / А.Н. Чеботарев. – М., 1998. – 111 с.
11. Ахметов, А.Г., Бозиев, Т.О. Уголовно-правовая характеристика и способы незаконного обналичивания денежных средств / А.Г. Ахметов, Т.О. Бозиев // Журнал правовых и экономических исследований. – 2008. – № 4. – С. 20-25.
12. Варданян, А.В. Фиктивные организации как специфические криминальные средства совершения преступлений в сфере экономики: правовые и криминалистические аспекты / А.В. Варданян // Вестник Уфимского юридического института МВД России. – 2019. – № 3 (85). – С. 56-62.
13. Валласк, Т.Г. Актуальные вопросы государственного противодействия созданию и незаконной деятельности фирм-однодневок / Т.Г. Валласк // Криминалистика. – 2012. – № 1 (10). – С. 115-120.

14. Ведерников, Н.Т. О проблеме изучения личности преступника в криминалистике / Н.Т. Ведерников // Вестник Томского государственного университета. – 2014. – № 385. – С. 135-138.

15. Головин, А.Ю., Бибииков, А.А. Некоторые особенности противодействия расследованию преступлений, связанных с нарушением правил дорожного движения и эксплуатации транспортных средств / А.Ю. Головин, А.А. Бибииков // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2015. – № 4-2. – С. 26-33.

16. Лясколо, А.Н. Проблемы применения уголовного закона об ответственности за незаконную банковскую деятельность / А.Н. Лясколо // Деньги и кредит. – 2015. – № 2. – С. 34-39.

17. Лясколо, А.Н. Уголовная ответственность за незаконные операции по обналичиванию и транзиту денежных средств / А.Н. Лясколо // Российский следователь. – 2014. – № 17. – С. 23-28.

18. Мещеряков, В.А. «Виртуальные следы» под «скальпелем Оккама» / В.А. Мещеряков // Информационная безопасность регионов. – 2009. – № 1 (4). – С. 28-33.

19. Мещеряков, В.А. Цифровые (виртуальные) следы в криминалистике и уголовном процессе / В.А. Мещеряков // Воронежские криминалистические чтения. – 2008. – № 9. – С. 221-232.

20. Соловьев, И.Н. О некоторых мерах противодействия обналичиванию денежных средств / И.Н. Соловьев // Налоговая политика и практика. – 2011. – № 3 (99). – С. 10-15.

21. Смагоринский, Б.П. Некоторые вопросы организации обналичивания денежных средств через счета фиктивных организаций как вид незаконной банковской деятельности / Б.П. Смагоринский // Вестник Волгоградской академии МВД России. – 2015. – № 2 (33). – С. 107–112.

22. Соловьев, И.Н. Фирмы-однодневки: противодействие и проблемы уголовно-правовой квалификации / И.Н. Соловьев // Налоговая политика и практика. – 2011. – № 1 (97). – С. 50-55.

23. Сомов, Н.С. Расследование незаконной банковской деятельности / Н.С. Сомов // Эпоха науки. – 2017. – № 9. – С. 110-117.

План-график выпуска учебных
и научных изданий № 19

Николай Владиславович Поляков,
Юрий Петрович Гармаев,
Евгений Викторович Попельницкий,
Яна Олеговна Бурова

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СВЯЗАННЫХ С НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Учебное пособие

ISBN 978-5-7889-0354-5



Подготовлено к изданию Е.Н. Полежаевой.

Подписано в печать 11.01.2024

Формат Р 60х84. Бумага типографская. Гарнитура Times New Roman.

Печать офсетная. 2,7 уч.-изд. л. (3,5 усл. печ. л.).

Тираж 100 экз. Заказ _____.

Научно-исследовательский и редакционно-издательский отдел.
Сибирский юридический институт МВД России.
660131, г. Красноярск, ул. Рокоссовского, 20.

Отпечатано в типографии НИРИО СибЮИ МВД России.
660050, г. Красноярск, ул. Кутузова, 6.