



УДК 343.1



Николай Владиславович ПОЛЯКОВ,
преподаватель кафедры криминалистики Сибирского
юридического института МВД России (г. Красноярск)
polyakov.nikolai.1987@mail.ru

СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ, ВОЗБУЖДЕННЫХ ПО СТ. 172 УК РФ

THE WAYS OF CARRYING OUT ILLEGAL BANKING ACTIVITY AND SOME PROBLEMS ARISING DURING CRIMINAL INVESTIGATION INITIATED IN ACCORDANCE WITH THE PROVISIONS OF ART. 172 OF THE CRIMINAL CODE OF THE RUSSIAN FEDERATION

Статья посвящена анализу осуществления незаконной банковской деятельности с учетом практики расследования уголовных дел, возбужденных по ст. 172 УК РФ ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю и СУ УМВД России по г. Кемерово. Отдельное внимание уделяется причинам, способствующим совершению незаконной банковской деятельности, а также проблемам, возникающим в процессе расследования данного состава преступления, и способам их преодоления.

The article is devoted to the analysis of carrying out illegal banking activity in the context of the practice of criminal investigation initiated in accordance with the provisions of Art. 172 of the Criminal Code of the Russian Federation by the Main Investigation Directorate of the Main Directorate of the Ministry of the Internal Affairs of the Russian Federation in Krasnoyarsk Territory and the Criminal Investigation Department of the Directorate of the Ministry of the Internal Affairs of the Russian Federation in Kemerovo. Special attention is paid to the reasons that contribute to carrying out illegal banking activities, as well as to the problems arising in the process of investigating this crime, and ways to overcome them.

Ключевые слова: *незаконная банковская деятельность, обналичивание и транзитирование денежных средств, фиктивные организации, расчетный счет.*

Keywords: *illegal banking activity, cashing out and transiting of cash flow, fictitious organizations, current account.*

В настоящее время в условиях сложившегося экономического кризиса и дефицита бюджетных денежных средств на первый план выходит деятельность правоохранительных органов по раскрытию и расследованию экономических преступлений, подрывающих основы экономической безопасности, эффективного развития и функционирования государства. Несмотря на предпринимаемые на государственном уровне меры по либерализации действующе-

го законодательства и развитию правосознания граждан в сфере предпринимательской деятельности, рост экономических преступлений продолжает оставаться существенной проблемой. Согласно статистическим данным, опубликованным на официальном сайте МВД России, за период с января по декабрь 2015 г. на 3,7% возросло число преступлений экономической направленности, выявленных правоохранительными органами, по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. Всего



выявлены 111,2 тыс. преступлений данной категории, их удельный вес в общем числе зарегистрированных составил 4,7%. Материальный ущерб от указанных преступлений (по оконченным уголовным делам) составил 271,49 миллиардов рублей. Подразделениями органов внутренних дел за период с января по сентябрь 2016 г. выявлены 80,4 тыс. преступлений экономической направленности, их удельный вес в общем массиве преступлений экономической направленности составил 86,3%. Тяжкие и особо тяжкие преступления в общем числе выявленных преступлений экономической направленности составили 64,2%. [1]

Проанализировав количество преступлений данной категории и причиненный в результате их совершения ущерб, можно сделать вывод о том, что эти преступления носят систематический характер и существенно влияют на развитие экономики страны, так как в результате их совершения бюджеты субъектов Российской Федерации недополучают огромные суммы денежных средств, необходимых для социального обеспечения незащищенных слоев населения и других целей.

В данный момент одним из наиболее распространенных преступлений, относящихся к категории экономических, является незаконная банковская деятельность, за которую предусмотрена уголовная ответственность (ст. 172 УК РФ). В связи с этим в настоящее время особое значение приобретает задача повышения эффективности деятельности органов внутренних дел по раскрытию и расследованию данных преступлений.

Изучив законодательство, специальную литературу, касающуюся проблем квалификации действий лиц, занимающихся незаконной банковской деятельностью, и определения возможных субъектов этой деятельности, а также тактики и методики расследования указанной категории дел и проведения отдельных следственных действий, можно сделать вывод, что данная тема в настоящий момент является малоизученной, что свидетельствует об особой актуальности исследуемых вопросов. Целью настоящего исследования является раскрытие преступных схем осуществления незаконной банковской дея-

тельности, анализ возможных следственных ситуаций, проблем, возникающих в процессе расследования, и путей их преодоления.

Согласно ст. 172 УК РФ под незаконной банковской деятельностью понимается осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере. Между тем под самой банковской деятельностью понимается осуществление банковских операций, перечисленных в ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В настоящее время самыми распространенными операциями при осуществлении незаконной банковской деятельности являются обналичивание денежных средств, то есть инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, а также транзитирование денежных средств, то есть осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц. Изучение материалов уголовных дел, находящихся в производстве следователей ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю и СУ УМВД России по г. Кемерово, за 2011-2016 гг. показало, что лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, за свои услуги по обналичиванию денежных средств устанавливают ставку для клиентов в среднем 5-8% от сумм денежных средств, поступивших на расчетные счета подконтрольных им фиктивных организаций, фактически не ведущих никакой реальной финансово-хозяйственной деятельности. Отдельно хотелось бы отметить, что для совершения данной незаконной банковской операции между фиктивной организацией, подконтрольной лицу, осуществляющему незаконную банковскую деятельность, и организацией клиента заключается фиктивный договор, например на поставку материалов, как правило, инертных, таких как бетон, щебень, песок и т.д. То есть таких материалов, которые повседневно используются при строительстве



и подсчет которых затруднителен или чаще всего практически невозможен без проведения строительной судебной экспертизы, производство которой трудоемко, длительно, что связано с большой очередностью производства подобного рода экспертиз и самим ее производством. Далее преступная схема следующая: денежные средства перечисляются с расчетного счета организации клиента на расчетный счет фиктивной организации, подконтрольной лицу, осуществляющему незаконную банковскую деятельность, по основанию, указанному в платежном поручении: «за материалы», откуда перечисляются им с использованием таких систем дистанционного управления расчетным счетом как «клиент-банк», «интернет банк» и т.д., на расчетные счета других подконтрольных ему организаций, также не ведущих никакой реальной финансово-хозяйственной деятельности по тому же основанию. Таким образом, между организациями выстраивается некая финансовая цепочка, основной задачей которой является стремление запутать контролирующие органы и скрыть следы совершаемого преступления. С данных расчетных счетов денежные средства, введенные в теневой оборот, снимаются в наличной форме по указанию лиц, осуществляющих незаконную банковскую деятельность, номинальными руководителями данных организаций по различным основаниям, например таким как «выдача заработной платы», «на хозяйственные нужды» и др. Также возможны ситуации, когда денежные средства после поступления на расчетные счета подконтрольных фиктивных организаций могут перечисляться на расчетные счета физических лиц, как правило, номинальных руководителей фирм или знакомых лиц, осуществляющих незаконную банковскую деятельность, по их просьбе открывших расчетные счета, в основном не осведомленных о преступных намерениях, по следующим основаниям, указанным в платежных поручениях: «за оказанные услуги, не связанные с предпринимательской деятельностью», «возврат денежных средств по договору беспроцентного займа». Поступившие на расчетные счета денежные средства снимаются с использованием различных банковских карт или чеко-

вых книжек как самим лицом, осуществляющим незаконную банковскую деятельность, так и по его указанию вышеперечисленными лицами. Как правило, в ходе расследования при проведении обысков по месту жительства лиц, занимающихся незаконной банковской деятельностью, и в местах осуществления данной нелегальной деятельности могут изыматься большое количество печатей фиктивных организаций, факсимиле подписей их директоров, чековых книжек, банковских карт, документов, содержащих сведения о паролях для входа в системы дистанционного управления расчетными счетами, жестких дисков, системных блоков, серверов, а также денежных средств, предназначенных для выдачи клиентам.

Следует отметить, что местом снятия денежных средств становятся те кредитные организации (банки), в которых открыты расчетные счета и которые взимают наименьший процент за снятие наличных денежных средств.

Как показывает практика расследования данной категории уголовных дел ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю и СУ УМВД России по г. Кемерово, фиктивные организации создаются малообеспеченными лицами за минимальное вознаграждение, при этом после создания юридического лица и открытия его банковских счетов они подписывают доверенности на право осуществления деятельности от своего имени, снятия и распоряжения денежными средствами с расчетных счетов, которые выдаются на самих лиц, осуществляющих незаконную банковскую деятельность, или их соучастников.

Кроме того следует обратить внимание на то, что в настоящее время прослеживается тенденция, согласно которой фиктивные организации создаются родственниками или знакомыми лиц, занимающихся незаконной банковской деятельностью, делается это с целью возможности оперативного подписания документов первичного бухгалтерского учета, внесения изменений в уставные документы данных обществ, открытия и закрытия расчетных счетов и ликвидации данных юридических лиц. Обычно в ходе предварительного следствия эти лица дают первоначаль-



ные показания, согласно которым они имеют непосредственное отношение к указанным юридическим лицам и осуществляли от их имени реальную деятельность. Опыт расследования данного состава преступления показывает, что под страхом быть привлеченными к уголовной ответственности в качестве соучастников преступления они меняют свои показания в ходе проведения очных ставок с другими лицами, дающими изобличающие показания, а также при предъявлении им в ходе дополнительных допросов доказательств, свидетельствующих о фиктивности созданных и якобы руководимых ими юридических лицах. Следователю при получении от номинального руководителя фиктивной организации информации о ее незаконном образовании (создании, реорганизации) по просьбе «обнальщика», а также использовании при этом документов необходимо решить вопрос о привлечении его к уголовной ответственности по ст. 173.1, 173.2 УК РФ.

Нередки случаи, когда фиктивные организации регистрируются на территории одних субъектов Российской Федерации, а фактически функционируют на территории других субъектов. Делается это с целью минимизации контроля со стороны налоговой инспекции за их незаконными операциями. Как показывает практика расследования уголовных дел данной направленности, одно фиктивное юридическое лицо, подконтрольное лицам, занимающимся незаконной банковской деятельностью, используется ими на протяжении от 1 до 2 лет, после чего ликвидируется либо ставится на налоговый учет в другом регионе. При этом новыми учредителями и директорами данных фиктивных организаций становятся те же малообеспеченные лица за небольшое вознаграждение, либо эти организации переоформляются на неосведомленных лиц, утративших паспорта и вовремя не обратившихся с заявлением об утере паспорта в полицию.

В результате данных незаконных операций наличные денежные средства попадают к лицам, осуществляющим незаконную банковскую деятельность, которые передают своим клиентам обналиченные денежные средства за минусом процентов, получаемых за со-

вершение подобных действий. Денежные средства, полученные от незаконной банковской деятельности, обычно тратятся на покупку как движимого, так и недвижимого имущества (квартир, домов, земельных участков, машин, мототехники и даже самолетов), которое оформляется на своих близких родственников. В процессе расследования уголовных дел о преступлениях, предусмотренных ст. 172 УК РФ, важным этапом является сбор и закрепление доказательств о преступном происхождении имущества, денежных средств и иных ценностей, а также о преступном использовании денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения преступления в легальном экономическом обороте. Следователям органов внутренних дел, ведущим расследование уголовных дел, возбужденных по ст. 172 УК РФ, при получении такой информации необходимо в кратчайший срок проверить данную информацию и в случае ее подтверждения собрать необходимые доказательства, решить вопрос о возбуждении уголовного дела и вменении подозреваемым ст. 174.1 УК РФ за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения преступления.

Важную роль на данном этапе расследования играет взаимодействие органов предварительного следствия с подразделениями Росфинмониторинга, которые по мотивированным запросам проводят финансовые расследования, помогающие установить всю цепочку незаконных банковских операций и участвующих в ней субъектов. Однако результаты таких финансовых расследований не могут использоваться следователями в качестве доказательств, они лишь направляют ход расследования и следователям приходится дублировать те же самые запросы в кредитные организации для получения аналогичных и уже фактически установленных сведений, что существенно затягивает сроки предварительного следствия. Представляется, что выходом из данной ситуации стала бы возможность использовать результаты финансовых расследований, проведенных Росфинмониторингом, в качестве доказательств.



Кроме того, часто основаниями перечисления денежных средств на расчетные счета фиктивных организаций, подконтрольных лицам, занимающихся незаконной банковской деятельностью, являются такие, как: «за оказание определенного вида услуг» (например транспортных услуг, услуг по поиску поставщиков) или «за выполнение подрядных работ». В данном случае денежные средства снимаются с расчетных счетов одним из вышеуказанных способов, при этом подрядные работы или транспортные услуги выполняются либо самими заказчиками «обналички», либо с привлечением их обычных контрагентов. Обналиченные денежные средства передаются лицами, осуществляющими незаконную банковскую деятельность, клиентам, которые используют их для выплаты «черновой» заработной платы работникам, официально не трудоустроенным в их организациях, или для расчета со своими субподрядчиками и поставщиками. Таким образом, из-под государственного контроля в теневой оборот попадают колоссальные суммы денежных средств, которые являются неучтенными и, соответственно, не облагаются налогами.

За транзитирование денежных средств по поручению клиентов лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, как показывает опыт расследования данной категории дел, устанавливают ставку в среднем 1-3% от сумм денежных средств, подлежащих перечислению на счета контрагентов. Клиенты пользуются такими 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 различной системы налогообложения их контрагентами. В данном случае денежные средства с расчетного счета организации заказчика перечисляются на расчетный счет подконтрольной лицу, осуществляющему незаконную банковскую деятельность, организации, откуда по заранее предоставленным реквизитам отправляются на расчетные счета необходимых контрагентов. При этом между фиктивной организацией и контрагентом заключается договор, согласно которому контрагент должен вы-

полнить определенные работы или поставить товарно-материальные ценности (далее по тексту – ТМЦ), которые, фактически минуя фиктивную организацию, предоставляются в адрес заказчика транзитирования денежных средств и принимаются его представителями по заранее выданным доверенностям. Следует отметить, что фактически фиктивные договоры составляются лицами, осуществляющими незаконную банковскую деятельность, и отправляются ими в адрес контрагента с использованием электронной почты. Обмен другими бухгалтерскими документами первичного учета осуществляется с помощью как почтовой связи, так и электронной почты, посредством которой отправляются сканированные оригиналы документов.

Одной из проблем, возникающих при расследовании данной категории уголовных дел, является изъятие электронной переписки между клиентом и лицом, занимающимся незаконной банковской деятельностью. Как правило, электронная переписка между ними осуществляется с помощью электронных адресов, зарегистрированных в mail.ru, yandex.ru, rambler.ru и других компаниях, у которых обработкой запросов и исполнением судебных решений по предоставлению интересующей информации занимаются только офисы, находящиеся в г. Москве. Следовательно, ведущему расследование, для изъятия интересующей информации в данных компаниях необходимо ехать в служебную командировку, что представляется нерациональным с учетом количества затрачиваемых для этого времени и бюджетных денежных средств. Направление отдельных поручений с требованием провести выемку необходимой информации в органы предварительного следствия г. Москвы существенно не уменьшает сроки выполнения данной задачи. Выходом из подобной ситуации, как видится, может стать получение следователем по мотивированному ходатайству, подписанному руководителем следственного органа, судебного решения на предоставление интересующей информации от провайдера, которое бы направлялось с сопроводительным письмом с требованием направить необходимую информацию в адрес отправителя на цифровом носителе, то есть по ана-



логии с получением детализации телефонных переговоров у сотовых операторов.

Еще одной проблемой, касающейся расследования уголовных дел по исследуемой статье УК РФ, является сохранность вышеуказанной электронной переписки, так как если она была удалена адресатами с их почтовых ящиков, то восстановить ее невозможно, потому что в настоящий момент провайдеры не сохраняют на своих серверах удаленную переписку. Представляется, что в ближайшее время необходимо на законодательном уровне обязать провайдеров сохранять удаленную с почтовых ящиков переписку на протяжении определенного промежутка времени.

В ходе расследования уголовных дел рассматриваемой категории нередки случаи, когда подписи от имени номинального директора фиктивной организации выполняет само лицо, занимающееся незаконной банковской деятельностью, или другие лица по его просьбе. В данном случае следователю, осуществляющему расследование по уголовному делу, необходимо в кратчайший срок получить образцы почерка и подписи вышеуказанных лиц и назначить почерковедческую судебную экспертизу с целью получения доказательств совершенного преступления.

Правоприменительная практика свидетельствует о том, что не всегда между фиктивной организацией и контрагентом (поставщиком) заключается договор, возможны случаи, когда денежные средства перечисляются с расчетного счета фиктивной организации на расчетный счет контрагента на основании распорядительного письма, в котором указывается, что оплату следует считать осуществленной от имени клиента, заказавшего транзитирование. После поступления денежных средств на расчетный счет контрагента (поставщика), тот осуществляет отгрузку ТМЦ в адрес фирмы клиента, заказавшего транзитирование денежных средств.

Также следует отметить, что в настоящее время в связи с повышением процентных ставок рядом кредитных организаций и сокращением наличного оборота в стране, у лиц, занимающихся обналичиванием денежных средств, распространенной является схема, согласно которой они предлагают индиви-

дуальным предпринимателям, не имеющим открытых счетов в кредитных организациях, свои услуги. Согласно данной преступной схеме индивидуальные предприниматели передают «обнальщикам» наличные денежные средства, полученные ими от реализации ТМЦ, тем самым предоставляя вышеуказанным лицам оборотные средства («наличку»), необходимую для передачи другим, более крупным, клиентам обналичивания денежных средств. Так как на сегодняшний день очень сложно в короткий срок получить наличные денежные средства, то лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, предоставляют данным индивидуальным предпринимателям определенные скидки по транзитированию денежных средств, которое осуществляют за счет безналичных денежных средств, имеющихся на расчетных счетах подконтрольных им фиктивных организаций. Такая криминальная схема применяется в крупных городах, где большое количество индивидуальных предпринимателей работают на крупных продовольственных и вещевых рынках и базах, то есть в тех местах, где наблюдается высокий оборот наличных денежных средств. Кроме того операции подобного рода, связанные с транзитированием денежных средств, могут проводиться «обналичниками» от лица подконтрольных им фиктивных организаций с целью сокрытия преступлений, чтобы показать налоговой инспекции и другим надзирающим органам, что осуществляемая ими деятельность якобы реальна, что на самом деле не соответствует действительности.

Между тем лицами, поставившими обналичивание денежных средств на криминальный поток, могут использоваться в качестве привлечения наличных денежных средств различные платежные терминалы, которые используются гражданами для оплаты коммунальных и других платных услуг (сотовая связь, интернет и т.д.). В данном случае платежные терминалы могут принадлежать как самим лицам, занимающимся незаконной банковской деятельностью, так и их покровителям и коллегам по нелегальному бизнесу. Суть данных махинации, заключается в том, что наличные денежные средства, собранные



платежным терминалом, инкассируются, аккумулируются в кассовых узлах и передаются лицам, занимающимся незаконными банковскими операциями, которые, в свою очередь, раздают их клиентам, за вычетом своих процентов. Оплата же коммунальных и других платных услуг за граждан конечным адресатам осуществляется с использованием подконтрольных расчетных счетов, на которых скапливаются огромные суммы денежных средств в безналичной форме. Так, в марте 2016 г. в г. Москве сотрудниками МВД России был задержан П., который, по оперативным данным, входил в десятку крупнейших «обнальщиков» страны. Им была организована межрегиональная преступная группа, которая с 2011 г. вывела в теневой оборот с помощью платежных терминалов несколько миллиардов рублей, а их непосредственный доход составил свыше 500 миллионов рублей. [2]

На основании вышеизложенного можно прийти к выводу, что выбор того или иного способа совершения преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ, зачастую зависит от того, какую цель преследует сам клиент незаконной банковской деятельности. Кроме того это обусловлено тем родом деятельности, который ведет представляемая клиентом организация в действительности. Помимо составления фиктивных договоров клиент и исполнитель от имени фиктивной организации обмениваются всеми необходимыми документами, которые также являются фиктивными, например такими, как счета-фактуры, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, платежные поручения и т.д. Также клиентам передается весь перечень копий уставных и иных документов подставной организации, а именно устав, протоколы учредительных собраний, карточка партнера, лицензии, допуски СРО, которые обычно изымаются следователями в помещениях фирм-однодневок и фирм клиентов при проведении обысков, а также в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий, проводимых на стадии предварительной проверки сотрудниками ЭБиПК МВД России. Все это делается лицами, занимающимися незаконной банковской деятельностью, для

придания видимости легальности заключенным договорам, а также с целью сокрытия следов совершенного преступления. Вообще лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, стараются законспирировать всю информацию о своей деятельности, их клиентами чаще всего становятся либо уже проверенные люди и организации, с руководителями которых они состоят в хороших отношениях, либо люди, которые обращаются к ним по рекомендации или просьбе других надежных клиентов.

На практике при общении с клиентами лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, с целью сокрытия информации о своей незаконной деятельности используют определенный сленг, понятный только лицам, занимающимся такого рода деятельностью. Как показывает практика расследования данной категории уголовных дел, в ходе телефонных разговоров вышеуказанные лица стараются шифровать информацию с целью придания ей легального вида. Так, в ходе разговоров между клиентом и исполнителем обналичивание и транзитирование денежных средств может шифроваться такими словосочетаниями, как «работаем по той же схеме», «надо отгрузить товар», «надо отправить посылку», «надо перегнать», «есть ли живая контора, чтобы поработать», «по какой циферке взаимодействие» и т.п.

Представляется, что в случае наличия в материалах уголовного дела носителей информации, с содержащимися на них результатами прослушивания телефонных переговоров фигурантов дела с признаками маскировки, следователю, ведущему расследование, необходимо в кратчайший срок назначить лингвистическую судебную экспертизу для установления экспертом признаков маскировки содержательных элементов и для установления всех обстоятельств уголовного дела.

Также в настоящее время нельзя обойти стороной имеющиеся проблемы, касающиеся предупреждения экономических преступлений, к которым относится незаконная банковская деятельность, с целью сокращения их количества. По мнению автора, одной из основных причин широкой распространен-



ности такого преступления, как незаконная банковская деятельность, наряду с ненадлежащим контролем со стороны государства за созданием, реорганизацией и ликвидацией юридических лиц, имеющимся пробелам и несовершенством НК РФ, является слишком мягкой санкция за совершение данного преступления.

Одним из методов борьбы государства с незаконной банковской деятельностью может стать изменение санкции ст. 172 УК РФ в сторону ее ужесточения, так как в настоящее время за совершение преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 172 УК РФ, установлена уголовная ответственность в виде штрафа в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительных работ на срок до четырех лет, либо лишение свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового. За совершение преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 172 УК РФ, законодателем установлена уголовная ответственность в виде принудительных работ на срок до пяти лет либо лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового. Представляется, что наказание за подобного рода преступления, существенно подрывающие основы экономической безопасности и посягающие на кредитно-финансовую систему страны, в настоящий момент является довольно либеральным и не отвечающим современным веяниям борьбы государства с организованной преступностью и коррупцией. Так, в июне 2015 г. Заводским районным судом г. Кемерово по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ осуждена В., которой назначено наказание в виде трех лет лишения свободы условно и штраф в размере 50 тысяч рублей. В ходе судебного разбирательства установлено, что в период с 2011 г. по 2012 г. В. осуществляла незаконную банковскую деятельность (банковские операции) без регистрации и без специального разрешения

(лицензии), в результате чего ею был извлечен доход в особо крупном размере в сумме более 37 миллионов рублей. [3] В данном случае налицо контраст ущерба, причиненного преступлением, и назначенного наказания.

Кроме того, согласно ч. 1 ст. 104.1 УК РФ, за совершение преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ, действующим законодательством не предусмотрена конфискация имущества, что является как минимум нецелесообразным в связи со сложившейся экономической ситуацией и негативными последствиями данных преступлений. По мнению автора, необходимо ввести в УК РФ норму, согласно которой деньги, ценности и иное имущество, полученные в результате совершения незаконной банковской деятельности, подлежат обращению в собственность государства на основании обвинительного приговора суда.

Также, по мнению автора, необходимо законодательно сократить возможность создания одним и тем же лицом в течение определенного промежутка времени более десяти юридических лиц, что сократит возможности преступников для привлечения к созданию фирм-однодневок малоимущих лиц, на которых в настоящее время могут быть зарегистрированы свыше ста юридических лиц одновременно. Так, при расследовании ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю уголовного дела по обвинению Б. в совершении преступления, предусмотренного п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, установлено, что на имя одного из номинальных руководителей фирм-однодневок были зарегистрированы более 180 юридических лиц, не ведущих никакой реальной финансово-хозяйственной деятельности и находящихся в разных субъектах Российской Федерации.

В заключение можно отметить, что в настоящий момент активно развивается целая индустрия по разработке и внедрению всевозможных схем незаконных финансовых операций, уклонения от уплаты налогов, незаконного вывода активов за рубеж, легализации и отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Все это подрывает основы рыночной конкуренции и желание честно платить налоги у добропорядочных налогоплательщиков. Бороться с данными



проявлениями можно только коренными изменениями действующего законодательства и путем тщательной и скоординированной работы правоохранительных органов, что по-

зволит резко сократить число совершаемых экономических преступлений, в том числе и по ст. 172 УК РФ.

Библиографический список

1. Министерство внутренних дел Российской Федерации. – URL: <https://мвд.рф>.
2. Газета Коммерсант. – URL: <http://www.kommersant.ru>.
3. Заводской районный суд г. Кемерово. – URL: <http://zavodskiy.kmr.sudrf.ru>.