



УДК 343.12



**Вячеслав Олегович ЛАПИН,**

начальник отдела научно-исследовательского центра  
Академии управления МВД России (г. Москва),  
кандидат юридических наук, доцент

*lapin78@mail.ru*

## СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНОВ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО СЛЕДСТВИЯ МВД РОССИИ ПО РАССЛЕДОВАНИЮ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### CURRENT PRACTICE OF THE PRELIMINARY INVESTIGATION BODIES OF THE RUSSIAN MINISTRY OF INTERNAL AFFAIRS TO INVESTIGATE ILLEGAL BANKING ACTIVITIES

В статье проанализированы современное состояние банковской сферы, факторы, негативно влияющие на ее развитие, приведены данные Банка России и Росфинмониторинга об объемах сомнительных операций и существующих рисках в финансово-кредитной системе, а также данные МВД России о результатах расследования незаконной банковской деятельности. На основе анализа следственной практики органов предварительного следствия территориальных органов МВД России выделены проблемные моменты, возникающие в процессе организации расследования преступлений, приведены примеры по материалам уголовных дел. Сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию управления органами предварительного следствия в указанной сфере, в том числе при проведении доследственной проверки, осуществлении оперативного сопровождения расследования, а также выявления и преодоления противодействия расследованию преступлений.

*The article analyzes the current state of the banking sector, factors that negatively affect its development and provides data from the Bank of Russia and Rosfinmonitoring on the volume of dubious transactions and existing risks in the financial and credit system, as well as data from the Ministry of Internal Affairs of Russia on the results of an investigation of illegal banking activities. Based on the analysis of the investigative practice of the preliminary investigation bodies of the territorial bodies of the Ministry of Internal Affairs of Russia, the problematic issues arising in the process of organizing the investigation of crimes are highlighted; illustrative examples are given based on the materials of criminal cases. Proposals and recommendations are formulated to improve the management of the preliminary investigation bodies in this area, including during the pre-investigation inspection, operational support of the investigation, as well as the identifying and overcoming counteracting to the investigation of crimes.*

**Ключевые слова:** организация расследования преступлений, незаконная банковская деятельность, кредитно-финансовая сфера, органы предварительного следствия, незаконное обналичивание (транзитирование) денежных средств.

**Keywords:** organization of the process of criminal investigation, illegal banking activities, credit and financial sphere, preliminary investigation bodies, illegal cashing (transfer) of funds.



**Б**анковский сектор традиционно является одним из наиболее рискованных секторов, использующимся в качестве инфраструктуры для незаконных (сомнительных) финансовых операций. Распространенность незаконной банковской деятельности обусловлена заинтересованностью большого круга предпринимателей в услугах по незаконному обналичиванию и транзиту денежных средств.

К сферам с наивысшей степенью риска незаконных финансовых операций следует отнести бюджетную и кредитно-финансовую сферы, коррупцию, незаконный оборот наркотиков и вывоз преступных доходов за рубеж.

По данным Банка России, в 2019 г. и первом полугодии 2020 г. применительно к секторам экономики, формировавшим спрос на теневые финансовые услуги, следует отнести строительный сектор, торговлю и сферу услуг (более 80%)<sup>1</sup>.

По оценкам международных экспертов, использование наличных денег в больших объемах, чем это необходимо для обслуживания разумных, экономически обоснованных потребностей легальной экономики, является серьезным фактором риска легализации доходов, полученных преступным путем, уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей, получения коррупционных доходов и финансирования терроризма.

В 2020 г. продолжилось снижение объемов сомнительных операций в банковском секторе. По данным Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, в период с 2016 г. по 2019 г. объемы обналичивания денег в банковском секторе сократились в 5 раз (с 522 до 96 млрд рублей)<sup>2</sup>.

В структуре обналичивания преобладали выдачи со счетов и по платежным картам физических лиц (72%), в том числе объемы обналичивания денежных средств через сче-

та физических лиц по исполнительным документам и через депозитные счета нотариусов.

При ощутимом снижении объемов обналичивания денег в банковском секторе наметилась тенденция их перетока в небанковский сектор, что отразилось на росте транзитных операций повышенного риска по безналичной компенсации наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми компаниями, автосалонами, оптово-розничными рынками и дистрибьютерами.

В результате декриминализации кредитно-финансовой сферы за указанный период ликвидированы 25 «теневых» площадок, которые предоставляли услуги по обналичиванию и выводу за рубеж денежных средств в объеме около 40 млрд рублей. Площадки располагались на территориях практически всех федеральных округов Российской Федерации<sup>3</sup>.

Сущность незаконной банковской деятельности – незаконного обналичивания денежных средств (то есть перевода денежных средств из безналичной формы в наличную) и транзитирования денежных средств (то есть перечисления денежных средств определенному юридическому либо физическому лицу через банковский счет фирмы-посредника) в интересах третьих лиц – заключается в выводе денежной массы из-под государственного контроля с последующим получением вознаграждения за оказанные услуги.

Обналичивание и транзитирование происходит посредством управления банковскими счетами, подконтрольными членам организованной группы либо преступного сообщества юридических лиц (с использованием удаленного доступа к банковским счетам через систему «Клиент-Банк»), открытых в легально действующих кредитных учреждениях, на которых банковские операции с денежными средствами клиентов по зачислению и списанию происходят по различным ложным основаниям, в том числе под видом оплаты услуг

1 Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Официальный сайт Банка России. URL: [https://cbr.ru/today/resist/resist\\_sub/2020/](https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2020/) (дата обращения: 31.12.2020).

2 Годовой отчет Банка России за 2019 год. М.: Центральный Банк Российской Федерации, 2020. С. 183.

3 Ежегодный отчет Росфинмониторинга за 2019 год. М.: Росфинмониторинг, 2020. С. 26.



и товаров, которые в действительности не оказывались и не приобретались.

В сложившейся обстановке, а также во исполнение положений Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [1] и решения коллегии МВД России от 29 апреля 2019 г. № 2км/2 «О проблемах выявления и раскрытия преступлений в финансово-кредитной системе», объявленного приказом МВД России от 4 июля 2019 г. № 447, особое значение приобретает задача повышения эффективности деятельности органов предварительного следствия по расследованию незаконной банковской деятельности, в том числе осуществляемой межрегиональными организованными группами.

Органы предварительного следствия территориальных органов МВД России в настоящее время достигли существенных результатов в расследовании преступлений рассматриваемой категории. Так, по данным ГИАЦ МВД России, в 2019 г. правоохранительными органами выявлены 220 (-2,2% к показателям 2018 г.) преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ («Незаконная банковская деятельность»). Раскрыты 25 (+56%) преступлений, совершенных группой лиц по предварительному сговору, 85 (-16,4%) – совершенных организованной группой либо преступным сообществом. Окончены производством уголовные дела о 153 (+4,7%) преступлениях, из них уголовные дела о 140 (+5%) преступлениях направлены в суд. По 56 (+12,5%) преступлениям рассматриваемой категории производство по уголовному делу приостановлено<sup>4</sup>.

Выявлены 558 (+4,2%) лиц, совершивших преступления указанного вида, в отношении 530 (+1,9%) лиц уголовные дела направлены в суд. Характеризуя лиц, совершивших преступления, следует отметить, что из общего количества выявленных лиц одну треть (30,3%) составили женщины. По возрастному составу преобладают лица в возрасте 30-49

лет (около 70%), имеющие высшее профессиональное образование (68%). Из числа лиц, совершивших преступления, 29 являлись сотрудниками кредитно-финансовой и банковской системы. Подавляющая часть лиц (более 95%) являются гражданами России и относятся к местным жителям<sup>5</sup>.

Особенностью рассматриваемой категории преступлений выступает групповой характер их совершения, что обусловлено сложностью механизма преступления, его масштабностью и многоэтапностью, необходимостью вовлечения большого количества лиц, как совершающих преступление, так и заказчиков незаконных банковских услуг. Более 86% выявленных лиц совершили преступление в составе организованной группы.

Отметим, что организационную основу расследования незаконной банковской деятельности составляют приказ МВД России от 1 декабря 2016 г. № 785 «Об организации рассмотрения сообщений об отдельных видах преступлений экономической направленности», приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации, МВД России, ФСФМ, ФНС, ФСБ России, ФСКН, ФТС, Следственного Комитета Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации от 12 мая 2013 г. № 105/136/50/ММ-7-2/117/131/98/447/12/ОД-121 «Об утверждении Регламента информационного взаимодействия Банка России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, правоохранительных и иных федеральных государственных органов Российской Федерации при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов», приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, МВД России, ФСБ России, ФТС, Следственного комитета Российской Федерации от 21 августа 2018 г. № 511/244/541/433/1313/80 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противо-

4 Сводный отчет по России «Единый отчет о преступности». Раздел 8. Преступления в сфере экономической деятельности (2018-2019). Форма № «1-ЕГС» (491). Книга 1. М.: ФКУ «ГИАЦ МВД России», 2020.

5 Сборник по России. Раздел 1. Сведения о возрастных, гендерных, образовательных и криминологических характеристиках лиц, совершивших преступления (2019 год). Форма № «2-ЕГС» (492). Книга 3. М.: ФКУ «ГИАЦ МВД России», 2020.



действия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем» и ряд иных нормативных правовых актов.

В рамках методического обеспечения расследования незаконной банковской деятельности разработано немало алгоритмов и рекомендаций, которые отражают положительный опыт и наиболее эффективные формы оперативно-служебной деятельности. К числу наиболее востребованных следует отнести методические рекомендации по тактике и методике раскрытия и расследования преступлений, связанных с незаконным обналичиванием и (или) транзитированием денежных средств [3], аналитический обзор «О совершенствовании экспертной практики производства бухгалтерских экспертиз по определению дохода от незаконной банковской деятельности» [5], письмо Следственного департамента МВД России от 31 мая 2018 г. № 17/сч-18505 «О положительном опыте расследования преступлений в сфере незаконной банковской деятельности с использованием профессиональных участников рынка ценных бумаг», письмо Следственного департамента МВД России от 30 мая 2019 г. № 17/сч-17545 «О положительном опыте расследования преступлений, совершенных в сфере незаконной банковской деятельности с использованием терминалов оплаты», аналитический обзор с предложениями «О судебной-следственной практике и состоянии работы органов предварительного следствия МВД России по расследованию преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью (ст. 172 УК РФ)» [6].

Вопросы выявления и расследования незаконной банковской деятельности находятся также в центре внимания ученых-криминалистов. В настоящее время имеется достаточное количество научных работ, посвященных вопросам криминологической и уголовно-правовой характеристик, проблемам квалификации, специфики отдельных

способов обналичивания (транзитирования) денежных средств, применению специальных экономических знаний и т.п. К числу авторов, исследовавших проблемы расследования преступлений рассматриваемой категории наиболее полно, следует отнести Н.А. Данилову [2], А.В. Шмолина [8], А.Ф. Волынского, В.А. Прорвича [7], работы которых носят комплексный характер и раскрывают особенности расследования преступлений рассматриваемой категории. Предложения и рекомендации указанных выше авторов используются в практической деятельности органов предварительного следствия как МВД России, так и Следственного комитета Российской Федерации.

Вместе с тем изучение автором практики организации расследования преступлений в финансово-кредитной сфере, в том числе незаконной банковской деятельности<sup>6</sup>, свидетельствует о сохранении отдельных проблемных вопросов, а также возникновении новых, способы разрешения которых еще только предстоит выработать. К числу таких проблем необходимо отнести следующие.

1. Длительность производства следствия по уголовным делам рассматриваемой категории сопряжена с исследованием большого объема финансовой документации и необходимостью производства трудоемких, как правило, бухгалтерских, компьютерных, фоноскопических и иных судебных экспертиз.

Длительность производства предварительного следствия по уголовным делам данной категории детерминирована следующими факторами:

– значительным количеством лиц, входящих в состав организованных групп и преступных сообществ, а также иных лиц, вовлеченных в незаконную банковскую деятельность (сотрудники кредитных организаций, руководители фиктивных юридических лиц, бухгалтеры, курьеры, арендодатели, клиенты и т.д.), которых необходимо допросить и дать юридическую оценку их действиям;

6 Выводы и предложения, изложенные в настоящей статье, базируются на результатах научно-исследовательских работ, посвященных вопросам организации расследования преступлений в финансово-кредитной сфере, проведенных автором статьи по заявкам Следственного департамента МВД России в рамках Планов научного обеспечения деятельности органов внутренних дел Российской Федерации на 2019 и 2020 годы.



– большим числом юридических лиц, используемых организованной группой в преступных целях, и генеральных директоров, которых необходимо установить и допросить;

– существенным объемом материалов оперативно-розыскной деятельности (телефонных переговоров и электронных писем), документов и электронных носителей информации (документы финансовой, налоговой отчетности, банковские выписки о движении денежных средств), которые требуют детального осмотра и тщательного анализа на протяжении всего расследования с учетом получаемых доказательств;

– необходимостью получения выписок по счетам фиктивных организаций (у одной организации от 1 до 50 и более счетов), при этом сроки назначения бухгалтерских экспертиз затягиваются исключительно ввиду необходимости определения полного перечня фиктивных организаций, использованных организованной группой, в противном случае при установлении дополнительной организации потребуются проведение дополнительной экспертизы с исследованием первоначального объема, поскольку взаимные перечисления между фиктивными организациями при подсчете размера дохода исключаются из обчета;

– необходимостью проведения выемок значительного количества документов в инспекциях ФНС России, кредитных учреждениях, предполагающих судебный порядок получения разрешения на производство следственного действия, что также отражается на процессуальных сроках. Так, весьма трудоемким представляется истребование в кредитных организациях выписок по расчетным счетам большого количества юридических лиц, через счета которых проходили финансовые потоки, установление конечного счета, на котором денежные средства аккумулировались, а также способа дальнейшего их распоряжения преступниками, ведь нередко финансовые потоки выводятся на расчетные счета иностранных компаний, где дальнейшее установление места их нахождения представляется практически невозможным.

2. Вовлечение в незаконную банковскую деятельность сотрудников финансово-кре-

дитной сферы, которые по роду службы должны выявлять и пресекать подобную незаконную деятельность. Привлечение подобных сотрудников создает преимущества, позволяющие длительное время осуществлять незаконные операции и уклоняться от ответственности.

Анализ материалов уголовного дела № 16125283, возбужденного СЧ по РОПД ГСУ ГУ МВД России по Воронежской области 17 ноября 2016 г. по признакам преступления, предусмотренного п.п. «а», «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, по факту осуществления на территории Коминтерновского района г. Воронежа незаконной банковской деятельности, совершенной организованной группой, сопряженной с извлечением дохода в особо крупном размере, свидетельствует о том, что одной из причин совершения преступления явилось активное участие в нем сотрудников кредитного учреждения. Так, в состав организованной преступной группы входили сотрудники Сбербанка России, которые владели специальными знаниями по выявлению признаков незаконной финансовой деятельности, связанной с незаконным обналичиванием денежных средств. Однако мер по пресечению данной деятельности не приняли, поскольку получали денежное вознаграждение за информирование организатора и руководителя преступной группы о наличии в кассах банка конкретных денежных сумм и лимитах снятия наличных денежных средств, которые позволяли не докладывать в специальные службы мониторинга о подозрительной сделке, и помогали осуществлять получение денежных средств в кратчайшие сроки. Принимая во внимание изложенное, 11 ноября 2018 г. в адрес председателя ЦЧБ ОАО «Сбербанк России» внесено представление о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению преступления и других нарушений закона.

3. Активное противодействие расследованию со стороны членов организованных групп и преступных сообществ, специализирующихся на незаконной банковской деятельности, сложность в получении имеющей значение для уголовного дела документации



организаций, осуществляющих деятельность в сфере незаконной банковской деятельности, как правило, обусловленную умышленным сокрытием или уничтожением соответствующей документации.

Для сокрытия следов преступления заподозренные лица используют различные псевдонимы, сленг, абонентские номера и электронные почтовые ящики, зарегистрированные на подставных лиц, с использованием вымышленных данных, на зарубежных хостингах, IP-телефонию для общения между соучастниками и заказчиками незаконных банковских услуг. Телефонные переговоры ведутся в завуалированной форме, как правило, искусственно сокращаются слова и фразы, используется определенный сленг: «конверт» (перевод денежных средств на счета нерезидентов вне территории Российской Федерации), «лавка» (фиктивные организации, используемые для совершения валютных операций) и прочие.

В целях привлечения клиентов используются полноценные интернет-сайты с перечнем услуг для потенциальных клиентов, зарегистрированные, как правило, вне юрисдикции Российской Федерации.

Для сохранения тайны переговоров между участниками незаконной банковской деятельности их нередко осуществляют исключительно посредством телефонов Iphone (не ниже 6 поколения) с использованием многоканальной АТС, с удаленным управлением устройствами. В случае изъятия самого аппарата информация, находящаяся в его памяти, уничтожается путем удаленного доступа.

Например, в рамках уголовного дела в отношении организованной группы, занимавшейся незаконной банковской деятельностью, было установлено активное применение конспиративных мер, в том числе по сокрытию преступной деятельности от правоохранительных органов. Так, входы в офисы не были оборудованы вывесками с информацией о юридическом лице, осуществ-

ляющим законную предпринимательскую деятельность; для связи между собой и с клиентами участниками организованной группы использовались сим-карты для мобильных телефонов, зарегистрированные на посторонних лиц. Кроме того, участники организованной группы использовали возможности сети Интернет, а именно приложений с шифрованием данных. Также обвиняемые исключали возможность общения по сетям GSM как между собой, так и с лицами, которые обращались к ним для обналичивания денежных средств, а в качестве хранения электронных файлов актов неофициального учета и иных электронных документов использовали электронную почту и «облачное» хранилище данных<sup>7</sup>.

Кроме того, помещение, где размещается теневая площадка (для хранения документации первичного бухгалтерского учета, печатей, систем «Клиент-Банк» и пластиковых карт подконтрольных организаций) имеет, как правило, легендированное прикрытие. Это может быть и магазин разливного пива (Краснодарский край), и территория жилого комплекса посольства Федеративной Республики Германия (г. Москва), и другие.

Знание внутренних требований кредитных учреждений, определяющих критерии риска транзакций, позволяет злоумышленникам выстроить тактику преступной деятельности по обналичиванию денежных средств, не вызывая подозрений у соответствующих служб безопасности. Например, получение из банкоматов посредством пластиковых карт наличных денежных средств в сумме одной транзакции, не превышающей 170 тыс. рублей, не привлекает внимание служб собственной безопасности кредитных учреждений, а также не подлежит уведомлению Росфинмониторинга.

Особую сложность вызывает расследование преступлений, совершенных организованными группами, с вовлечением в преступную деятельность должностных

7 Приговор Коминтерновского районного суда г. Воронежа от 02.09.2020 по делу № 1-573/2020 в отношении С., Б., К., С2., М., К2, обвиняемых в совершении преступлений, предусмотренных п.п. «а, б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, п. «б» ч. 2 ст. 173.1 УК РФ // ГАС «Правосудие». URL: <https://sudrf.ru/> (дата обращения: 31.12.2020).



лиц контролирующих органов (ЦБ, ФНС и ФССП России), а также представителей кредитных организаций.

Так, в ходе расследования уголовного дела № 11601007754000007 по п.п. «а» и «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ в отношении П. и иных лиц 2 отделом Управления по расследованию организованной преступной деятельности Следственного департамента МВД России 21 сентября 2016 г. возбуждено уголовное дело № 11601007754000123 по ч. 1, ч. 2 ст. 210 УК РФ.

По результатам следственных и оперативных мероприятий выявлен крупный канал незаконного обналичивания денежных средств. Установлено, что П. не позднее января 2014 г. создал преступное сообщество (преступную организацию) в форме структурированной организованной группы, насчитывающей свыше 50 участников, в целях совместного совершения тяжкого преступления для получения материальной выгоды и совместно с В. руководил этим сообществом и входящими в него структурными подразделениями. Преступное сообщество, возглавляемое П., осуществляло незаконную банковскую деятельность по обналичиванию денежных средств лиц, пользовавшихся их услугами, с использованием 3 тыс. терминалов по приему моментальных платежей от граждан, расположенных в Московской, Оренбургской, Самарской, Саратовской и иных областях.

При этом участниками преступного сообщества, чтобы заручиться поддержкой контролирующих органов и избежать «проблем», в незаконную банковскую деятельность были вовлечены должностные лица налоговых органов, а также руководители кредитно-финансовых учреждений.

Так, в ходе оперативного сопровождения уголовного дела дополнительно установлены факты получения руководителем региональ-

ного подразделения ФНС России по одному из районов г. Оренбурга М. от организатора преступного сообщества П. через посредника М2 взятки в крупном размере, которая предназначалась за оказание содействия в сокрытии фактов использования П. ряда коммерческих организаций в обналичивании денежных средств. В соответствии с приговором М. и М2 признаны виновными, им назначено наказание в виде лишения свободы, штрафа в доход государства, а также лишения права занимать должности на государственной службе, в государственных органах и в органах местного самоуправления<sup>8</sup>.

4. Необходимость детализации сведений о незаконной банковской деятельности в обвинительном заключении. В настоящее время наметилась негативная тенденция возвращения уголовных дел рассматриваемой категории судами и надзирающими органами прокуратуры в связи с отсутствием в обвинительном заключении следующих сведений: какие банковские счета и на каких физических и юридических лиц были открыты и велись обвиняемым; инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание каких физических и юридических лиц осуществлялись обвиняемым; какие банковские операции выполнялись обвиняемым (в том числе переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам и переводы без открытия банковских счетов) с указанием конкретной даты, конкретной сделки, данных о физических и юридических лицах (контрагентах), номерах их банковских (расчетных) счетов, сумм дохода, полученных от конкретных банковских операций, а также наименования и адреса фиктивных организаций, на счета которых производились зачисления денежных средств, полученных от указанной деятельности<sup>9</sup>.

8 Приговор Дзержинского районного суда г. Оренбурга от 24.08.2018 по делу № 1-59/2018 в отношении М. и М2, обвиняемых в совершении преступлений, предусмотренных п. «в» ч. 5 ст. 290 УК РФ и п. «б» ч. 3 ст. 291.1 УК РФ соответственно // ГАС «Правосудие». URL: <https://sudrf.ru/> (дата обращения: 31.12.2020).

9 Например, по указанному основанию были возвращены уголовные дела в г. Москве и Липецкой области (постановление Таганского районного суда г. Москвы от 21.12.2017 и апелляционное постановление Московского городского суда от 19.02.2018 по делу № 10-2943/2018, постановление Елецкого городского суда Липецкой области от 16.05.2018 по делу № 1-73/2018; постановление Советского районного суда города Липецка от 12.11.2018 по делу № 1-285/2018; постановление Правобережного районного суда г. Липецка от 15.10.2018 по делу № 22-1463/2018).



Отмеченная тенденция влечет увеличение и громоздкость фабулы предъявляемого обвинения, как следствие, возможность допущения технических ошибок следователем в указании реквизитов платежных документов ввиду их большого количества, а также необоснованное, по нашему мнению, увеличение сроков расследования.

5. Активизация работы следователя с участниками организованных групп и преступных сообществ в части выявления лиц, обладающих достаточной информацией об организации преступной деятельности, и последующего разъяснения им положений главы 40.1 УПК РФ («Особый порядок принятия судебного решения при заключении досудебного соглашения о сотрудничестве») в части оказания содействия органам предварительного следствия в изобличении организаторов и участников незаконной банковской деятельности.

Отметим ряд особенностей, которые стоит учитывать при организации расследования преступлений рассматриваемой категории. Во-первых, анализ практики расследования преступлений о незаконной банковской деятельности свидетельствует о значительном количестве женщин, вовлеченных в рассматриваемый вид преступной деятельности (женщины составляют одну треть (30,3%) от общего количества выявленных лиц, совершивших незаконную банковскую деятельность. Это обусловлено прежде всего спецификой незаконной банковской деятельности, а именно необходимостью наличия профессиональных знаний и опыта работы в области финансов, бухгалтерского учета и налогообложения. Во-вторых, такие лица фактически в силу специфики рассматриваемой деятельности обладают наиболее полными сведениями о механизме преступной деятельности, участниках преступной деятельности, заказчиках таких услуг, объемах денежных средств, проходящих по расчетным счетам фирм-однодневок, размере вознаграждения за соответствующие услуги (обналичивание либо транзитирование) и многом другом. В-третьих, как показывает судебная практика вынесения приговоров в отношении рассматриваемой

категории лиц, заключивших досудебное соглашение, назначенное наказание считается условным либо в отдельных случаях применяется ч. 1 ст. 82 УПК РФ («Отсрочка отбывания наказания») до достижения ребенком четырнадцатилетнего возраста.

Такая практика уже сложилась в ряде субъектов Российской Федерации (например, в Республике Дагестан, Кабардино-Балкарской Республике, Белгородской, Нижегородской, Омской, Смоленской и Тамбовской областях).

Полагаем, что наличие правовых гарантий обвиняемых, предусмотренных главой 40.1 УПК РФ, а также примеров судебной практики позволит активнее использовать указанный правовой институт и обеспечить наиболее полное установление всех эпизодов преступной деятельности, лиц, вовлеченных в незаконную банковскую деятельность, а также производство расследования в разумные сроки.

В заключение предлагаем ряд рекомендаций по совершенствованию практики организации расследования незаконной банковской деятельности.

1. На первоначальном этапе расследования необходимо проверять наличие признаков преступлений, предусмотренных ст. 173.1, 173.2, 174, 174.1, 187, 193.1, 210 УК РФ, при их выявлении принимать решения о дополнительной квалификации деяний по данным статьям.

2. Обеспечить результативное взаимодействие с оперативными подразделениями в целях принятия своевременных мер по установлению лиц, совершивших противоправные деяния (организаторов, участников), и их преступных связей. Требуется организовать заблаговременное обсуждение материалов доследственных проверок, уделяя особое внимание их полноте и качеству, проведению ревизий финансово-хозяйственной деятельности предприятий, результатам оперативно-розыскных мероприятий по изобличению лиц, совершивших преступления, и установлению имущества, на которое может быть наложен арест, документированию иных сопутствующих преступлений (хищений



бюджетных денежных средств, коррупционных преступлений, уклонения от уплаты налогов и другие).

3. Организовать изучение возможности получения сведений из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в электронном виде посредством интернет-сервисов, размещенных на сайте ФНС России (письмо ДИТСиЗи МВД России от 20 мая 2019 г. № 9/3823).

4. Активизировать профилактическую работу следователя по инициативному направлению в территориальные органы ФНС России материалов для осуществления налогового контроля в отношении юридических лиц, осуществляющих сомнительные финансовые операции и имеющих признаки

фирм-однодневок (для последующей ликвидации таких юридических лиц и исключения из Единого государственного реестра юридических лиц).

5. Учитывая преимущественно групповой характер преступлений рассматриваемой категории, активизировать работу следователей с подозреваемыми (обвиняемыми) на предмет возможного заключения досудебного соглашения о сотрудничестве (гл. 40.1 УПК РФ), в том числе с разъяснением положений, позволяющих применять меры государственной защиты.

Полагаем, что реализация указанных рекомендаций позволит добиться положительных результатов работы по расследованию уголовных дел о преступлениях, связанных с незаконной банковской деятельностью.

#### Библиографический список

1. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года : утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208 // СПС КонсультантПлюс.
2. Данилова, Н.А. Методика расследования преступлений в сфере банковской деятельности: вопросы теории и практики : дис. ... докт. юрид. наук : 12.00.09 / Н.А. Данилова. – СПб., 2006.
3. Методические рекомендации по организации расследования уголовных дел о преступлениях в банковской сфере. – М.: ВНИИ МВД России, Следственный департамент МВД России, 2012.
4. Методические рекомендации по тактике и методике раскрытия и расследования преступлений, связанных с незаконным обналичиванием и (или) транзитированием денежных средств. – М.: Следственный департамент МВД России, 2014.
5. О совершенствовании экспертной практики производства бухгалтерских экспертиз по определению дохода от незаконной банковской деятельности : аналитический обзор. – М.: Управление экономических экспертиз Экспертно-криминалистического центра МВД России, 2015.
6. О судебно-следственной практике и состоянии работы органов предварительного следствия МВД России по расследованию преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью (ст. 172 УК РФ) : аналитический обзор с предложениями. – М.: Академия управления МВД России, 2019.
7. Организация и методика расследования отдельных видов экономических преступлений : учебно-методическое пособие / под ред. А.И. Бастрыкина, А.Ф. Волынского, В.А. Прорвича. – М.: «Спутник+», 2016.
8. Шмонин, А.В. Общие положения методики расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских технологий : дис. ... докт. юрид. наук : 12.00.09 / А.В. Шмонин. – М., 2007.