

Поляков Николай Владиславович
Гармаев Юрий Петрович

Проблемы выявления и раскрытия легализации преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности

В статье рассматриваются актуальные криминалистические проблемы организации раскрытия и расследования незаконной банковской деятельности и преступлений, связанных с ней. Авторы анализируют порядок взаимодействия подразделений органов внутренних дел Российской Федерации с Росфинмониторингом, формулируются предложения по совершенствованию информационного взаимодействия между данными структурами.

Ключевые слова: преступления экономической направленности, незаконное обналичивание денежных средств, незаконная банковская деятельность, легализация доходов, полученных преступным путем.

Problems of detection and disclosure of legalization of criminal proceeds received from illegal banking activities

In article current criminalistic problems of the organization of disclosure and investigation of illegal bank activity and crimes, related are considered. Authors analyze an order of interaction of divisions of law-enforcement bodies of the Russian Federation with Rosfinmonitoring, suggestions for improvement of information exchange between these structures are formulated.

Key words: crimes of economic orientation, illegal cashing of funds, illegal banking activity, legalization of criminal profit.

Актуальность рассмотрения вопросов расследования незаконной банковской деятельности обусловлена ее повышенной общественной опасностью для экономики Российской Федерации, т. к. она всегда связана с совершением других преступлений, например, с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им противоправных деяний, коррупционных и должностных преступлений, хищений.

Как показывают результаты изучения судебно-следственной практики по ст. 172 УК РФ, противодействие незаконному обналичиванию и транзитированию денежных средств в настоящее время осуществляется недостаточно эффективно, т. к. преступники продолжают создавать фирмы-однодневки, используемые для совершения незаконных финансовых операций. Представляется, что число раскрытых преступлений по ст. 172 УК РФ не соответствует масштабам данной преступной деятельности, что обусловлено определенными сложностями, связанными с их расследованием и доказыванием.

Подчеркнем, что проведенное нами в 2018 г. анкетирование более 240 сотрудников следственных подразделений МВД России, занимающихся расследованием преступлений экономической направленности, из более чем 40 субъектов РФ подтвердило вышеуказанные выводы о том, что раскрытие и расследование отмывания денежных средств или иного имущества, полученных при осуществлении незаконной банковской деятельности, являются одними из самых сложных процессов, т. к. данные преступления отличаются высокой латентностью. Заметим, что проведенное анкетирование позволило определить некоторые проблемы, объясняющие низкую раскрываемость уголовных дел, связанных с отмыванием доходов, полученных в результате осуществления незаконной банковской деятельности. Так, согласно данным ГИАЦ МВД России, в 2017 г. выявлено 711 фактов легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо другими лицами преступным путем, что на 13,1% меньше показателей 2016 г. [1]. На наш взгляд, это в первую

очередь обусловлено конструкцией составов преступлений, предусматривающих уголовную ответственность за отмывание нелегальных доходов, а также тем, что в большинстве случаев осуществлением незаконной банковской деятельности занимаются лица, обладающие специальными знаниями в области бухгалтерского учета, налогового и бюджетного законодательства, оказывающие активное противодействие расследованию.

Типичная преступная схема (механизм преступления) осуществления незаконной банковской деятельности представляет собой перевод безналичных денежных средств в наличную форму различными способами, а затем передачу незаконно обналиченных денежных средств заказчикам (клиентам) за вычетом преступного дохода (процента от проведенных операций), которыми лица, причастные к данной противоправной деятельности, распоряжаются по своему усмотрению.

Как справедливо отмечают И.А. Киселев и Е.С. Леханова, основными способами легализации доходов, полученных преступным путем, являются:

- манипулирование ценами, указываемыми в отчетных документах, при осуществлении финансовых операций и торговых сделок (занижение цен при покупке и завышение стоимости имущества при его продаже);

- смешивание криминальных и легальных доходов в обороте предприятий, использующих значительные объемы наличных денежных средств;

- контрабанда валютных ценностей с нарушением правил декларирования ввозимых и вывозимых из страны средств и т. д. [2, с. 128].

Проведенный анализ более 110 уголовных дел, возбужденных по факту осуществления незаконной банковской деятельности за последние 9 лет, свидетельствует о том, что денежные средства, полученные от осуществления незаконной банковской деятельности, тратятся «обналичниками» на приобретение движимого и недвижимого имущества, которое оформляется на подставных лиц.

При расследовании данных преступлений у следователей зачастую возникают проблемы, связанные с доказыванием цели этой деятельности, а именно с приданием надлежащего вида владению, пользованию и распоряжению полученными материальными

средствами или имуществом от незаконной банковской деятельности, т. к. подозреваемые в ходе допросов категорически отрицают указанную целевую установку.

Прежде всего при расследовании незаконной банковской деятельности важное значение имеют доказательства отмывания денежных средств (имущества), полученных незаконными способами. На начальном этапе расследования преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, главную роль играет активное взаимодействие следователя с Росфинмониторингом.

На основании запросов правоохранительных органов Росфинмониторинг осуществляет поиск денежных вкладов подозреваемых (обвиняемых) на территории Российской Федерации, а также активно взаимодействует с финансовыми разведками иностранных государств с целью получения сведений о сомнительных финансовых операциях и сделках, совершенных гражданами России за рубежом.

Однако в настоящее время следователи не могут использовать аналитические справки, предоставленные Росфинмониторингом, в качестве доказательств по уголовному делу. Они носят ориентирующий характер и позволяют лишь планировать ход дальнейшего расследования. А между тем на основании полученной от Росфинмониторинга информации следователи вынуждены повторно направлять запросы в кредитные учреждения для получения тождественных сведений, что влечет за собой ненужную трату времени. Видится целесообразным использовать информацию, предоставляемую Росфинмониторингом, именно как одно из важнейших доказательств при расследовании экономических преступлений.

Кроме того, по мнению 50% опрошенных следователей, одной из существенных проблем при взаимодействии с Росфинмониторингом является то, что вышеуказанная информация зачастую предоставляется несвоевременно, а это, в свою очередь, негативно сказывается на планировании расследования и вызывает необходимость продления сроков следствия. Между тем, в соответствии со ст. 19 приказа МВД России от 5 августа 2010 г. № 566 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия

в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем», запросы, поступающие в Росфинмониторинг от правоохранительных органов, должны исполняться в течение 30 дней. Поэтому большинство следователей не удовлетворены качеством совместной работы с Росфинмониторингом.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Росфинмониторинг осуществляет анализ только тех данных, которые ему самостоятельно предоставляют кредитные учреждения, в связи с чем имеется определенный риск умышленного сокрытия данной информации организациями, сотрудники которых могут быть причастны к легализации преступных доходов, в том числе и от незаконной банковской деятельности. В статье 6 вышеуказанного закона перечислены следующие операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю со стороны Росфинмониторинга:

операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму 600 тыс. рублей и более либо равные указанной сумме в иностранной валюте или превышают ее;

сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 млн рублей либо равна этой сумме в иностранной валюте или превышает ее;

операции по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если сумма, на которую совершаются данные операции, равна или превышает 100 тыс. рублей либо равна ей в иностранной валюте или превышает ее и т. д.

Отметим, что лица, причастные к отмыванию преступных доходов, полученных в том числе от незаконной банковской деятельности, могут пользоваться имеющимися пробелами в законодательстве и умышленно не

превышать пороговые значения операций с денежными средствами и иным имуществом, чтобы не попасть в поле зрения Росфинмониторинга, правоохранительных органов и служб безопасности кредитных учреждений.

Очевидно, что в настоящее время назрела необходимость совершенствования деятельности Росфинмониторинга. Так, в частности, требуется оптимизировать механизм взаимодействия данной организации с правоохранительными органами с целью повышения скорости и качества предоставляемой им информации по операциям с денежными средствами, получаемой от кредитно-финансовых учреждений. Кроме того, следует развивать международное сотрудничество Росфинмониторинга с уполномоченными органами иностранных государств, постоянно повышать профессионализм сотрудников путем проведения соответствующих занятий по изучению передового опыта иностранных коллег по выявлению сомнительных финансовых операций.

Подводя итоги, полагаем возможным сделать вывод о том, что для активной борьбы с легализацией преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности, требуется дальнейшее развитие законодательства в данной области. Так, например, необходимо внести изменения в вышеуказанную Инструкцию по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, касающиеся введения ответственности должностных лиц Росфинмониторинга за несвоевременное предоставление сотрудникам правоохранительных органов запрашиваемой информации.

Кроме того, необходимо существенно переработать совместный приказ (инструкцию) для органов, занимающихся выявлением, пресечением, раскрытием и расследованием экономических преступлений, влияющих на развитие экономики страны, упростив процедуру обмена имеющейся информацией об осуществлении противоправной деятельности, а также продолжить научные исследования в данной сфере, обеспечить своевременное внедрение криминалистических методических рекомендаций в деятельность правоохранительных органов.

1. Министерство внутренних дел Российской Федерации. URL: <https://mvd.rf>

2. Киселев И.А., Леханова Е.С. Расследование отмывания преступных доходов: рекомендации для следователей. М., 2011.

1. Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation. URL: <https://mvd.rf>

2. Kiselev I.A., Lekhanova E.S. Investigation of money laundering: recommendations for investigators. Moscow, 2011.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Поляков Николай Владиславович, преподаватель кафедры криминалистики Сибирского юридического института МВД России; e-mail: polyakov.nikolay.1987@mail.ru;

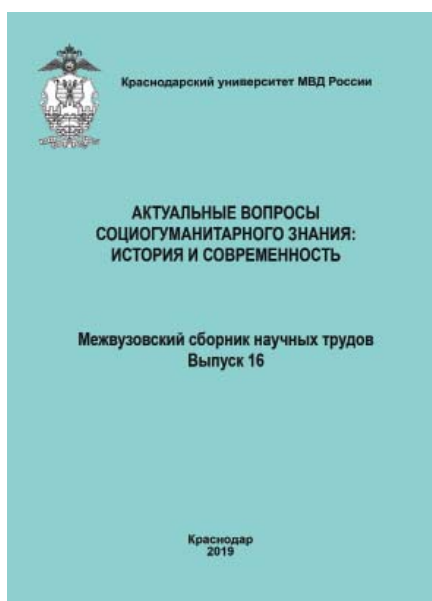
Гармаев Юрий Петрович, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры криминалистики Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина; e-mail: garmaeff1@mail.ru

INFORMATION ABOUT AUTHORS

N.V. Poliakov, Lecturer of the Chair of Criminalistics of the Siberian Law Institute of the Ministry of the Interior of Russia; e-mail: polyakov.nikolay.1987@mail.ru;

Yu.P. Garmaev, Doctor of Law, Professor, Professor of the Chair of Criminalistics of the Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin; e-mail: garmaeff1@mail.ru

ИЗДАНИЯ КРАСНОДАРСКОГО УНИВЕРСИТЕТА МВД РОССИИ



Актуальные вопросы социогуманитарного знания : история и современность : межвуз. сб. науч. тр. / редкол.: С.Ф. Самойлов, В.В. Плотников, А.В. Якуба и др. – Краснодар : Краснодарский университет МВД России, 2019. – Вып. 16. – 344 с.

Сборник объединяет работы как молодых, так и уже состоявшихся ученых по наиболее актуальным вопросам социогуманитарного знания. Проблемы философии, социологии и политологии рассматриваются как в историческом аспекте, так и с позиции современных вызовов, связанных с противодействием экстремизму, терроризму и организованной преступности.

Для профессорско-преподавательского состава, адъюнктов, курсантов, слушателей образовательных организаций МВД России и сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации.