

использованием подложных бухгалтерских документов совершаются в организациях различных сфер экономической деятельности, при этом механизм совершения подлога приобретает отраслевую особенность.

Анализ судебной практики позволил определить способ совершения хищений в организациях путем подлогов в бухгалтерской документации как объективно и субъективно обусловленную систе-

му действий по подготовке, совершению и сокрытию факта хищения посредством фальсификации содержания различного рода бухгалтерских документов.

<sup>1</sup> ГОСТ Р 7.0.8-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения : утв. приказом Росстандарта от 17.10.2013 № 1185-ст.

<sup>2</sup> Там же.

*Поляков Н.В.*

Сибирский юридический институт МВД  
России (г. Красноярск)

#### **О НЕОБХОДИМОСТИ РАЗРАБОТКИ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В последние годы увеличилось число уголовных дел, возбужденных следователями органов внутренних дел по ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность». Рост количества данных преступлений, относящихся к категории экономических, связан с несовершенством уголовного и налогового законодательства, что является одной из причин осуществления нелегального бизнеса по обналичиванию денежных средств.

В результате незаконных действий «обнальщиков» государству причиняется колоссальный ущерб в виде недополученных налоговых отчислений в бюджет, а также неподконтрольной массы наличных денежных средств попавшей в теневой оборот и используемой представителями криминального мира для дачи взяток, подпитки «откатных» и других коррупционных схем.

Исходя из общей практики расследования уголовных дел, возбужденных по ст. 172 УК РФ органами предварительного следствия МВД России, самыми распространенными операциями при осуществлении незаконной банковской деятельности в настоящее время 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 фи-

зических и юридических лиц. Такая деятельность по своей сути является осуществлением банковских операций, за которые «обнальщики» получают свой нелегальный доход в зависимости от сумм денежных средств, перечисленных на расчетные счета подконтрольных им фиктивных организаций. В данном случае незаконную банковскую деятельность осуществляют лица, незаконно создавшие фиктивные организации и использующие их, либо лица, которым данные фиктивные организации подконтрольны и чьи расчетные счета они используют для обналичивания и транзитирования денежных средств по заказу своих клиентов, стремящихся уклониться от уплаты налогов и получить «черный нал».<sup>1</sup>

На взгляд стороннего наблюдателя, ничего плохого в обналичивании нет: если нужны наличные деньги, разве нельзя, воспользовавшись удобной схемой, перевести имеющиеся на счетах безналичные деньги в наличные, ведь они же в большинстве случаев некраденые? Однако мало кто задумывается о том, что не контролируемый государством оборот огромной наличной денежной массы, в разы превосходящей бюджет страны, порождает инфляционные процессы, повышенный спрос на недвижимость, землю, золотовалютные ценно-

сти, то есть влияет на макроэкономические процессы.<sup>2</sup>

Кроме того, нельзя не отметить опасность незаконной банковской деятельности, которая заключается не только в сумме причиненного экономике страны ущерба, но и в том, что она всегда сопряжена с совершением других преступлений, таких как уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (ст. 199 УК РФ), незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица (ст. 173.1 УК РФ), незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица (ст. 173.2 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174.1 УК РФ) и т.д. Таким образом, незаконная банковская деятельность порождает совершение других преступлений и фактически, исходя из преследуемой ею цели, не может существовать без них отдельно. В связи с этим борьба с данным явлением в настоящее время является одним из приоритетных направлений деятельности не только правоохранительных органов, но и государства в целом.

Бороться с незаконной банковской деятельностью нужно не только изменением действующих правовых норм, но и путем осуществления активных действий по противодействию данной деятельности со стороны фискальных органов, а также путем совершенствования деятельности органов внутренних дел по выявлению, раскрытию и расследованию данного состава преступления.

Несмотря на увеличение количества преступлений, возбужденных по ст. 172 УК РФ, в настоящее время отсутствует методика расследования незаконной банковской деятельности, что вызывает у следователей, ведущих расследование, ряд определенных проблем, возникающих с момента возбуждения уголовного дела. В первую очередь это связано с бланкетностью данной уголовно-правовой нормы. Перед возбуждением уголовного дела следователю приходится изучить массу нормативных правовых

актов, регулирующих банковскую деятельность, и в частности Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», но и это зачастую не помогает разобраться в том, что следует понимать под незаконной банковской деятельностью и обналичиванием денежных средств, которое не относится ни к одной из банковских операций, указанных в вышеуказанном законе. Следователям приходится анализировать судебную практику, чтобы разобраться в запутанных преступных схемах и определить, в чем же заключается объективная сторона расследуемого преступления. На эту работу тратится большое количество времени, так необходимого для проведения неотложных следственных действий, которые необходимо произвести в кратчайший срок после возбуждения уголовного дела.

Еще одной проблемой, возникающей при расследовании указанного преступления, является определение способа его совершения, так как с каждым годом лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, совершенствуют нелегальные схемы обналичивания, используя пробелы в действующем законодательстве. Между тем определение способа осуществления незаконной банковской деятельности влияет в первую очередь на ход расследования, поиск и фиксацию следов преступления, назначение и производство судебных экспертиз.

Также лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, активно конспирируют свою деятельность, стараясь придать ей легальный вид с целью сокрытия следов преступления. Это выражается как в отборе потенциальных клиентов и ведении с ними переговоров, так и в передаче им обналиченных денежных средств различными способами, исключая взаимное присутствие.

Кроме того, следователи, ведущие расследование, как правило, сталкиваются с активным противодействием со стороны сотрудников обналичивающих контор и их клиентов, которые в ходе следствия активно уничтожают доказательства своей нелегальной деятельности, отказываются сотрудничать со следствием, закупают своих работников увольне-

нием и привлечением их к уголовной ответственности в качестве соучастников в случае дачи ими избобличающих показаний о совершенном преступлении.

Представляется, что разработка комплексной методики расследования – это адекватный ответ криминалистической науки на наиболее общественно опасные проявления современной преступной деятельности.<sup>3</sup> В случае создания методики расследования незаконной банковской деятельности и ее внедрения в деятельность органов внутренних дел, она будет широко использоваться следователями, занимающимися расследованием экономических преступлений, что позволит им быстро и точно определять способ совершения преступления, выби-

рать необходимый комплекс следственных действий, направленных на сбор и закрепление доказательственной базы.

---

<sup>1</sup> Поляков Н.В. К вопросу о субъекте незаконной банковской деятельности // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : материалы XV международной научно-практ. конф. Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2017. ч. 1. С. 140-141.

<sup>2</sup> Соловьев И.Н. О некоторых мерах противодействия обналичиванию денежных средств // Налоговая политика и практика. 2011. № 3 (99). С. 10-15.

<sup>3</sup> Гармаев Ю.П. Разработка комплексной методики расследования как перспективная тенденция развития криминалистических методических рекомендаций // Правоведение. 2003. № 4. (249). С. 154-160.

*Степанов А.Е.*

Экспертно-криминалистический центр  
Управления МВД России  
по Амурской области (г. Благовещенск)

#### **ПРОБЛЕМЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ХИЩЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВРЕДОНОСНЫХ ПРОГРАММ**

Современное общество находится на этапе четвертой промышленной революции. Технологии все плотнее входят во все сферы жизнедеятельности людей. Автоматизация бизнес-процессов, роботизация производств, интеграция различных устройств посредством мобильных сетей связи (так называемый «Интернет вещей», IoT – Internet of Things) – все это глобальные проявления внедрения современных информационных технологий. Они могут быть заметны не каждому, но каждый рядовой житель нашей страны так или иначе является частью этой интеграции. Развитие мобильных сетей передачи данных сделало максимально доступными ресурсы сети Интернет и повысило мобильность рядовых пользователей. Вкупе с появлением доступных мобильных устройств значительная часть рутинных операций повседневной жизни переместилась в онлайн-пространство. Отслеживание почтовых отправок, покупка товаров на специализированных сайтах, оплата ком-

мунальных счетов, перечисление денежных средств – эти и другие действия теперь не требуют от пользователя траты времени для визита в специализированную организацию. Мобильный телефон позволяет осуществить все эти операции за считанные минуты из любого места, где есть покрытие сотовой сети. Подобное положение дел выгодно и организациям, оказывающим различные услуги, в особенности банковскому сектору. Возможность клиента осуществлять элементарные транзакции без привлечения работников банков позволяет повысить оборачиваемость средств, значительно оптимизировать штат работников и сэкономить на открытии новых отделений. Однако не все радужно в таком перемещении онлайн – переместилась в сетевое пространство и преступность. Одним из распространенных преступлений в сфере информационных технологий с использованием мобильных устройств стали кражи денежных средств с банковских счетов