

Шередекин Владислав Александрович

студент

Головин Михаил Васильевич

канд. юрид. наук, преподаватель

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

РАССЛЕДОВАНИЕ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Аннотация:** в статье рассматриваются особенности, характерные для расследования незаконной банковской деятельности, особенности доказывания при расследовании данного преступления, а также эффективные методы и методы правоприменения, которые составляют основу частного метода расследования преступлений такого типа. В статье рассматриваются проблемные вопросы, которые создают сложности при организации предварительного следствия и формировании доказательной базы по этим преступлениям. Значительное внимание в статье уделено противодействию расследованию преступлений, связанных с осуществлением незаконных банковских операций, и мерам (способам) их преодоления.*

***Ключевые слова:** банковская деятельность, финансовые преступления, расследование преступлений, преступления в сфере банковской деятельности.*

Криминальная ситуация в сфере экономической деятельности в Российской Федерации на протяжении ряда лет характеризуется ростом преступности, ее масштабным характером и высокой латентностью. Несмотря на меры, принятые на законодательном уровне для минимизации налогообложения, борьбы с черным рынком и незаконными финансовыми операциями, а также для либерализации законодательства и развития правовой осведомленности в сфере бизнеса, рост экономических преступлений продолжает оставаться сложной правовой проблемой.

В контексте реализации государственной политики, направленной на снижение влияния черного рынка на экономику страны, активно развивается целая отрасль по разработке и осуществлению всех видов незаконных финансовых операций, уклонения от уплаты налогов, незаконного вывоза активов за границу, легализации и отмыывание денег от преступных доходов. через, а также схемы разработки механизмов, обеспечивающих функционирование «черного рынка», в том числе его грим «черные деньги». Все это подрывает основы рыночной конкуренции и стремление честно платить налоги с солидных налогоплательщиков.

Фактически незаконное обналичивание и (или) транзит является противоположностью легализации и отмыыванию денежных средств, полученных преступным путем (статьи 174.1 и 174.2 Уголовного кодекса Российской Федерации). В отличие от совершения незаконных действий по вводу незаконно полученных денег в законный оборот, при совершении незаконного обналичивания и транзита цель состоит в том, чтобы вывести деньги из законного обращения в незаконные [3].

Процесс расследования любого преступления делится на три этапа, различающихся по кругу решаемых задач, формам организации их решения: начальному, последующему и конечному. Различия каждого этапа определяют количественный и качественный состав сил и средств, задействованных в решении проблем, и диктуют специфику планирования каждого этапа. В связи с этим целесообразно при планировании выделить те же этапы, что и в самом расследовании [1].

Обналичивание и транзит средств сами по себе, образование так называемых «черных наличных», связано не только с незаконной предпринимательской или банковской деятельностью, но и их целью является, прежде всего, уклонение от уплаты налогов, незаконный вывод денег за границу или цель последующего использования «черных денег» в коррупционных схемах. Использование предпринимателями «выдвигаемых» схем требует наличия в организации достаточно большого количества «черных наличных», чтобы выяснить, какие предприниматели обращаются к нечестным банкирам или так называемым «кассирам», которые предоставляют услуги по незаконному снятию наличных. и транзит.

Для юридического лица, являющегося субъектом хозяйственной деятельности, эта услуга является, прежде всего, способом уклонения от уплаты налогов и получения неучтенных денег в свое распоряжение для их дальнейшего незаконного использования. Таким образом, государство несет огромный ущерб в виде недополученных налогов и сборов и повышения уровня коррупции, что, в свою очередь, негативно сказывается на инвестиционном климате и развитии нормальной предпринимательской деятельности.

Сама по себе схема совершения детальных видов преступлений довольно проста, но использование в ней большого количества «фиктивных» организаций усложняет выявление преступников и получение доказательств их вины.

Обычно схема этого вида преступления строится следующим образом: организатор преступления лично или через своих сообщников регистрирует утерянные или поддельные паспорта юридических лиц, число которых зачастую достигает сотен. После этого глава организации, которая, как правило, намеревается уклониться от уплаты налогов, и которая нуждается в незарегистрированных денежных средствах, обращается к членам организованной группы или к лицу, организовавшему оказание этих незаконных услуг, где они получить так называемые «фиктивные организации». После этого он фальсифицирует договорные отношения между его и «фиктивной» организацией, а затем переводит безналичные средства, предположительно, в соответствии с заключенным соглашением, на расчетный счет «фиктивной организации». Затем различными способами, например, в банковской ячейке, в незаконно открытом расчетно-кассовом центре банка, или в офисе, который использовался для совершения преступления, а также с помощью физических лиц для снятия сумм через свои банковские счета, они получают «черные деньги», которые не учитываются, после чего он использует указанные средства, например, для оплаты труда своих сотрудников «в конвертах» или для совершения покупок с откатом [4].

В данной работе сделана попытка рассмотреть алгоритм следственного, а также других процессуальных действий последующего этапа расследования преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ. На данном этапе проводится сбор, проверка и оценка доказательств в двух основных областях.

Первое направление включает создание всех организаций, контролируемых субъектами нелегальной банковской деятельности, и счетов, управляемых этими лицами; обстоятельства регистрации дочерних организаций, сведения о которых используются в процессе осуществления незаконной деятельности; обстоятельства открытия банковских счетов, которыми управляют субъекты преступления; обстоятельства использования банковских счетов, снятия наличных, дальнейшие расчеты с клиентами; все участники нелегальной банковской деятельности, их клиенты; доказательство причастности этих лиц к совершенному преступлению; определение размера ущерба, извлеченного дохода.

Второе направление последующего этапа расследования незаконной банковской деятельности включает работу с контрагентами дочерних организаций, направленную на установление фиктивности проводимых финансово-хозяйственных операций [2].

На последующем этапе расследования большое значение имеет информация, которую можно получить при допросе сотрудников организаций, которые заказывают незаконные банковские операции. На основании информации, полученной от менеджера, бухгалтера, других сотрудников юридического лица, вы можете создать реальную картину деятельности организации, получить доказательства того, что финансовые и деловые документы, отражающие отношения с организациями, контролируемые незаконной банковской деятельностью, являются фиктивными, транзакции являются вымышленными или притворно, и операции по переводу денег являются незаконными.

При организации работы в этом направлении следует учитывать, что руководство организации-клиента не заинтересовано в том, чтобы давать правдивые показания, и поэтому будет настаивать на реальности операции, отраженной в финансово-экономической документации. Как правило, даются показания о том,

что операция действительно состоялась, и неизвестное лицо выступило от имени дочерней организации и предоставило все необходимые документы.

Особое внимание следует уделить допросу лиц, которые по характеру своей деятельности в организации осведомлены о недействительных сделках, которые были завершены, но не имеют личной заинтересованности в незаконных операциях, которые были проведены. Например, сотрудник, который ведет учетные записи, может иметь информацию о том, что товарные запасы были получены на складе от традиционных поставщиков, а в документах, которые регистрировали прибытие, существует другая организация, сведения о которой, а также представители, неизвестны ему.

Как показывает практика, клиенты нелегальных банковских операций сталкиваются с трудностями в обосновании реальности транзакций с контролируемые ими организациями, необходимости этих транзакций и наличия результатов. Проанализировав документы, представленные по таким сделкам, они могут выявить противоречия и несоответствия, а не специфику операции для деятельности организации. В связи с этим целесообразно проводить допросы после изъятия документов, их проверки и анализа, а также тщательной подготовки к этим следственным действиям. В юридической литературе к подготовительным мероприятиям также относятся: определение перечня обстоятельств, подлежащих выяснению; изучение личности собеседника; определение места и времени допроса, способ вызова на допрос; создание необходимой среды для допроса; определение круга участников допроса; подготовка к презентации опрашиваемому лицу; подготовка необходимого технического оборудования; составление плана допроса [5].

Расследование незаконной банковской деятельности имеет повышенную сложность и характеризуется рядом особенностей, в том числе особенностями тактики отдельных следственных действий. Только компетентные действия следователя на всех этапах предварительного расследования преступлений, преду-

смотренных статьей 172 Уголовного кодекса Российской Федерации, обеспечивают полное, всестороннее и объективное определение всех обстоятельств, подлежащих доказыванию по делу.

Список литературы

1. Аверьянова Т.В. Криминалистика: учеб. для вузов / Т.В. Аверьянова, Р.С. Белкин, Ю.Г. Корухов [и др.]. – 4-е изд. – М., 2013.
2. Бедрин С.И. Криминалистическая методика расследования отдельных видов преступлений: учеб. пособие. Т. 1. – М., 2002. – 264 с.
3. Ермаков С.В. Квалификация и расследование посягательств на бюджетные средства: учеб. пособие / С.В. Ермаков, М.М. Макаренко. – М., 2013. – 76 с.
4. Куфтерин А.Н. Расследование преступлений экономической направленности и коррупционных преступлений: учеб. пособие / А.Н. Куфтерин, В.В. Пушкарев. – Рязань, 2016. – 75 с.
5. Шурухнов Н.Г. Криминалистика: учеб. пособие. – М., 2005.