

УДК 343.985

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ  
РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ  
НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,  
СОВЕРШЕННЫХ В СОСТАВЕ  
ОРГАНИЗОВАННОЙ ГРУППЫ**

**Д. Н. Лозовский**

доктор юридических наук, доцент,  
профессор кафедры уголовного процесса  
Краснодарского университета МВД России

*В статье анализируются некоторые криминалистические аспекты документирования и расследования преступлений в сфере незаконной банковской деятельности. На основе примеров правоприменительной практики рассматриваются способы совершения преступлений, предусмотренных ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации, проводится криминалистический анализ организованной преступной группы. Отмечается высокий уровень латентности указанных преступлений, а также необходимость проведения комплекса оперативно-розыскных мероприятий, направленных на документирование преступной деятельности. Предлагается ряд рекомендаций по совершенствованию деятельности по раскрытию и расследованию преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ.*

**Ключевые слова:** преступления в банковской сфере, обналичивание денежных средств, организованная преступная группа, легализация денежных средств, методика расследования преступлений в сфере экономики, взаимодействие следователя и оперативного работника.

Одной из сфер экономики, наиболее подверженных криминальному воздействию, на протяжении последних лет продолжает оставаться финансово-кредитная система, от состояния которой напрямую зависит эффективность реализации мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, по стабилизации ситуации в различных секторах экономики.

Осуществление незаконных финансовых операций служит основой для коррупции и организованной преступности. Ужесточение противобандитского и налогового законодательства, усиление борьбы контролирующими и правоохранительными органами с обналичиванием, транзитом и выводом денежных средств за рубеж привели к тому, что недобросовестные хозяйствующие субъекты наряду с традиционными способами все чаще используют альтернативные схемы получения наличных денежных средств.

К сожалению, правоохранительные органы не всегда оказываются готовы к борьбе с рассматриваемыми деяниями, своевременному выявлению мошеннических действий, их быстрому и эффективному раскрытию и расследованию. Причин тому много, но одной из них, как показывает изучение следственной практики, выступает недостаточная разработанность в криминалистической науке комплекса методических рекомендаций по расследованию преступлений рассматриваемого вида, особенно совершенных с применением новейших технических средств и технологий. Недостаточное владение следователями знаниями в данной отрасли и отсутствие необходимого научного обеспечения указанной проблематики не могут не сказываться на итогах расследования по уголовным делам, что обуславливает неопределенность судебной перспективы уголовных дел по указанной категории деяний.

Еще одной проблемой, возникающей при расследовании указанных преступлений, является определение способа его совершения, так как с каждым годом лица, занимающиеся незаконной банковской деятельностью, совершенствуют нелегальные схемы обналичивания, используя пробелы в действующем законодательстве [1, с. 262].

Изложенные выше обстоятельства побудили выбрать указанную тему исследования.

В настоящее время структура и динамика банковских преступлений претерпели серьезные изменения: они стали более организованными и профессиональными, повысился их интеллектуальный уровень. Преступники взяли на вооружение методы информационного обеспечения своей криминальной деятельности, все чаще используют современную технику и технологии, паразитируют на издержках и трудностях экономических реформ.

Основными целями организованных преступных группировок, внедряющихся в банковские структуры, являются легализация незаконного капитала, проведение операций с преступными доходами, а также совершение мошенничества в отношении средств кредитных организаций [2, с. 13].

Сама по себе схема совершения подобных видов преступлений достаточно проста, но использование в ней большого количества фиктивных организаций осложняет выявление преступников и получение доказательств их виновности.

Особенности совершения исследуемой категории преступлений можно проиллюстрировать на примере следующего уголовного дела.

В период с апреля 2015 по июнь 2018 года организованной группой (далее — ОГ) в составе более 10 человек с целью осуществления незаконной банковской деятельности зарегистрированы в территориальных органах ФНС России в Нижнем Новгороде, Москве, Ростове-на-Дону юридические лица и индивидуальные предприниматели, от имени которых в последующем открывались расчетные счета в различных кредитно-финансовых учреждениях, расположенных на территории Нижнего Новгорода.

В качестве индивидуальных предпринимателей, учредителей и генеральных директоров юридических лиц привлекались подконтрольные ОГ физические лица. Для осуществления незаконной банковской деятельности использовались реквизиты более 100 формально легитимных организаций, которые финансово-хозяйственную деятельность фактически не осуществляли, были зарегистрированы на имена подконтрольных или подставных лиц, а операции по управлению их счетами совершались при помощи программного обеспечения для удаленного доступа и управления банковскими счетами (система «Банк-Клиент»).

В целях «обналичивания» денежных средств посредством использования электронной почты и интернет-программ Viber, Skype и т. п. преступники осуществляли передачу «клиентам» реквизитов подконтрольных им юридических лиц, используемых в незаконной деятельности. После перечисления денежных средств по указанным реквизитам «клиент» подтверждал совершенную операцию, созваниваясь с исполнителями по телефону. Затем разрабатываемые лица при помощи системы «Банк-Клиент» осуществляли контроль за поступлением и списанием денежных сумм.

В качестве источника наличных денежных средств использовались денежные средства, снятые с расчетных счетов, оформленных на подставных физических лиц, либо полученные в кассах кредитных учреждений с расчетных счетов подконтрольных формально легитимных организаций, при этом обоснованием для их снятия выступали «хозяйственные расходы», «прочие расходы», «расчеты с поставщиками».

«Клиентам» сообщали о времени и месте выдачи наличных денежных средств на территории Нижнего Новгорода и, используя наличную денежную массу, полученную ранее в кассах банков и с расчетных счетов, оформленных на подставных физических лиц, осуществляли выдачу денег. За совершение данных операций комиссионное вознаграждение составляло не менее 5 % от суммы полученных со счета подконтрольных организаций безналичных денежных средств [3].

Как правило, по делам исследуемой категории организованная преступная группа характеризуется: сложной внутренней структурой; функциональной обособленностью ее звеньев; наличием специализации преступной деятельности, доведенной до уровня

преступного профессионализма; применением мер безопасности и конспирации; большим количеством участников и их повышенной сплоченностью, выразившейся в длительности осуществления преступной деятельности, постоянном составе участников преступного сообщества, совместных, взаимосвязанных действиях по ее планированию и совершению.

Так, по одному из изученных уголовных дел роли в преступной группе были распределены следующим образом.

Организатором являлся гражданин В., управлявший своими заместителями, под руководством которых на территории Нижнего Новгорода действовали три функционально обособленных звена преступного сообщества.

Первое звено занималось:

- изготовлением фiktивных документов, необходимых для предоставления в службу судебных приставов для перечисления денежных средств с расчетных счетов подконтрольных формально легитимных организаций на расчетные счета, оформленные на подставных физических лиц, с целью их последующего «обналичивания»;

- принятием мер по осуществлению исполнения подложных исполнительных документов;

- снятием наличных денежных средств с расчетных счетов, оформленных на подставных физических лиц;

- учетом наличных денежных средств;

- проведением обучения и инструктажа участников преступного звена.

Второе звено осуществляло:

- принятие заказов от клиентов на «обналичивание» денежных средств;

- открытие расчетных счетов, оформленных на подставных физических лиц;

- деятельность по составлению и обеспечению сдачи фiktивной бухгалтерской и налоговой отчетности по подконтрольным участникам ПС юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

- создание фiktивных первичных бухгалтерских документов, обосновывающих осуществление безналичных платежей и переводов по расчетным счетам фiktивных организаций;

- безналичные платежи и переводы по расчетным счетам фiktивных организаций с использованием систем удаленного доступа «Банк-Клиент», «Интернет-Банк».

Третье звено реализовывало задачи по:

- использованию расчетных счетов микрофинансовых организаций и расчетных счетов, оформленных на подставных лиц, подконтрольных членам ПС;

- выдаче фiktивных кредитов и займов;

- аккумулярованию наличных денежных средств, получаемых с расчетных счетов фiktивных организаций, для их последующей передачи клиентам.

Отличительной особенностью ПС является также высокая степень законспирированности, что нередко создает определенные проблемы при проведении документирования незаконной деятельности и комплекса необходимых оперативно-розыскных мероприятий.

Например, по одному из изученных нами уголовных дел участники ПС вели телефонные переговоры исключительно посредством телефонов iPhone (не ниже 6-го поколения) с использованием многоканальной АТС и удаленным управлением устройствами. В случае изъятия самого аппарата информация, находящаяся в его памяти, уничтожалась путем удаленного доступа. Используемые участниками ПС помещения имели легендированное прикрытие. Так, помещение для хранения документации первичного бухгалтерского учета, печатей, системы «Клиент-Банк» и пластиковых карт подконтрольных организаций маскировалось под магазин разливного пива, а серверная с многоканальной телефонной станцией, используемая членами ПС, размещалась в номере гостевого дома [4].

Необходимо констатировать, что преступления экономической направленности характеризуются тщательной подготовкой и детальным планированием. Сотрудникам

правоохранительных органов зачастую противостоят грамотные специалисты, обладающие обширными финансовыми и юридическими знаниями.

В связи с этим необходимо постоянно отслеживать изменения, вносимые в действующее законодательство, судебную практику, изучать административные регламенты контрольно-надзорных органов. Несомненно, повышению профессиональной компетенции оперативных сотрудников во многом способствуют обобщение и распространение положительного опыта раскрытия аналогичных преступлений. С учетом специфики первичной проверки все большее значение приобретает организация информационно-аналитического обеспечения оперативно-розыскной деятельности в борьбе с преступлениями рассматриваемого вида [5, с. 74].

По итогам изучения судебно-следственной практики, научной литературы предлагается алгоритм действий сотрудников оперативных подразделений по выявлению и документированию преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью и совершенных в составе организованной группы или преступного сообщества, включающий следующие основные этапы:

1. При получении оперативной информации о снятии крупных сумм денежных средств через банкоматы необходимо:

- установить наименования организаций, а также регистрационные данные физических лиц, с чьих пластиковых карт осуществляется снятие денежных средств;
- получить от банковских учреждений видеозаписи снятия денежных средств;
- провести анализ поступившей информации, установить предыдущие транзакции по известным пластиковым картам с целью определения лица, снявшего наличные денежные средства, и получения иных видеозаписей.

2. При выявлении лица, осуществляющего снятие наличных денежных средств, следует провести оперативно-розыскные мероприятия (далее — ОРМ), направленные на установление:

- используемого автотранспорта;
- используемых номеров мобильной связи;
- фактического места жительства;
- офисных помещений, посещаемых проверяемым лицом;
- круга лиц, которым проверяемый возвращает наличные денежные средства;
- круга связей проверяемого (потенциальные соучастники противоправной деятельности);
- фактической роли проверяемого.

3. Осуществить ОРМ в отношении соучастников противоправной деятельности, направленные на установление:

- круга лиц, участвующих в совершении противоправного деяния, и их роли;
- мест фактического жительства, хранения первичной бухгалтерской документации, печатей организаций, пластиковых карт организаций и физических лиц, компьютерной техники, на которой установлены системы дистанционного обслуживания расчетных счетов «Банк-Клиент»;
- заказчиков услуг по обналечиванию денежных средств;
- комиссии, взимаемой за предоставление данных услуг.

4. В ходе проводимых мероприятий в отношении возможных пособников необходимо установить:

- бухгалтера-кассира, осуществляющего перечисление денежных средств;
- курьеров, выполняющих снятие наличных денежных средств и возвращающих их заказчикам;
- лиц, осуществляющих перевозку номинальных руководителей в налоговые органы, нотариальные палаты и кредитные учреждения с целью регистрации организаций и открытия расчетных счетов;

– лиц, занимающихся привлечением заказчиков, нуждающихся в услугах по обналичиванию денежных средств;

– организаторов теневой схемы.

5. В отношении подконтрольных организаций необходимо провести следующие мероприятия:

– запросить в ИФНС сведения, характеризующие уплату налогов и сборов в федеральный бюджет, информацию о счетах, среднесписочной численности, а также заверенные копии регистрационных дел;

– запросить в кредитных учреждениях сведения о движении денежных средств по расчетным счетам;

– установить номинальных руководителей юридических лиц, после чего опросить их на предмет ведения финансово-хозяйственной деятельности организации и обстоятельств регистрации юридического лица.

6. В отношении физических лиц, с чьих карт осуществляется снятие наличных денежных средств, необходимо:

– установить регистрационные данные;

– опросить по обстоятельствам открытия расчетно-кассового обслуживания в кредитном учреждении.

Проводить мероприятия в отношении юридических и физических лиц, подконтрольных фигурантам, целесообразно после того, как установлен круг участников преступной группы и в отношении них проведены ОРМ. Зачастую организаторы имеют связи с представителями налоговых органов и кредитных организаций. Также необходимо провести исследование имеющихся материалов проверки на предмет установления суммы дохода, полученного от противоправной деятельности.

С учетом специфики исследуемой категории преступлений их успешное расследование возможно лишь при правильной организации взаимодействия с подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями, контрольными органами Центрального банка России. Представляется целесообразным привлечение специалиста в сфере банковской деятельности к расследованию преступлений анализируемой категории.

Предложенные нами рекомендации по выявлению и расследованию незаконных валютных операций позволят эффективно противостоять развитию данного вида преступлений.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Поляков, Н. В. О необходимости разработки методики расследования незаконной банковской деятельности / Н. В. Поляков // Актуальные проблемы борьбы с преступностью: вопросы теории и практики : материалы XX Междунар. науч.-прак. конф. : в 2 ч. / Сибир. юрид. ин-т МВД России. — Красноярск, 2017. — С. 262–264.

2. Банковская безопасность : учеб. пособие / сост. : О. Г. Шмелева, Г. Н. Хадиуллина. — Казань : КЮИ МВД России, 2018. — 132 с.

3. В Нижнем Новгороде перед судом предстанет группа «подпольных банкиров» [Электронный ресурс] // Главное управление МВД России по Нижегородской области. — Режим доступа: <https://52.mvd.rf/news/item/19957548?year=2020&month=5&day=5>. — Дата доступа: 14.06.2020.

4. В Краснодаре участники преступного сообщества признаны виновными в осуществлении незаконной банковской деятельности с обналичиванием денежных средств [Электронный ресурс] // Следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Краснодарскому краю. — Режим доступа: <https://kuban.sledcom.ru/news/item/1450675/>. — Дата доступа: 14.06.2020.

5. Современный механизмы обеспечения органами внутренних дел экономической безопасности в банковском секторе экономики : учеб. пособие / Ю. Г. Наумов [и др.]. — М. : Акад. управления МВД России, 2019. — 96 с.

Поступила в редакцию 14.07.2020 г.

Контакты: dlozovsky@mail.ru (Лозовский Денис Николаевич)

**Lozovskiy D. N.**

**TOPICAL ISSUES OF INVESTIGATING CRIMES IN THE FIELD OF ILLEGAL BANKING ACTIVITIES COMMITTED AS PART OF AN ORGANIZED GROUP**

*Article analyzes some forensic aspects of documenting and investigating crimes in the field of illegal banking. Based on examples of law enforcement practice, the authors consider ways to commit a crime under article 172 of the Criminal code of the Russian Federation, and conduct a forensic analysis of an organized criminal group. There is a high level of latency of these crimes, as well as the need for a complex of operational search measures aimed at documenting criminal activity. A number of recommendations are made to improve the detection and investigation of crimes under article 172 of the criminal code of the Russian Federation.*

**Keywords:** *crimes in the banking sector, cash withdrawal, organized criminal group, money laundering, methods of investigation of crimes in the economic sphere, interaction of the investigator and the operative.*