

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО РАССЛЕДОВАНИЮ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШЕННЫХ В СФЕРЕ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ORGANIZATIONAL BASIS FOR THE INVESTIGATION OF CRIMES COMMITTED IN THE FIELD OF ILLEGAL BANKING

Лозовский Д. Н.,

профессор кафедры криминалистики и правовой информатики

Кубанского государственного университета, доктор юридических наук, доцент

Lozovsky D. N.,

Professor, Department of Criminalistics

and Legal Informatics, Kuban State University,

Doctor of Law, Associate Professor

Лозовская Н.Н.,

старший преподаватель кафедры специальных дисциплин

Краснодарского университета МВД России,

кандидат юридических наук

Lozovskaya N. N.,

senior lecturer of special disciplines of the

Krasnodar University of MIA of Russia,

PhD in law

Ключевые слова: преступления в банковской сфере, организация расследования, взаимодействие следователя и оперативных работников, криминалистическая тактика.

Аннотация: в статье автором рассмотрены отдельные аспекты деятельности по организации расследования преступлений, совершенных в сфере незаконной банковской деятельности. Предложены рекомендации, направленные на повышение эффективности данной деятельности.

Keywords: crimes in the banking sector, the organization of the investigation, the interaction of the investigator and operatives, forensic tactics.

The summary: in the article the author considers some aspects of the organization of the investigation of crimes committed in the field of illegal banking. Recommendations aimed at improving the efficiency of this activity are proposed.

Область обращения денежных и валютных ценностей, а также ценных бумаг - важный развивающийся элемент Российской экономики. В настоящее время финансовая сфера является наиболее привлекательной для осуществления преступной деятельности, способы совершения таких деяний весьма разнообразны. Под финансовыми преступлениями понимаются общественно опасные деяния, в сфере финансово-экономических отношений связанные с формированием, распределением

и использованием финансовых ресурсов государства, органов местного самоуправления и иных хозяйствующих субъектов, за которые уголовным законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность.

Появление новых видов преступлений в данной области, в том числе, взаимосвязанных, требует интенсификации работ по надлежащему научно-методическому обеспечению их расследования. Комплексный характер проблем, возникающих при их расследовании, за-

кономерно обуславливает необходимость разработки интегрированных методик для выявления следов таких преступлений и получения на их основе необходимых доказательств¹.

В числе прочих, к финансовым преступлениям относится незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ), то есть осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере. Предметом данного вида преступлений являются, прежде всего, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты, используемые при совершении расчетных операций физическими и юридическими лицами.

Сложность в расследовании такого вида преступлений обусловлена тем, что лица, участвующие в совершении преступлений, зачастую обладают профессиональными познаниями в области банковской деятельности, что позволяет им длительное время избегать выявления со стороны правоохранительных органов незаконных операций, в кратчайшие сроки обналичивать и получать денежные средства, а также совершать действия по сокрытию преступлений (ликвидировать юридические лица, искажать бухгалтерскую отчетность, уничтожать документы, и т.д.).

В большинстве случаев финансовые преступления совершаются организованными преступными группами, число участников в которых достигает десятков человек, и которые отличаются:

- устойчивостью, стабильностью состава и сплоченностью ее участников, основанной на единстве их мотивов и целей, заключающихся в извлечении личной материальной выгоды, устойчивостью преступных связей и слаженностью их действий.

- подчиненностью рядовых членов группы ее руководителям;

- дисциплиной всех участников с четким распределением между ними ролей и функций, предупреждением и исключением при планировании преступления

возможностей совершения непредвиденных, случайных, хаотичных, спонтанных или несогласованных действий, а равно возможностей изобличения и задержания;

- полной осведомленностью всех участников о преступном характере и общественной

опасности совершаемых действий, которым планировалось придать видимость законности;

- наличием в распоряжении соучастников материальных и технических ресурсов, используемых для осуществления преступной деятельности;

- тщательностью подготовки и планирования совершения преступления с определением своих преступных ролей и обязанностей для каждого из участников группы, согласно которым должны были осуществляться определенные действия на различных стадиях совершения преступления;

- постоянством форм, методов, навыков и способов совершения преступных деяний;

- высокой степенью конспирации при ведении преступной деятельности с целью недопущения возможности выявления и пресечения незаконных действий правоохранительными органами, а также привлечения участников к уголовной ответственности;

- сокрытием участниками организованной преступной группы своих незаконных действий и созданием видимости легальной деятельности подконтрольных им юридических лиц;

- уверенностью участников в безнаказанности их преступных действий;

- длительным периодом ведения преступной деятельности.

Целью совершения незаконных банковских операций для клиентов является:

- сокрытие от государственного контроля проводимых сделок;

- оптимизация сроков проведения расчетов по сделкам;

- уклонение от уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет;

- получению наличных денежных средств, не отраженных в официальных бухгалтерских документах хозяйствующего субъекта.

Преступники разрабатывают завуалированные схемы совершения преступлений, позволяющие им получать наличные денежные средства в кратчайшие сроки в крупных и особо крупных размерах.

Отдельным аспектом данной преступной деятельности стоит рассматривать вопрос о легализации денежных средств, полученных от незаконной банковской деятельности. Так, в частности, директор (исполнительный директор), осуществляющий незаконную банковскую деятельность, как правило, суммы полученных доходов (процент от оплаченных услуг) переводит в последующем с принадлежащих ООО счетов на подконтрольные ему

счета либо осуществляет финансовые операции в свою пользу (приобретает имущество, осуществляет отдых и т.д.)².

Одной из разновидностей незаконной банковской деятельности, в последнее время, является совершение указанных преступлений с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Преступники активно осваивают фондовый рынок, и существенную помощь в этом оказывают связанные с ними руководители банковских структур. По мере развития рынка ценных бумаг изменятся и характер совершаемых преступлений. Наиболее часто встречаются противоправное завладение ценными бумагами, принадлежащими другим организациям и их реализация, изготовление поддельных ценных бумаг и их использование, выпуск в обращение ценных бумаг, не обеспеченных реальными материальными ценностями, а также преступления, связанные с деятельностью профессионалов рынка ценных бумаг.

Так, по одному из изученных уголовных дел, суть противоправной схемы при совершении преступления состояла в том, что в качестве основания для перечисления денежных средств использовались сделки купли-продажи ценных бумаг. Для незаконного обналичивания денежных средств ценные бумаги перемещались на счета депо (особый вид банковского продукта, предназначенный для проведения операций исключительно с ценными бумагами) физических лиц, задействованных в противоправной схеме. В дальнейшем, денежные средства снимались физическими лицами с банковских счетов в расчетно-кассовых центрах банков. А при возникновении подозрений со стороны сотрудников банков к снятию крупных сумм наличных денежных средств, ими предоставлялись подложные договора купли-продажи ценных бумаг. Полученные таким образом наличные денежные средства в дальнейшем передавались клиентам нелегального банка.

Исключительность данного уголовного дела обусловлена созданием сложной схемы преступления, его совершением организованной группой, наличием у её руководителя опыта и знаний в сфере рынка ценных бумаг, планированием и тщательным сокрытием результатов преступной деятельности.

Эффективное взаимодействие следователей и сотрудников оперативных подразделений на первоначальном этапе расследования уголовного дела позволило незамедлительно определить организатора и исполнителя пре-

ступления, иных участников организованной группы.

Существенную роль в доказывании преступной деятельности сыграло, в том числе, своевременное установление адреса электронной почты организатора преступления и получение возможности доступа к переписке между членами преступной группы, что в дальнейшем позволило установить систематическое поступление в организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, поручений на перевод ценных бумаг от привлеченных физических и юридических лиц.

Изъятые в ходе проведенных обысков у профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также в депозитариях документы позволили установить сотрудников этих организаций, ответственных за сделки с ценными бумагами, проанализировать их деятельность на рынке ценных бумаг и выявить совершение множественных операций с ценными бумагами физическими и юридическими лицами, привлеченными М. для этих целей, в короткие промежутки времени.

Допросы сотрудников организаций, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также фиктивных руководителей организаций и лиц, на чье имя были открыты брокерские счета, от имени которых совершались сделки с ценными бумагами, позволили установить других участников организованной группы.

Таким образом, правильная организация всего процесса расследования, своевременное назначение судебных экспертиз, эффективное взаимодействие с оперативными подразделениями МВД России, постоянный взаимный обмен информацией между следователями и оперативными сотрудниками, способствовало полному и всестороннему исследованию обстоятельств уголовного дела, доказыванию вины каждого из участников преступления

¹ Волынский А.Ф., Прорвич В.А. Цепные реакции финансовых преступлений и безопасность бизнеса // Вестник Московского университета МВД России. 2018. № 5. С. 216-221.

² Рудов Д.Н. К вопросу о расследовании незаконной банковской деятельности (по материалам расследования незаконной деятельности пунктов приема платежей) // Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 3. С. 46-49.

Список цитируемой литературы:

1. Волинский А.Ф., Прорвич В.А. Цепные реакции финансовых преступлений и безопасность бизнеса // Вестник Московского университета МВД России. 2018. № 5. С. 216
2. Маркосян Г.А. Методологические проблемы экономической безопасности в условиях глобализации // Юридический вестник Кубанского государственного университета. 2014. № 2 (19). С. 26
3. Руденко А.В. Содержательная логика доказывания диалектические и формально -логические основы (уголовно-процессуальное и криминалистическое исследование) // автореферат дис. ... доктора юридических наук / Кубан. гос. ун-т. Краснодар, 2011.
4. Рудов Д.Н. К вопросу о расследовании незаконной банковской деятельности (по материалам расследования незаконной деятельности пунктов приема платежей) // Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 3. С. 46

The list of the quoted literature:

1. Volynsky A. F., Prorvich V. A. Chain reactions of financial crimes and business security // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of internal Affairs of Russia. 2018. No. 5. Pp. 216
2. Markosyan G. A. Methodological problems of economic security in the conditions of globalization // Legal Bulletin of Kuban state University. 2014. No. 2 (19). Pp. 26
3. Rudenko A.V. Substantial logic of proof dialectical and formal-logical bases (criminal procedure and criminalistic research) // abstract of dis. ... doctor of law / Kuban. state University-T. Krasnodar, 2011
4. Rudov D. N. On the investigation of illegal banking activities (based on the investigation of illegal activities of payment acceptance points) // Problems of law enforcement. 2017. No. 3. Pp. 46

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКСПЕРТИЗЫ
ВОССТАНОВЛЕНИЯ УНИЧТОЖЕННЫХ МАРКИРОВОЧНЫХ
ОБОЗНАЧЕНИЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА
АВТОМОБИЛЯ В СУДОПРОИЗВОДСТВЕ
USE OF RESULTS OF EXPERT RESTORATION
OF THE DESTROYED MARKING DESIGNATIONS
OF IDENTIFICATION NUMBER OF THE
CAR IN LEGAL PROCEEDINGS**

Верстов В. В.,

кандидат юридических наук,

доцент кафедры криминалистики и правовой информатики,

Кубанского государственного университета,

Verstov V. V.,

PhD in law,

associate Professor of criminalistics

and legal Informatics of Kuban state University

Верстова М. В.,

кандидат психологических наук,

доцент кафедры социальной работы психологии

и педагогики высшего образования

Кубанского государственного университета