

УДК 343.985

ОСНОВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С НЕЗАКОННЫМ ОБНАЛИЧИВАНИЕМ И ТРАНЗИТИРОВАНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Юрий Петрович Гармаев, профессор кафедры Бурятского государственного университета имени Доржи Банзарова, доктор юридических наук, профессор (г. Улан-Удэ);

Николай Владиславович Поляков, старший преподаватель Сибирского юридического института МВД России, кандидат юридических наук (г. Красноярск)

E-mail: garmaeff1@mail.ru

polyakov.nikolay.1987@mail.ru

В статье, отталкиваясь от авторских определений незаконного обналичивания и транзитирования денежных средств в криминалистическом аспекте, структуры и состава соответствующих организованных преступных формирований, обозначено основное направление расследования по уголовным делам данной категории. Речь идет о необходимости выявления и раскрытия не столько единичных преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ (Незаконная банковская деятельность), как это чаще всего бывает в правоприменении, сколько обо всей организованной преступной деятельности, которая реально осуществляется в криминальной практике. Дело в том, что незаконная банковская деятельность – это лишь одно звено в цепи высокоорганизованных налоговых преступлений, мошенничества (преступного возмещение НДС и т. п.), отмывания «грязных» денег, коррупционных преступных посягательств и ряда других.

Ключевые слова: незаконное обналичивание и транзитирование денежных средств, организованные преступные формирования, организованная преступная группа, налоговые преступления, отмывание денег, направление расследования

THE MAIN DIRECTION OF THE INVESTIGATION OF ORGANIZED CRIMINAL ACTIVITY RELATED TO ILLEGAL CASHING AND TRANSIT OF FUNDS

Yury Petrovich Garmayev, professor of the Department of the Dorji Banzarov Buryat State University, Doctor of Law, Professor, Ulan-Ude;

Nikolay Vladislavovich Polyakov, senior lecturer of Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, *kandidat nauk*, degree in Law, Krasnoyarsk

In the article, based on the author's definitions of illegal cashing and transit of funds in the forensic aspect, the structure and composition of the relevant organized criminal groups, the main direction of the investigation in criminal cases of this category is formulated. We are talking about the need to identify and disclose not so much isolated crimes under Art. 172 of the Criminal Code of the Russian Federation – “Illegal banking”, as is most often the case in law enforcement, how much of all organized criminal activity, which is actually carried out in criminal practice. The fact is that illegal banking is just one link in the chain of highly organized tax crimes, fraud (criminal VAT refunds, etc.), laundering of “dirty” money, corruption criminal attacks and a number of others.

Keywords: illegal cashing and transit of funds, organized criminal groups, organized group, tax crimes, money laundering, direction of investigation

К числу наиболее опасных экономических преступлений, по мнению многих исследователей и правоприменителей, безусловно, относятся незаконное обналичивание и транзитирование денежных средств, которые в практике обычно квалифицируются по ст. 172 УК РФ (основная, «работающая» статья), предусматривающей уголовную ответственность за незаконную банковскую деятельность. Дополнительная квалификация по иным, сопутствующим составам преступлений (ст. 159, 173.1, 173.2, 174.1, 199, 210 УК РФ и др.), встречается крайне редко. Однако, как показали результаты специального исследования [4], лишь в незначительном количестве уголовных дел выявляются и расследуются организованные формы этой преступной деятельности.

Между тем реально незаконное обналичивание и транзитирование денежных средств является не столько самостоятельной преступной деятельностью, сколько лишь необходимым звеном в целом ряде механизмов организованной преступной деятельности, таких как уклонение от уплаты налогов, мошенническое возмещение НДС, вывоз капиталов за рубеж, отмывание денег, коррупционные преступления. В результате экономике государства и гражданам причиняется колоссальный ущерб. Так, по данным Центрального банка РФ, объем незаконного обналичивания денежных средств по итогам 2020 г. составил 78 млрд руб., объем незаконного транзитирования денежных средств – 600 млрд руб., из которых 52 млрд руб. выведено в офшоры*. Нельзя сказать, что наиболее опасные – организованные и коррумпированные формы анализируемой преступной деятельности не выявляются, не расследуются совсем.

Так, например, следователем возбуждено уголовное дело по п. «а» ч. 2 ст. 172, ч. 4 ст. 159, ч. 1 ст. 174.1, ч. 1 ст. 210 УК РФ в отношении членов межрегионального преступного сообщества. В ходе следствия установлено, что заместитель руководителя администрации района совместно с должностными лицами казенного учреждения организовал получение от руководителей строительных компаний денежных средств в виде взяток за незаконные действия, в том числе за общее покровительство по службе в форме «откатов» по заключенным контрактам в размере от 5 до 15 % от их сумм. Обвиняемые в целях получения взяток использовали реквизиты фирм-однодневок, на расчетные счета которых руководители строительных компаний переводили деньги, последние незаконно обналичивались под 8 % и передавались заказчикам. К преступной деятельности организованного преступного сообщества (далее – ОПС) был причастен ряд организованных преступных групп (далее – ОПГ), имеющих различные задачи: первая группа отвечала за инкассацию денежных средств, вторая – за юридическое сопровождение сделок и бухгалтерскую отчетность, третья – искала заказчиков, четвертая – определяла оптимальные пути снятия наличных. Установлены более 25 членов преступного сообщества, в том числе организаторы, один из которых являлся советником председателя правления банка, что позволяло открывать расчетные счета фирмам-однодневкам. Выявлены преступные связи ОПС в банках и ФНС России**.

Очевидно, что преступная деятельность подобного рода крайне негативно влияет на макроэкономические процессы, повышая инфляцию и снижая рыночную конкурентоспособность предприятий и организаций легального сектора экономики. Они способствуют росту криминальной коррупции, финансированию терроризма, экстремизма, наркобизнеса, иной организованной преступной деятельности, представители которой постоянно и остро нуждаются в неучтенной массе наличных денежных средств.

Однако вновь подчеркнем, что подавляющее большинство регистрируемых преступных посягательств являются одноэпизодными и квалифицируются только по ч. 1 ст. 172 УК РФ, реже – по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ. Таким образом, выявляются и расследуются в основном уголовные дела, не представляющие особой криминалистической сложности. Вместе с тем

* URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10941827> (дата обращения: 04.05.2022).

** Экспресс-информация Главного информационно-аналитического центра МВД России: подготовлена по материалам Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России.

преступления, совершаемые ОПГ, ОПС, в том числе перечисленные выше сопутствующие, обнаруживаются редко и в основном не доходят до суда. Результаты применения в ходе исследования метода экспертных оценок показали, что респонденты – следователи и оперативные сотрудники, имеющие большой стаж работы, в том числе по уголовным делам соответствующей категории, констатируют: только по 20 % известных им дел преступления совершались единолично, по 55 % – усматривались признаки ОПГ, по 20 % – группой лиц по предварительному сговору и лишь по 5 % – усматривались признаки ОПС.

Изучение отдельных научных трудов показывает [1; 2], что в них не всегда подробно раскрываются криминалистически значимые закономерности ОПД как элемента криминалистической характеристики незаконного обналичивания денежных средств. Между тем по делам анализируемой категории эти закономерности представляются очень важными. Структура, субъектный состав и функционал организованных преступных формирований (далее – ОПФ) существенным образом отличаются от тех, что характерны для большинства организованных групп (преступных сообществ), совершающих иные экономические и сопутствующие им преступления. Знание следователями и оперативными сотрудниками криминалистически значимых особенностей ОПФ позволит им эффективнее выявлять и раскрывать преступную деятельность таких формирований.

Под понятием «незаконное обналичивание денежных средств» в криминалистическом аспекте мы имеем в виду умышленную деятельность с признаками преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ (основные), а также ст. 159, 173.1, 173.2, 174, 174.1, 199, 210 УК РФ (сопутствующие), осуществляемую двумя сторонами – исполнителями и заказчиками.

Исполнители с помощью расчетных счетов подконтрольных фирм-однодневок и индивидуальных предпринимателей, действующих без соответствующей регистрации и лицензии на осуществление банковской деятельности, по поручению заказчиков переводят безналичные денежные средства в наличную форму с использованием законно действующих кредитных организаций и оформлением подложных документов, создающих видимость внешне законных операций, действуя с целью получения за их совершение преступного дохода.

Заказчики перечисляют безналичные денежные средства исполнителям, как правило, в целях уклонения от уплаты налогов, мошенничества, отмыwania денег и совершения иных преступлений.

Под незаконным транзитированием денежных средств понимается умышленная деятельность с признаками перечисленных выше преступлений, осуществляемая также двумя сторонами – исполнителями и заказчиками. Исполнители переводят безналичные денежные средства по поручению заказчика с расчетных счетов подконтрольных фирм-однодневок и ИП на расчетные счета конечных контрагентов посредством кредитных организаций и оформления подложных документов, создающих видимость внешне законных операций, действуя в целях получения за их совершение преступного дохода. Заказчики перечисляют безналичные денежные средства исполнителям, как правило, в целях уклонения от уплаты налогов.

Для ОПГ, совершающих анализируемые преступления, в целом характерна небольшая численность. В их состав входят от 2 до 10 человек. ОПГ, как правило, имеют трехуровневую структуру: 1) руководящее звено – организатор(ы) преступления; 2) исполнительно-контрольное звено: главный бухгалтер, бухгалтеры, кассиры, регистраторы, администраторы-операторы, нотариусы, адвокаты; 3) низшее исполнительное звено: водители-курьеры, водители-инкассаторы, номинальные руководители (учредители, участники) фирм-однодневок.

Средняя продолжительность преступной деятельности составляет от одного года до 4 лет. Большую часть преступного дохода получают организатор и приближенные к нему лица в соответствии с занимаемым в структуре ОПГ положением.

Руководящее звено ОПГ

Возглавляет группу организатор (лидер). В его функции входит:

- 1) разработка плана преступной деятельности;

- 2) подбор соучастников и распределение ролей между ними в зависимости от их умений и навыков;
- 3) выбор способа преступления;
- 4) общее руководство членами ОПГ;
- 5) определение мер конспирации при общении между соучастниками и заказчиками;
- 6) поиск заказчиков;
- 7) общий учет движения денежных средств по расчетным счетам фирм-однодневок (ИП);
- 8) контроль ведения бухгалтерского учета и подготовки налоговой отчетности подконтрольных фирм-однодневок (ИП);
- 9) удержание с заказчиков преступного дохода в зависимости от сроков и суммы операции;
- 10) учет по приходу и выдаче средств заказчикам;
- 11) выдача денег заказчикам;
- 12) оплата аренды офиса, приобретение компьютерной техники, средств связи;
- 13) распределение преступного дохода.

Одним из ярких примеров деятельности организатора является выявленное преступное сообщество со сложной вертикально интегрированной структурой, насчитывающее более 400 участников, действовавших на территории Московского и других регионов РФ. Организатор М. образовал несколько структурных подразделений, связанных между собой, но выступающих самостоятельными ОПГ, действующими в различных сферах, с разделением полномочий и ролей между участниками. В состав входили три основные подгруппы: «товарищи», «инвесторы», «техподдержка». Подгруппой «товарищи» руководил Г. Он регистрировал фирмы-однодневки и вел их бухгалтерский учет. Подгруппой «инвесторы» управлял Л. Он отвечал за конверсионные операции, незаконное обналичивание, подготовку документов и прием поручений от заказчиков. Подгруппой «техподдержка» руководил С. Для совершения преступлений М. приобрел ряд российских банков. Кроме того, содействие ОПС оказывали сотрудники других банков, через счета которых проводились транзитные операции, имитация купли-продажи ценных бумаг российских эмитентов, вывод средств за рубеж*.

Исполнительно-контрольное звено ОПГ

На следующей ступени в иерархии ОПГ располагается исполнительно-контрольное звено. В него, по мнению В. Г. Стаценко и Ю. Б. Самойловой, могут входить главный бухгалтер, бухгалтеры, кассиры, нотариусы, адвокаты и т. п. [5, с. 265]. Важную роль в типичной ОПГ играет некий «регистратор», выполняющий юридическое сопровождение ее деятельности. По мнению К. П. Маляновой, такое лицо обладает соответствующими профессиональными знаниями и навыками, нередко лица из этого звена в прошлом работали в налоговых, правоохранительных органах либо даже продолжали совмещать государственную службу с преступной деятельностью [3, с. 94]. К функциям регистраторов относятся:

- 1) подбор номинальных учредителей (руководителей) фирм-однодневок и ИП. Их отбирают при личном общении среди знакомых и путем переписки с лицами, нуждающимися в заработке и откликнувшимися на объявления о высокооплачиваемой работе;
- 2) подготовка документов для образования юридических лиц;
- 3) взаимодействие с нотариусами, удостоверяющими документы и доверенности на регистрацию, реорганизацию и ликвидацию организаций, регистрацию в качестве ИП, на открытие их счетов и управление ими, на совершение любых действий в их интересах;
- 4) регистрация фирм-однодневок (ИП) в ФНС России и МФЦ;
- 5) открытие и закрытие счетов фирм-однодневок (ИП);

* Экспресс-информация Главного информационно-аналитического центра МВД России: подготовлена по материалам Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России.

6) заказ печатей фирм-однодневок (ИП), факсимиле подписей номинальных руководителей;

7) поиск помещений для фирм-однодневок.

Особое место в структуре ОПГ занимают администраторы-операторы. Исследуемая преступная деятельность является, условно говоря, одним из лидеров во «всемирной паутине» по количеству размещенной в ней противоправной информации. В Интернете активно развиваются блоги, сообщества, форумы, в том числе в мессенджерах WhatsApp, ICQ, Telegram, на которых преступники обмениваются опытом, обсуждают меры конспирации и способы противодействия расследованию, налаживают криминальные связи и подыскивают заказчиков. Функции администратора-оператора заключаются в следующем:

1) создание и продвижение сайтов (в том числе ботов), сообществ, блогов и форумов;

2) размещение рекламы в Интернете, с указанием срока, способа, цен и другой интересующей заказчиков информации;

3) общение с заказчиками по электронной почте (в мессенджерах);

4) регистрация адресов электронной почты, электронных кошельков, кошельков на биржах обмена криптовалют на подставных лиц;

5) обеспечение участников ОПГ (ОПС) банковскими картами, оформленными на несведомленных лиц («дропов»);

6) приобретение компьютерных, в том числе мобильных устройств, программного обеспечения для шифрования и конспирации разговоров и переписки;

7) обеспечение кибербезопасности членов ОПГ (ОПС);

8) оформление сим-карт на подставных лиц;

9) смена и уничтожение компьютерных и мобильных устройств и т. д.

Отдельные ОПГ (ОПС) имеют постоянные взаимоотношения с адвокатами. Основная задача адвокатов, защищающих интересы таких ОПГ либо даже входящих в их состав, состоит в том, чтобы не допустить привлечения ее членов к уголовной ответственности.

Исполнительное звено ОПГ

В структуре ОПГ имеется и низшее исполнительное звено. В него могут входить водители-курьеры, водители-инкассаторы, перевозящие наличные в расчетные узлы, где они пересчитываются и упаковываются кассирами. Кассир фиксирует поступление и расход наличных, а также может производить их выдачу заказчикам лично или через водителей-курьеров.

Среди фактических участников организованной группы, не всегда являющихся соучастниками в значении ст. 33 УК РФ, могут быть случайные лица, вовлеченные в ОПД соблазном заработка, не осведомленные о последствиях и всех деталях преступных операций. В их числе могут быть секретари, курьеры, мелкие служащие, которым предлагают оформить или подписать какие-либо документы, получить денежные средства в банке и т. п., а также безработные, пенсионеры и другие низкооплачиваемые категории людей, люмпенизированные слои населения, которых используют в качестве подставных лиц, номинальных руководителей [1].

Следует отметить, что по большинству зарегистрированных уголовных дел данной категории к уголовной ответственности привлекались именно представители низшего исполнительного, иногда среднего звена и в меньшей степени – представители высшего звена. Раскрываются и расследуются, как уже отмечалось, в основном единичные факты деяний, предусмотренных ст. 172 УК РФ, а не вся преступная деятельность ОПГ/ОПС.

С учетом изложенного полагаем, что основное направление расследования по уголовным делам данной категории – это выявление, раскрытие и расследование всех, а не единичных преступлений, совершаемых перечисленными членами ОПГ/ОПС. При этом раскрывать и расследовать преступления можно и нужно «по цепочке», то есть от основного преступления (предусмотренного ст. 172 УК РФ, достаточно легко раскрываемого) к перечисленным выше сопутствующим преступлениям – налоговым, связанным с мошенничеством (преступное

возмещение НДС и т. п.), с незаконным вывозом капиталов за рубеж, с отмыванием «грязных» денег, с коррупционными преступными посягательствами. Необходимо от изобличения единичных соучастников низшего исполнительского звена переходить к изобличению всех членов преступных формирований, прежде всего первого – руководящего и второго звена, к пресечению их преступной деятельности и нейтрализации ее последствий, включая возмещение причиненного ущерба.

Литература

1. Данилова Н. А. Характеристика личности субъектов преступлений в сфере банковской деятельности и ее криминалистическое значение // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2006. № 2. С. 319–323.
2. Зайцева Е. В. Тактика и методика выявления, раскрытия и расследования незаконной банковской деятельности и лжепредпринимательства: учеб. пособие. Волгоград: ВА МВД России, 2008. 80 с.
3. Малянова К. П. Методика расследования преступлений, связанных с незаконным образованием (созданием, реорганизацией) юридического лица: дис. ... канд. юрид. наук. Ростов н/Д, 2018.
4. Поляков Н. В. Особенности методики расследования незаконного обналичивания и транзитирования денежных средств: дис. ... канд. юрид. наук. Красноярск, 2021. 241 с.
5. Стаценко В. Г., Самойлова Ю. Б. Особенности возбуждения уголовного дела о преступлении, предусмотренном ст. 172 УК РФ // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 11–1.