

В ходе предварительного следствия противодействие в основном заключается в воздействии на источники и носители вербальной информации и может быть физическим или психическим. Чаще всего оказывается непосредственно преступником или связанными с ним лицами (родственники, друзья, знакомые, защитники и др.).

Используемые при этом способы в основном связаны с намерениями исключить из числа доказательств те, которые подтверждают причастность лица к совершению преступления, в их числе:

угрозы, шантаж, подкуп свидетелей, потерпевших и иных участников уголовного процесса в целях склонения к отказу от показаний (их изменению) либо к даче заведомо ложных показаний;

подкуп субъектов раскрытия и расследования преступлений с целью фальсификации материалов уголовного дела или исключения из него процессуальных документов;

заявление ходатайств с целью оспаривания законности получения доказательств;

придание определенным событиям широкого общественного резонанса, способного повлиять на действия и решения должностных лиц правоохранительных органов;

распространение недостоверной информации о неправомерных действиях следователя, сотрудника ОВД и др.;

психологическая информационная обработка потерпевших и свидетелей с целью убедить в коррумпированности сотрудников правоохранительных органов.

Противодействие, оказываемое при рассмотрении дела в суде, имеет определенные особенности, которые заключаются не столько в доминировании какого-либо из способов, сколько в их продуманности и тщательности подготовки в целях дискредитации информации, собранной в процессе расследования, исключения из материалов уголовного дела максимально возможного числа доказательств, в том числе признания их недопустимыми.

Наряду с подкупами, угрозами, шантажом, оказанием давления на участников судебного разбирательства, использованием средств массовой информации для дезинформации и дискредитации работы органов уголовного преследования, успешно реализуемыми на этапе предварительного расследования, при рассмотрении дела в суде защитники затрудняют осуществление профессиональной деятельности судьями и государственными обвинителями путем отказа от участия в судебных прениях и от получения процессуальных документов, шантажируют участников уголовного процесса и членов их семей. Могут также использоваться необоснованные обжалования принятых процессуальных решений и действий суда, приглашение на каждое судебное заседание нового защитника, заявляющего необоснованные ходатайства, неоднократные отводы участникам процесса по надуманным основаниям и др.

Таким образом, способы являются основной категорией противодействия раскрытию и расследованию преступлений, отражают его сущность и содержание и характеризуются относительной повторяемостью и связью со способами совершения преступления.

УДК 343.985.7

В.О. Лапин

РАССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПРИМЕНЕНИЯ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ СХЕМ ОБНАЛИЧИВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Незаконная банковская деятельность стала достаточно востребованной криминальной услугой у субъектов предпринимательской деятельности, преследующих цели уклонения от уплаты налогов, создания финансовых резервов для выплат коррумпированным должностным лицам либо вывоза преступных доходов за рубеж. Наиболее криминализованные секторы экономики – строительство, сфера услуг, а также торговля.

Деятельность контролирующих и правоохранительных органов по декриминализации финансового сектора в последние годы значительно активизирована, что привело за последние пять лет к снижению объемов незаконных операций в банковском секторе практически в пять раз (с 522 до 96 млрд р.).

Таким образом, серьезное внимание государства и повышенные требования, предъявляемые к банковскому сектору, закономерно привели к переориентации рынка обналичивания, транзитирования денежных средств и их перетока в небанковский сектор путем роста объемов продажи наличной выручки торговыми компаниями, автосалонами и оптово-розничными рынками третьим лицам.

Так, по данным правоохранительных органов, только в 2019 г. выявлено 220 преступлений, ответственность за которые предусмотрена ст. 172 УК РФ, окончены производством уголовные дела о 153 преступлениях, из которых уголовные дела о 140 преступлениях направлены в суд.

Сущность незаконной банковской деятельности – незаконного обналичивания денежных средств (т. е. перевода денежных средств из безналичной формы в наличную) и транзитирования денежных средств (т. е. перечисления денежных средств определенному юридическому либо физическому лицу через банковский счет фирмы-посредника) в интересах третьих лиц – заключается в выводе денежной массы из-под государственного контроля с последующим получением вознаграждения за оказанные услуги.

Обналичивание и транзитирование происходят посредством управления банковскими счетами, подконтрольными членам организованной группы либо преступного сообщества юридических лиц (с использованием удаленного доступа к банковским счетам через систему «Клиент-Банк»), открытыми в легально действующих кредитных учреждениях, на которых банков-

ские операции с денежными средствами клиентов по зачислению и списанию происходят по различным ложным основаниям, в том числе под видом оплаты услуг и товаров, которые в действительности не оказывались и не приобретались.

С учетом современных тенденций перенаправления потоков обналаживания в небанковский сектор рассмотрим один из характерных примеров преступления, связанного с использованием альтернативных схем обналаживания посредством вывода с расчетных счетов денежных средств по исполнительным производствам Федеральной службы судебных приставов России на основании фиктивных удостоверений комиссий по трудовым спорам (КТС).

Реализуя данную схему, участники преступных групп создают формально легитимную организацию с мнимым штатом работников и якобы действующей на предприятии КТС, уполномоченной рассматривать в том числе споры о невыплате заработной платы. По итогам рассмотрения спора комиссия принимает решение, которое оформляется в виде специального документа – удостоверения. Удостоверение КТС в соответствии с Федеральным законом от 2 октября 2007 г. № 229-З «Об исполнительном производстве» является исполнительным документом и основанием для принудительного исполнения решения. Предъявление такого документа в банк вместе с заявлением о перечислении денежных средств обязывает банк перечислить денежные средства с расчетного счета организации на счета лжеработников, чьи банковские карты впоследствии используются для обналаживания поступивших денежных средств. Удостоверение КТС может быть предъявлено в службу судебных приставов, на основании чего возбуждается исполнительное производство, в рамках которого судебный пристав направляет в банк постановление о взыскании задолженности, которое подлежит безусловному исполнению. Подобная схема обналаживания действует даже в случае приостановления налоговым органом операций по счету, а также в случае наложения ареста на расчетный счет, так как погашение задолженности по заработной плате предшествует погашению иных, в том числе налоговых задолженностей.

Примером преступной деятельности по приведенной схеме является уголовное дело № 11701220001000235, находившееся в производстве СУ УМВД России по Нижнему Новгороду по ч. 1 ст. 187 УК РФ в отношении неустановленных лиц. На момент возбуждения уголовного дела было установлено, что отдельные лица, зная о том, что расчетные счета ООО «Н» заблокированы, изготовили и впоследствии предъявили в ПАО АКБ «Авангард» поддельные распоряжения о переводе денежных средств: удостоверение КТС о взыскании с расчетных счетов ООО «Н» в пользу ряда граждан задолженности по оплате труда на общую сумму 7,4 млн р., а также заявление о предъявлении исполнительного документа в банк. Граждане, указанные в решении КТС, в ООО «Н» никогда трудоустроены не были, целью изготовления поддельных документов являлся вывод и обналаживание денежных средств, находящихся на счетах ООО «Н».

Нижегородским районным судом Нижнего Новгорода 27 августа 2018 г. вынесен обвинительный приговор в отношении Ф. в совершении трех преступлений, ответственность за которые предусмотрена ч. 1 ст. 187 УК РФ, за которые последний осужден к лишению свободы и уплате штрафа.

Еще одной альтернативной схемой обналаживания денежных средств является использование банковских векселей. В данной схеме используется наличность, приобретенная у торговых организаций. Однако ее покупка маскируется под сделку купли-продажи банковского векселя. Реализуя данную схему, участники преступной группы приобретают в банке простые векселя на предъявителя, после чего заключают договор о продаже векселя с торговой организацией. При этом цена продажи векселя ниже его номинальной стоимости, что является выгодным для покупателя векселя. В оплату приобретаемого векселя организация передает участникам преступной группы, действующим от имени подконтрольного им юридического лица, наличные денежные средства. Впоследствии, обращаясь в банк за оплатой векселя, торговая организация получает на свой расчетный счет вексельную сумму, извлекая тем самым прибыль от покупки векселя по заниженной стоимости.

Примером указанной преступной схема может служить уголовное дело № 571478, возбужденное СЧ ГСУ ГУ МВД России по Нижегородской области по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ в отношении участников организованной группы: Л. и еще шести членов группы, в результате преступной деятельности которых извлечен доход в особо крупном размере – на сумму 165 млн р.

По результатам рассмотрения уголовного дела 21 мая 2018 г. Советским районным судом Нижнего Новгорода организатор Л. и шесть членов организованной группы признаны виновными и им назначено наказание в виде лишения свободы и штрафа.

Полагаем, что рассмотренные примеры альтернативных схем обналаживания денежных средств и особенностей их реализации будут полезны как практикам, так и ученым-исследователям, специализирующимся на выявлении и расследовании преступлений в финансово-кредитной системе.

УДК 343.98

В.М. Логвин

КРИМИНАЛИСТИКА И ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ «ОБ ОРГАНАХ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»

Органы внутренних дел Республики Беларусь играют важную роль в решении задач обеспечения национальной безопасности страны. Прежде всего на них возложена реализация охранительной функции государства, которая выражается в обеспечении и безопасности жизнедеятельности граждан, снижении уровня преступности и криминализации общества.

В действующей системе нормативных правовых актов, определяющих правовую основу деятельности органов внутренних дел, Закон Республики Беларусь от 17 июля 2007 г. № 263-З «Об органах внутренних дел Республики Беларусь» имеет