

**ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ  
В СФЕРЕ НЕЗАКОННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Среди сфер экономики, наиболее подверженных криминальному влиянию, на протяжении последних лет продолжает оставаться финансово-кредитная сфера.

Осуществление незаконных финансовых операций служит основой для коррупции и организованной преступности.

Ужесточение противозаконного и налогового законодательства, усиление борьбы контролирующими и правоохранительными органами с «обналичиванием» денежной массы привело к тому, что недобросовестными хозяйствующими субъектами наряду с традиционными все чаще используются альтернативные способы получения наличных денежных средств.

Сложность в расследовании такого вида преступлений состоит в том, что фигуранты обладают профессиональными познаниями в области банковской деятельности. Это позволяет им в течение длительного времени избегать выявления правоохранительными органами совершенных незаконных операций, в кратчайшие сроки обналичивать и получать денежные средства, а также предпринимать действия по сокрытию преступлений (ликвидировать юридические лица, искажать бухгалтерскую отчетность, уничтожать документы и т. д.).

Особенности расследования преступлений в данной сфере можно проиллюстрировать на следующем уголовном деле, возбужденном по факту осуществления банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случае, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, сопряженного с извлечением дохода в особо крупном размере.

В ходе следствия установлено, что организаторами преступления являлись два гражданина, осуществлявших полное руководство незаконной банковской деятельностью и обналичиванием денежных средств.

Участник организованной группы (далее – ОГ), которому отводилась роль «главного бухгалтера», осуществлял контроль за поступлением денежных средств, их подсчет, переводы между расчетными счетами подконтрольных организаций, передавал суммы денежных средств организаторам ОГ.

Действуя в целях осуществления незаконной банковской деятельности с извлечением дохода в особо крупном размере, без намерения

вести финансово-хозяйственную деятельность, члены ОГ организовали открытие от имени юридических лиц, образованных (созданных) через подставных лиц, в кредитных учреждениях Кемеровской и Новосибирской областей, Алтайского края, г. Москвы 368 расчетных счетов, управляемых с использованием программного комплекса для удаленного доступа, и получили полный контроль над данными юридическими лицами и открытыми счетами.

В ходе следствия установлено, что участники преступной группы вступили в сговор с рядом жителей г. Новокузнецка, отдавая им роль фиктивных «крупных оптовиков», которые в свою очередь приискивали «клиентов» для незаконной банковской деятельности, желающих получить от участников преступной группы незаконную услугу конвертации безналичных денежных средств в наличную форму либо «транзита» безналичных денежных средств на счета третьих лиц, минуя установленные государством нормативные ограничения, финансовый и налоговый контроль, а также поставлявших членам ОГ наличные денежные средства в особо крупном размере.

Для реализации преступного плана организаторы ОГ распределили роли таким образом, что они подыскивали так называемых «клиентов» – представителей юридических лиц, готовых обналичить денежные средства, т. е. желающих за денежное вознаграждение в виде процентов от совершенных сделок воспользоваться услугами по переводу денежных средств из безналичного в наличное обращение, а также привлекали граждан, готовых за денежное вознаграждение выступить в качестве номинальных учредителей и директоров юридических лиц, в дальнейшем оформлять на их имена регистрационные документы, организовывать и контролировать открытие счетов в кредитных учреждениях, получать от них документы об открытии счетов и ключи доступа к счетам.

Для достижения своих преступных целей организаторы ОГ в г. Новокузнецке использовали реквизиты и счета ранее образованных ими подконтрольных организаций, где сами являлись директорами. Имея доступ к расчетным счетам данных организаций, участники ОГ использовали данные организации в корыстных целях при осуществлении незаконной банковской деятельности, получая преступный доход.

Впоследствии организаторы ОГ, действуя в целях реализации общего преступного умысла, направленного на незаконную банковскую деятельность с извлечением дохода в особо крупном размере, осознавая необходимость увеличения преступных оборотов с учетом спроса на оказываемые ими услуги по обналичиванию денежных средств, используя наработанную клиентскую базу, умышленно, из корыстных побуждений оформили и зарегистрировали на свои имена еще несколько

юридических лиц, получили доступ к счетам и использовали данные юридические лица при осуществлении незаконной банковской деятельности, ежемесячно увеличивая преступные доходы путем регистрации новых юридических лиц, привлечения новых «клиентов».

Имея ключи доступа к банковским счетам всех подконтрольных обществ, организаторы ОГ получили полный контроль над данными обществами, и до момента пресечения правоохранительными органами преступной деятельности на территории г. Новокузнецка систематически осуществляли незаконную банковскую деятельность, заключающуюся в возмездном оказании услуг по осуществлению расчетов по поручению юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, а также по инкассации денежных средств и кассовому обслуживанию юридических лиц с извлечением дохода в виде процентов, взимаемых с организаций, заинтересованных в незаконной банковской деятельности.

Полученная в ходе оперативно-розыскных мероприятий информация послужила источником неопровержимых доказательств создания преступного сообщества в целях совершения тяжких преступлений, предусмотренных п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ.

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, согласованное планирование следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, качественное исполнение поручений следователя, непрерывное, полное и всестороннее исследование обстоятельств преступной деятельности позволило доказать вину каждого из участников преступной организации.

УДК 343.985

*А.В. Малахов*

#### **О ПУТЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ И ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНОВ ПРИ ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КРИМИНАЛЬНОМУ АВТОБИЗНЕСУ**

Анализ результатов работы подразделений уголовного розыска по противодействию преступлениям в сфере криминального автобизнеса свидетельствует о том, что, несмотря на принимаемые меры, достаточно актуальной остается проблема выявления и пресечения деятельности отдельных лиц и преступных групп, занимающихся перемещением из

других государств и сбытом в нашей стране похищенных транспортных средств. Одновременно необходимо отметить, что в связи со спецификой географического положения наша республика нередко выступает в качестве транзитной территории, по которой криминальный автотранспорт только перемещается из одной страны в другую. Наглядными примерами указанной деятельности являются наиболее распространенные преступные схемы, предполагающие определенную последовательность действий, в числе которых хищение (или приобретение) автомобиля на территории одного из государств, его доставка, сбыт (или легализация) в Беларуси. Актуальны и противоправные действия в обратном порядке. При использовании Беларуси в качестве транзитной территории в указанных преступных схемах отсутствуют действия по сбыту (или легализации) автотранспорта в нашей стране. Деятельность преступников направлена исключительно на обеспечение его беспрепятственной транспортировки через Беларусь в страну назначения. При этом неотъемлемыми этапами реализации схемы являются ввоз автомобиля в Беларусь, транзит по ее территории, вывоз за пределы нашей страны. Анализ практики показывает, что, независимо от того, осуществляется транзитный трафик криминального автотранспорта или наша страна выступает его отправителем (получателем), ключевым моментом является факт наличия или отсутствия таможенного и пограничного контроля между государствами. Так, с учетом того, что Беларусь – участник ЕАЭС, граница с Россией в рамках указанного союза является внутренней, контроль на ней не осуществляется. Это способствует практически беспрепятственному ввозу из России в нашу страну и вывозу из нее криминального автотранспорта. Иная ситуация имеет место относительно перемещения криминального автотранспорта через границы нашего государства с Польшей, Литвой, Латвией и Украиной. В пунктах пропуска через Государственную границу осуществляется таможенный и пограничный контроль, в ходе которого могут быть выявлены признаки, свидетельствующие о криминальном прошлом перемещаемого через границу автомобиля, а именно признаки подделки регистрационных документов и (или) изменения идентификационного номера. Нередки случаи установления автомобиля, объявленного в розыск, при проверке его идентификационного номера по соответствующей базе данных. Таким образом, контроль на границе активно способствует выявлению криминального автотранспорта и одновременно является серьезным препятствием его межгосударственному трафику.

В то же время анализ практики показывает, что на эффективность указанной деятельности влияют различные факторы и обстоятельства. В числе наиболее значимых следующие: