

А. В. Щелконогов

**ОСОБЕННОСТИ ДОКАЗАТЕЛЬСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ,
ПОЛУЧАЕМОЙ ПРИ ДОПРОСЕ СВИДЕТЕЛЕЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ
НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Статья посвящена проблеме получения доказательственной информации при расследовании незаконной банковской деятельности. Рассматриваются категории свидетелей, обладающих сведениями о регистрации «фирм-однодневок», «обналичивании» денежных средств. Допрос свидетеля имеет большое значение при расследовании преступлений. Более того, именно показания свидетелей являются основной доказательственной базой в подтверждении вины субъекта того или иного преступления. При расследовании же экономических преступлений, в т. ч. незаконной банковской деятельности с использованием «фирм-однодневок» и связанной с обналичиванием денежных средств, следователю часто приходится получать доказательственную информацию от нескольких десятков свидетелей, а по отдельным уголовным делам количество допрашиваемых свидетелей составляет до нескольких сотен человек. Тактике проведения таких допросов в ходе предварительного следствия присуща определенная специфика, связанная с особенностями субъекта, мотивации, механизма совершения, а также способа выявления указанной категории преступлений, характера первичной информации о преступлении и исходной следственной ситуации. Определение следователем круга свидетелей, которые могут представить доказательственную информацию, полностью зависит от знания материалов уголовного дела на начальном этапе расследования, а также от постоянного анализа и изучения следователем уже имеющихся материалов произведенных следственных и иных процессуальных действий. И как показывает практика, даже при допросе лиц, по мнению следователя, изначально не обладающих важной доказательственной информацией о преступлении, можно получить сведения, полностью изменяющие основную следственную версию совершения преступления.

Ключевые слова: Экономические преступления, незаконная банковская деятельность, использование «фирм-однодневок», денежные средства, «обналичивание».

A. V. Shchelkonogov

**FEATURES OF PROBATIVE MATTER OBTAINING BY FEAT
OF WITNESSES INTERROGATION WHILE INVESTIGATING ILLEGAL BANK ACTIVITY**

The question of the obtaining probative matter while detecting illegal bank activity is studied in the article. The categories of the witnesses keeping informed about the phony companies' registration and encashing are shown. Witnesses' interrogation plays an important role in the criminal investigation. Moreover, the testimony is the evidentiary basis in proving criminal guilt of the subject. Investigating financial crimes including illegal bank activity involving phony companies and encashing, the investigator faces the necessity of obtaining probative matter from several tens of witnesses and in some criminal cases the amount of the interrogated witnesses grows to several hundreds. Preliminary investigation has different tactics of interrogation according to the specific of the subject, motive, modus operandi, ways of crimes category detection, nature of the initial information of the crime and the given detective circumstances. It is not only the familiarity with the initial criminal case data can help the investigator to define the witnesses who obtain the proper probative matter but also the permanent analyses and examining of the materials of existing detective activity and other operational procedures. As the practices show, interrogation of the witnesses obtaining inessential probative information according to the investigator, can reveal the data completely changing the main investigative lead of the crime.

Keywords: financial crimes, illegal bank activity, usage of the phony companies, cash assets, «encashing».

Допрос свидетеля имеет большое значение при расследовании преступлений. Более того, именно показания свидетелей являются основной

доказательственной базой в подтверждении вины субъекта того или иного преступления. При расследовании же экономических преступлений, в т.

ч. незаконной банковской деятельности с использованием «фирм-однодневок» и связанной с обналичиванием денежных средств, следователю часто приходится получать доказательственную информацию от нескольких десятков свидетелей, а по отдельным уголовным делам количество допрашиваемых свидетелей составляет до нескольких сотен человек. Тактике проведения таких допросов в ходе предварительного следствия присуща определенная специфика, связанная с особенностями субъекта, мотивации, механизма совершения, а также способа выявления указанной категории преступлений, характера первичной информации о преступлении и исходной следственной ситуации.

Допрос является самостоятельным следственным действием, сущность которого состоит в получении от допрашиваемого показаний об обстоятельствах, имеющих отношение к расследуемому событию, и фиксации их в установленном законом порядке [1].

Задача допроса — получение от допрашиваемого полных и достоверных показаний [2].

Показания свидетелей, которые могут допрашиваться при расследовании данной категории уголовных дел, довольно типичны, так как обладают определенной характерной чертой, присущей преступлениям, связанным с банковской деятельностью. Но вместе с тем качество допроса и полученной доказательственной информации во многом зависит от способности следователя правильно формулировать вопросы и отражать ответы в протоколе допроса, имеющих знания в области экономики и банковской деятельности, экономической терминологии, понимания роли и доказательственного значения имеющихся в деле документов и иной значимой информации.

Однако перед следователем, занимающимся расследованием преступлений экономической направленности, всегда встает проблема определения круга свидетелей, обладающих доказательственной информацией. Быстрое определение свидетелей и их допрос в кратчайшие сроки являются важнейшим фактором, залогом успешного, качественного расследования такого рода преступлений, в т. ч. незаконной банковской деятельности, осуществляемой с использованием «фирм-однодневок».

Свидетели, которые могут допрашиваться при

расследовании экономических преступлений, в криминалистической науке, как правило, подразделяются на несколько групп. Наиболее полно и точно такое деление представлено в трудах Н. П. Чувильского и А. М. Дьячкова, которые выделяют 6 групп свидетелей:

— лица, владеющие информацией в общих чертах о деятельности экономического субъекта и выполняющие технические функции, связанные с реализацией хозяйственных операций;

— лица, которые осуществляли документальное оформление хозяйственных операций, осуществляли прием, хранение, отпуск товарно-материальных ценностей или денежных средств;

— сотрудники налоговых органов и оперативные сотрудники правоохранительных органов, осуществляющие проверку налогоплательщика и выявившие нарушения;

— иные сотрудники органов государственной власти, полномочные осуществлять проверки субъектов предпринимательской деятельности;

— лица, которые участвовали в предпринимательской деятельности нарушителя закона в качестве партнеров;

— родственники налогоплательщика [3].

Однако данная классификация имеет практическое значение не для всех преступлений экономической направленности. Несколько иная ситуация с расследованием незаконной банковской деятельности, осуществляемой с использованием «фирм-однодневок». Здесь свидетелей целесообразно разделить на следующие группы:

— лица, имеющие прямое отношение к банкам и банковской деятельности;

— лица, указанные в регистрационных и учредительных документах юридического лица в качестве директора или учредителя (индивидуального предпринимателя);

— лица, непосредственно осуществляющие снятие наличных денежных средств со счетов в банке;

— лица, обеспечивающие и осуществляющие регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя;

— иные лица, обладающие информацией о деятельности юридического лица и его руководителях.

Так, при расследовании такого рода преступлений наибольшее практическое значение

приобретает работа со свидетелями, имеющими прямое отношение к банкам и банковской деятельности. К таковым могут относиться служащие банка, в котором у предприятий, включенных в различные экономические мошеннические схемы, основной целью создания и деятельности которых являются так называемые «обналичивание» и «транзит» де-нежных средств на счета третьих лиц, открыты расчетные счета. В данном случае свидетелями могут выступать сотрудники службы финансового мониторинга, специалисты, принимавшие документы для открытия и закрытия расчетных счетов, а также кассиры-операционисты.

Согласно правилам внутреннего контроля, организованного и осуществляемого в соответствии с положениями Федерального закона РФ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г., сотрудники службы финансового мониторинга банка осуществляют изучение и анализ движения денежных средств по расчетным счетам клиентов банка, в связи с чем обладают информацией обо всех финансовых операциях, в т. ч. о снятии наличных денежных средств по чекам, возврате займа физическим лицам и т. д. В ходе анализа движения денежных средств по расчетному счету организации в случае: признания сомнительными данных финансовых операций; проведения операций, которые вызывают сомнения в формулировке назначения платежа (когда назначение платежа не соответствует заявленным видам деятельности), а также значительного превышения сумм по снятию наличных денежных средств над дебетовым оборотом банком могут проводиться мероприятия по противодействию легализации денежных средств с извещением головных офисов.

Специалисты, принимающие документы для открытия и закрытия расчетных счетов, обладают сведениями о заключении договора банковского счета с представителями организации, заключении договора на оказание услуг по системе «Банк-Клиент» (проведение расчетных операций в элект-ронной форме). Кассиры-операционисты напрямую работают с клиентами банка, и в их обязанности входит работа по наличным вложениям и снятию наличных денежных средств с расчетного счета по

банковским чекам. И в большей степени доказательственное значение в показаниях таких свидетелей имеют сведения о лицах, осуществлявших такие операции, и о подтверждающих документах. По общему правилу при расследовании незаконной банковской деятельности такими лицами выступают указанные в регистрационных и учетных документах субъекта предпринимательской деятельности директор (учредитель) предприятия, индивидуальный предприниматель или же на основании доверенности и специального указания в чеке иные уполномоченные ими лица.

Именно лиц, значившихся на основании регистрационных и учетных документов предприятий их директорами, учредителями, а также индивидуальными предпринимателями, можно отнести ко второй группе свидетелей, подлежащих установлению при расследовании незаконной банковской деятельности.

Однако здесь следует обратить внимание на то, что в практике расследования уголовных дел экономической направленности в системе МВД России в силу их специфичности такие директора и предприниматели, как правило, имеют процессуальный статус свидетелей, несмотря на то, что согласно регистрационным и учетным документам субъекта предпринимательской деятельности обладают управленческими функциями и несут ответственность за деятельность предприятия. Но именно данный факт и является предметом допроса данных лиц, так как в большинстве случаев таковыми являются лица, злоупотребляющие спиртными напитками и ведущие бродячий образ жизни, фактически не имеющие никакого отношения к деятельности предприятий или предпринимательству. Также таковыми могут являться лица, которые по просьбе субъекта преступления согласились стать номинальными руководителями и учредителями предприятий в силу тяжелого финансового состояния с целью подзаработать или же по дружеской просьбе. При этом истинной цели их участия как директоров в деятельности предприятия, а тем более в схеме незаконной банковской деятельности они не осознают. Тем не менее допрос данной категории свидетелей очень важен в случае неустановления субъектов преступной деятельности на момент допроса. Круг вопросов, какие можно задать такому свидетелю по данной

категории уголовных дел, имеет свои особенности. Необходимо выяснять, кто, где и при каких обстоятельствах предложил зарегистрировать юридическое лицо или предпринимательство; где и какие регистрационные документы составлялись и в какие учреждения представлялись; приметы и контактные данные лиц, по поручению (просьбе) которых они действовали; какое предприятие было зарегистрировано, осуществляло ли оно какую-либо деятельность; какие регистрационные, служебно-распорядительные, бухгалтерские и финансовые документы ими составлялись и подписывались, кто именно руководил их действиями и т. д.

Основными свидетелями при расследовании преступления являются так называемые «обналичники», которые непосредственно имеют или имели контакт с лицами, организовавшими преступную схему по осуществлению незаконной банковской деятельности с использованием «фирм-однодневок». Другими словами, данные лица на основании доверенности, оформленной на их имя, по банковскому чеку осуществляют снятие наличных денежных средств со счета предприятия и последующую их передачу субъектам преступления или их посредникам. Важным моментом при допросе данных лиц является выяснение у них информации об обстоятельствах знакомства с субъектами незаконной банковской деятельности (их посредниками) и взаимоотношений, касающихся «обналичивания» и передачи наличных денежных средств. Такими свидетелями выступают, как правило, друзья, знакомые субъектов преступления, реже родственники или иные доверенные лица, что обусловлено работой с большими денежными суммами и необходимостью соблюдения конспирации в условиях взаимного доверия.

При допросе данной категории свидетелей получаемую доказательственную информацию не только целесообразно, но даже необходимо фиксировать видеосъемкой с участием специалиста, так как они могут изменять свои показания или отказываться от них в интересах определенных лиц. В этом случае носителем важной доказательственной информации является не только протокол допроса, но и запись показаний свидетеля на видеоносителе, которыми в уголовных делах, как правило, выступают магнитные видеокассеты или лазерные компакт-

диски.

Значительную группу свидетелей составляют лица, обеспечивающие и осуществляющие регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя, а также осуществляющие конт-роль за соблюдением хозяйствующим субъектом налогового законодательства и иных законодательных актов РФ, которые в силу исполнения своих служебных и иных обязанностей непосредственно осуществляют контакт с представителями предприятий и организаций, индивидуальными предпринимателями при их государственной регистрации, реорганизации, ликвидации, а также в период осуществления предпринимательской деятельности. К ним относятся: нотариусы, осуществляющие заверение копий регистрационных, учредительных документов юридического лица для их последующего представления в налоговый орган и в банк; инспекторы федеральной налоговой службы РФ, обладающие сведениями о дате и месте постановки субъекта предпринимательской деятельности на учет в налоговом органе, переводе предприятия на налоговый учет в другие районные или региональные налоговые органы, а также о представлении «нулевой» налоговой отчетности или о непредоставлении налоговой отчетности в целом или ее отдельных форм.

Данные сведения приобретают важное значение в условиях отсутствия какой-либо доказательственной базы, что довольно часто встречается при заинтересованности в исходе дела большинства свидетелей.

К отдельной группе свидетелей целесообразно отнести лиц, показания которых могут ставить под сомнение реальную деятельность «фирм-однодневок» и косвенным образом подтверждать их создание (регистрацию) без цели осуществления предпринимательской деятельности. К таковым относятся близкие родственники директоров и учредителей «фирм-однодневок», индивидуальных предпринимателей. Это, как правило, супруг(а), дети, родители, братья и сестры. Они могут сообщить сведения о предпринимательской деятельности их родственника; об источниках его доходов; о лицах, с кем контактировал или мог контактировать их родственник при совершении той или иной договоренности, что бывает очень важно при поиске лиц, причастных к совершению

преступления, свидетелей и дополнительной доказательственной информации. Представляется, что к данной группе свидетелей также относятся арендодатели, с которыми представители «фирмы-однодневки» заключают договоры о предоставлении юридического адреса в целях его указания в регистрационных документах при создании юридического лица. Фактически по данному адресу, как правило, такие фирмы не располагаются.

Таким образом, определение следователем круга свидетелей, которые могут представить доказательственную информацию, полностью зависит от знания материалов уголовного дела на начальном этапе расследования, а также от постоянного анализа и изучения следователем уже имеющихся материалов произведенных следственных и иных процессуальных действий. И как показывает практика, даже при допросе лиц, по мнению следователя, изначально не обладающих важной доказательственной информацией о преступлении, можно получить сведения, полностью изменяющие основную следственную версию совершения преступления.

Список библиографических ссылок

1. Криминалистика: учебник для вузов МВД России. Т. 2; Техника, тактика, организация и методика расследования преступлений / редкол.: Б. П. Смагоринский (отв. редактор), А. Ф. Волынский, А. А. Закатов, А. Г. Филиппов. Волгоград, 1994. 560 с.
2. Алексеев Н. С., Лукашевич В. З., Элькинд П. С. Уголовный процесс: учебник. М., 1972. 240 с.
3. Чувильский Н. П., Дьячков А. М.. Выявление и особенности расследования уклонения от уплаты налогов с помощью бухгалтерского учета: учеб. пособие. Волгоград, 1998. 86 с.

© Щелкогонов А. В., 2014