

Б. П. Смагоринский, А. В. Щелконогов

**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ ОБНАЛИЧИВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЧЕРЕЗ СЧЕТА ФИКТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
КАК ВИД НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Изучение следственной и оперативной практики выявило наличие больших трудностей при раскрытии и расследовании незаконной банковской деятельности, в том числе связанной с обналичиванием денежных средств, совершенным организованными группами. Основное внимание в статье уделено понятию банка и банковской деятельности, кредитных организаций, а также исследованию банковских операций, что имеет особое значение при расследовании незаконной банковской деятельности. Также авторы акцентируют внимание на изучении механизма незаконного обналичивания денежных средств организованными преступными группами, и сути самой незаконной банковской деятельности. Кроме того, в статье рассматриваются способы осуществления незаконной банковской деятельности, основным из которых является создание так называемых фирм-однодневок или лжепредприятий, через счета которых проводятся перечисления денежных средств и их снятие в виде наличных. На основе исследования авторы делают выводы о признаках незаконной банковской деятельности; об условиях, которые должны быть созданы для признания процесса обналичивания и последующих действий с наличными денежными средствами незаконными банковскими операциями и в конечном итоге преступлением. Авторы также приводят анализ действующего российского законодательства, регулирующего банковский сектор экономики, требования которого нарушаются при совершении незаконной банковской деятельности.

Ключевые слова: экономические преступления, организованные преступные группы, незаконная банковская деятельность, банковские операции, кредитная организация, использование фирм-однодневок, денежные средства, обналичивание, кассовое обслуживание.

B. P. Smagorinsky, A. V. Shchelkonogov

**SOME QUESTIONS OF THE ORGANIZATION OF MONEY CASHING THROUGH ACCOUNTS
OF FICTITIOUS ORGANIZATIONS AS A FORM OF ILLEGAL BANKING ACTIVITY**

The study of investigative and operative practices revealed the presence of large difficulties in the detection and investigation of illegal banking activities, including those associated with the «cashing» of money committed by organized groups. The main attention is paid to the concept of the bank and banking, credit organizations, as well as the study of bank operations, which is of particular importance in the investigation of illegal bank activity. Authors also focuses on the study of the mechanism of illegal «cashing» of funds by organized criminal groups, and the essence of the illegal bank activities. The authors analyze the current Russian legislation regulating the banking sector of economy, violations of the it`s requirements in the commission of illegal bank activity.

Keywords: economic crimes, organized crime groups, illegal banking, bank transactions, credit institution, the use of «one-day firms, monetary funds, «cashing», cash services.

В настоящее время у правоохранительных органов Российской Федерации, а именно у следственных подразделений системы МВД России и следователей Следственного комитета Российской Федерации, имеются большие сложности в расследовании

незаконной банковской деятельности и доказывании факта создания и деятельности организованной преступной группы по организации незаконного обналичивания денежных средств с извлечением дохода в крупном и особо крупном размере.

Причиной такой ситуации служат ряд факторов, главными из которых являются недостаточная теоретическая разработанность методик расследования незаконной банковской деятельности и катастрофически малое количество расследованных уголовных дел, направленных в суд с обвинительным заключением, по которым вынесен обвинительный приговор. Кроме того, на законодательном уровне недостаточно, а в некоторых случаях и абсолютно не урегулированы вопросы, касающиеся понятий незаконной банковской деятельности, банковской операции, процесса обналичивания.

Поэтому модификация традиционных и разработка качественно новых методик расследования такого рода преступлений является неременным условием улучшения деятельности оперативно-разыскных и следственных органов [1, с. 9].

В законодательстве Российской Федерации до настоящего времени отсутствует понятие обналичивание, так часто употребляемое следователями и иными участниками уголовного судопроизводства при расследовании преступлений экономической направленности. Более того, данный термин используется и иными лицами при разъяснении таких действий, как перевод безналичных денежных средств в наличные. Но чаще всего касательно правонарушений в экономической сфере данное понятие (обналичивание или обнал) обозначает некую незаконную деятельность. И совсем уж удивительно, что такая незаконная деятельность, осуществляемая в России уже более 10 лет, в современном российском законодательстве не находит никакого отражения. В связи с этим правоохранительные органы России испытывают определенные затруднения в квалификации такой деятельности при ее выявлении и документировании. Поэтому для правильного понимания процесса обналичивания необходимо дать определение обналичивания, произвести анализ действующего законодательства Российской Федерации и дать характеристику данного термина.

Наиболее точно обналичивание можно охарактеризовать как перевод налогоплательщиком-клиентом своих денег в безналичной форме на банковский счет фирмы-однодневки в обмен на фиктивный отчет о проделанной работе, а затем получение их назад,

но уже в форме неучтенных («черных») наличных [2, с. 19].

Но такое обналичивание не может являться незаконной банковской деятельностью и быть преступным действием, поэтому здесь необходимо создание и наступление нескольких условий.

Как правило, для такого преступного обналичивания создается организованная преступная группа. В целях осуществления незаконных банковских операций без регистрации и специального разрешения (лицензии), а именно перевода безналичных денежных средств в наличные или транзита на счета иных подконтрольных предприятий, членами такой организованной преступной группы создаются фиктивные коммерческие предприятия (так называемые фирмы-однодневки, — как правило, общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированные по утерянным паспортам или на лиц, злоупотребляющих алкогольными напитками и не имеющих постоянного места жительства) и осуществляется руководство этими предприятиями. На расчетные счета этих организаций поступают денежные средства различных хозяйствующих субъектов, скрывающих доходы, подлежащие налогообложению (в т. ч. путем управления расчетными счетами указанных организаций с помощью системы «Банк-клиент»). После поступления денежных средств от предприятий-заказчиков на счета подконтрольных организованной преступной группе лжепредприятий членами этой группы организовывается их обналичивание (снятие) с указанных счетов и передача (инкассация) представителям предприятий-заказчиков за вычетом вознаграждения в размере около 3—4 % за указанные услуги. Таким образом, членами организованной группы осуществляется перевод безналичных денежных средств в наличные. При исследовании данного вопроса возникает необходимость в сопоставлении преступной деятельности вышеуказанной группы лиц с деятельностью организаций, осуществляющих кредитно-финансовые операции на предмет их соответствия по своим признакам характеристике банковской деятельности. Необходимо ответить на вопрос: является ли указанная деятельность по переводу безналичных денежных средств в наличные разновидностью

банковской операции (кассового обслуживания юридических и физических лиц) и соответственно банковской деятельностью?

В ходе анализа действующего законодательства Российской Федерации видно, что оно не содержит четкого определения понятия «банковская деятельность». Под банковской деятельностью можно понимать предпринимательскую деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленную на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленную ими) на основании: для Банка России и его учреждений — Закона о Банке России; для кредитных организаций — специального разрешения (лицензии) Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Согласно законодательству России о банках и банковской деятельности осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в установленном законом порядке. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться [3].

Понятие кредитной организации, равно как и понятие банка и небанковской кредитной организации (вида кредитной организации), определяется в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Статья 5 указанного закона определяет перечень банковских операций и банковских сделок,

осуществляемых кредитными организациями: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг [3]. Среди вышеперечисленных банковских операций применительно к исследуемому вопросу можно выделить следующие банковские операции: 1) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 2) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает организациям лицензии на осуществление банковских операций, а также устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов [4]. Данное положение закона разъясняет нам суть осуществления незаконной банковской деятельности, которая

заключается в том, что юридическое лицо, фактически проводящее банковские операции, не зарегистрировалось в качестве кредитной организации, которой предоставлено право на проведение указанных операций на основании лицензии и как следствие — является противоправной в области банковских отношений [5, с. 31].

Согласно положениям гл. 46 ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета. Заключение договоров банковского счета регулируется гл. 45 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Так, согласно ст. 845, 851, 863 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу) счета, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке [6].

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц осуществляется расчетными небанковскими кредитными организациями (далее — РНКО) на основании Инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Так, расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое

обслуживание физических и юридических лиц [7].

Таким образом, можно сделать вывод, что, следуя формальным положениям законодательства Российской Федерации, в экономическом секторе Российской Федерации создаются и действуют преступные сети коммерческих организаций, имеющих целью извлечение имущественной выгоды путем осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций) без регистрации и специального разрешения (лицензии). Созданные организованные преступные группы осуществляют незаконную банковскую деятельность, заключающуюся в осуществлении расчетов по поручению физических и юридических лиц, а также кассовом обслуживании физических и юридических лиц путем перевода безналичных денежных средств в наличные, с участием заранее созданных и подконтрольных им «лжепредприятий», зарегистрированных на подставных лиц, не имеющих отношения к их фиктивной финансово-хозяйственной деятельности, так называемых «фирм-однодневок». После совершения организованной группой кассовых операций (выдача наличных денежных средств, транзитное перечисление денежных средств с использованием расчетных счетов подконтрольных «лжепредприятий») с денежными средствами их клиентов, в качестве которых выступали юридические и физические лица, обналиченные по чекам, договорам займа, а также с помощью банковских карт через банкоматы наличные денежные средства с расчетных счетов, подконтрольных руководителям организованной преступной группы и их сообщникам «лжепредприятий», либо лицевых счетов (вкладов) заранее для этого привлеченных физических лиц, как ранее уже было сказано, передаются представителям клиентов с заранее удержанным за указанные услуги обналичивания незаконным комиссионным вознаграждением (процентом) в размере, как правило, от 3 до 4 % от каждой перечисленной и обналиченной денежной суммы. Такое вознаграждение и является имущественной выгодой, в нашем случае извлечением дохода в виде 3—4 % от каждой перечисленной и снятой со счета денежной суммы.

Однако в последнее время, учитывая предпринимаемые Центробанком России меры по отзыву лицензий у ряда кредитных организаций, процентные суммы за обналичивания нередко увеличиваются вплоть до 10 %.

Таким образом, при такой схеме для признания обналичивания незаконной банковской деятельностью необходимо создание и наступление следующих условий:

- создание или покупка уже созданных и зарегистрированных фирм-однодневок, основной целью которых является предоставление своего расчетного счета для обналичивания или транзитирования денежных средств на счета третьих лиц, также задействованных в схеме;

- заведомое перечисление на расчетные счета таких фирм денежных средств якобы за выполненные работы (услуги) или за поставку какого-либо товара;

- непосредственно обналичивание, т. е. снятие с расчетного счета фирмы-однодневки денежной суммы и возврат (инкассация) ее контрагенту по фиктивной сделке, а равно транзитирование (перечисление) денежной суммы с последующим ее обналичиванием со счетов подконтрольных организованной преступной группе третьих лиц;

- оставление у себя в качестве дохода за предоставление расчетного счета фирмы-однодневки в размере от 3—4 до 10 % от каждой перечисленной и снятой со счета денежной суммы.

В ходе исследования получены следующие выводы:

- содержанием банковской деятельности является предоставление банковских операций и банковских сделок кредитными организациями;

- осуществление банковских операций производится кредитными организациями только на основании лицензии Банка России;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (деятельность по переводу безналичных денежных средств в наличные) является банковской операцией, а, следовательно, составляет содержание банковской деятельности.

Общим итогом исследования может служить вывод о том, что деятельность лица или организованной преступной группы, имеющих своей главной целью извлечение дохода от обналичивания денежных средств, имеет

признаки банковских операций, предусмотренных ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

«О Банках и банковской деятельности»: использование своих счетов для осуществления расчетов «чужими» денежными средствами между различными организациями, осуществление выдачи наличных денежных средств, принадлежащих организациям, получающим денежные средства, а также инкассация снятых со счета денежных средств.

Список библиографических ссылок

1. Резван А. П., Еремин С. Г. Закономерности отражения информации о хищении производственных запасов в бухгалтерском учете хозяйствующих субъектов // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2012. № 1.
2. Методика расследования налоговых преступлений: учеб. пособие / под общ. ред. проф. А. А. Кузнецова. М.: ЦОКР МВД России, 2007.
3. О банках и банковской деятельности: федер. закон № 395-1 от 02.12.1990 в ред. от 04.10.2014 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014). [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Бутенко А. А. Незаконная деятельность по обналичиванию денежных средств // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2012. № 3.
6. Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ (Часть 2) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением: инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И (ред. от 25.10.2013) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

© Смагоринский Б. П., Щелконогов А. В., 2015