

А. А. Бутенко

НЕЗАКОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В статье рассматриваются виды банковской деятельности, черты, отличающие банк от других субъектов предпринимательской деятельности. Разъясняются методы отграничения законной и незаконной кредитной деятельности некоммерческих организаций.

Ключевые слова: обналичивание денежных средств, предпринимательская деятельность, денежное обращение, банк, небанковская кредитная организация.

A. A. Butenko

ILLEGAL ACTIVITIES RELATED TO CASH-OUT TRANSACTIONS

The article focuses on the types of banking operations and features which distinguish the bank from other entrepreneurs. The author clarifies the methods of drawing a line between legal and illegal credit activities of non-commercial organizations.

Keywords: cash-out transaction, entrepreneurship, money circulation, bank, non-bank credit organization.

В гражданском законодательстве и в иных законах Российской Федерации (уголовном, банковском, валютном и др.) не существует понятия, «банковская деятельность».

Доктринальными определениями банковской деятельности являются:

— деятельность банков и небанковских кредитных организаций, основанная на осуществлении банковских операций для достижения своих экономических целей.

— особый вид предпринимательской деятельности, для ведения которой необходимо осуществление процедур регистрации и получения лицензий.

— совокупность оказываемых кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями), имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций, услуг по организации денежного обращения, по привлечению средств граждан и юридических лиц и размещению этих средств путем осуществления банковских операций и иных банковских сделок как исключительного вида деятельности и др.

Банковская деятельность характеризуется несколькими отличительными особенностями: данным видом деятельности может заниматься только коммерческая организация, обязательно зарегистрированная как кредитная организация или небанковская кредитная организация и получившая лицензию на ведение банковских операций.

В области банковского права выделяют следующие черты, отличающие банк от других субъектов предпринимательской деятельности:

1) банк — это кредитная организация, специфическими методами осуществляющая на свой риск банковскую деятельность, направленную на систематическое извлечение прибыли;

2) банк в отличие от иных субъектов предпринимательской деятельности осуществляет в целях извлечения прибыли банковские операции;

3) банковская деятельность (банковские операции) осуществляется на основе разрешения (лицензии) Центрального банка РФ;

4) банк осуществляет в совокупности такие банковские операции, как привлечение вкладов,

выдача кредитов, осуществление расчетов, в том числе переводы безналичных денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц и др.

Законом предусмотрены два вида кредитных организаций.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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 и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Законом. Осуществление банковской деятельности без специального разрешения (лицензии) имеет место в том случае, если кредитная организация не имеет лицензии на банковские операции, и, тем не менее, ведет их.

Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Банковская деятельность состоит в проведении банковских операций как разновидности предпринимательской деятельности. Она регламентируется гражданским законодательством, Законами РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ» и другими нормативными правовыми актами.

Банковские операции — это различные виды действий банка (кредитных организаций) по реализации предоставленной ему лицензией Центрального банка РФ компетенции в сфере предпринимательской (банковской) деятельности, а также действий и других коммерческих организаций, осуществляющих отдельные банковские операции.

Исчерпывающий перечень деятельности, которая относится к банковским операциям, дан в статье 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности». Так, например, определение банковской операции в виде кассового

обслуживания юридических и физических лиц конкретизируется в п. 1.1 Положения ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями от 27 февраля 2010 г.). Кредитная организация (филиал), открытые в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренние структурные подразделения кредитной организации могут осуществлять следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Согласно формулировке, приведенной в Постановлении Пленума Верховного суда РФ от 18.11.2004 г. № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем», под безналичными банковскими операциями понимаются действия с денежными средствами, направленные на их обращение в конкретном хозяйственном проекте.

Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации означает, что юридическое лицо, фактически проводящее банковские операции, не зарегистрировалось в качестве кредитной организации, которой предоставлено право на проведение указанных операций и как следствие является противоправной в области банковских отношений.

Субъектами противоправных деяний, характеризующих данный институт, являются как лица, стремящиеся к достижению указанных общественно опасных целей, используя характерные приемы и способы, так и лица, для которых эта незаконная банковская деятельность является содержанием основной деятельности (по форме законной).

Таким образом, можно говорить о трех группах субъектов правонарушения, составляющих сущность незаконного «обналичивания» [1]:

1. Лица (заказчики), осуществляющие легальную финансово-хозяйственную деятельность (не только предпринимательскую), достигающие посредством незаконного «обналичивания» денежных средств цели, противные основам правопорядка.

2. Лица (исполнители), использующие незаконное «обналичивание» как вид незаконной банковской деятельности в целях извлечения прибыли.

3. Представители банковских учреждений, использующие служебное положение для непосредственного участия или оказания содействия за вознаграждение деятельности по незаконному «обналичиванию» денежных средств.

По своей сути операции с финансовыми активами при незаконном «обналичивании» хотя и являются экономическими, но не составляют деятельность в сфере единства производства, распределения, обмена и потребления, что в экономической литературе отождествляется с законной экономической деятельностью.

Предпринимательская же деятельность является разновидностью экономической согласно ст. 34 Конституции РФ, закрепляющей право каждого на свободное использование своих способностей и имущества не только для предпринимательской, но и иной экономической деятельности.

Не являются банковской деятельностью те виды операций, для осуществления которых не требуется регистрации в качестве организации или получения специального разрешения (лицензии) Банка России.

Деятельность предпринимательских структур, незаконно осуществляющих законодательно регламентированные виды банковской деятельности (банковских операций), может быть признана банковской со всеми ее видовыми отличиями. Такими структурами, в частности, могут быть учрежденные, на законных основаниях зарегистрированные юридические лица, не имеющие права на банковскую деятельность, незаконно действующие организации и т. д.

Родовой объект незаконной банковской деятельности следует рассматривать как

совокупность общественных отношений, складывающихся в сфере экономической деятельности. Видовым объектом незаконной банковской деятельности следует считать общественные отношения в сфере предпринимательской и банковской деятельности.

Исследовав проблему отграничения незаконной банковской деятельности от смежных составов преступлений, специалист приходит к выводу, что основное отличие следует проводить по непосредственному объекту. При незаконном предпринимательстве причиняется вред общественным отношениям, обеспечивающим установленный государством порядок осуществления предпринимательской деятельности. Соответственно, при незаконной банковской деятельности объектом посягательства являются общественные отношения, складывающиеся в сфере законной банковской деятельности, в том числе в отношениях, тесно связанных с ними. Например, в складывающихся отношениях между субъектами предпринимательского права по поводу коммерческо-банковских отдельных операций.

Субъект незаконной банковской деятельности может быть как специальный, так и общий, как гражданин Российской Федерации, так и лицо без гражданства либо иностранный гражданин, осуществляющий незаконную банковскую деятельность в России.

Специальным субъектом незаконной банковской деятельности будут являться не только руководители кредитных организаций, но и лица, на которых возлагается обязанность производить необходимые действия для выполнения законных банковских операций (руководители коммерческих организаций).

Деятельность коммерческих организаций по переводу безналичных денежных средств в наличные является разновидностью банковских операций (кассового обслуживания юридических лиц и физических лиц), а также по своей юридической конструкции — разновидностью банковской деятельности.

Список библиографических ссылок

1. Мамаев М. И. О квалификации незаконного обналичивания денежных средств // Журнал российского права. 2006. № 1. С. 17.

© Бутенко А. А., 2012