

КРИМИНАЛИСТИКА; СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ;

ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАССЛЕДОВАНИЯ
НЕЗАКОННОГО ОБНАЛИЧИВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**SOME ASPECTS OF THE INVESTIGATION
OF ILLEGAL CASH WITHDRAWAL**

Лозовский Д.Н.

*доктор юридических наук, доцент
профессор кафедры криминалистики и правовой информатики
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
<https://orcid.org/0000-0002-9335-8858>*

Lozovsky D.N.

*Doctor of Law, Associate professor
Professor of Criminalistics and legal informatics department
Kuban state University*

Аннотация: В статье анализируются некоторые криминалистические аспекты документирования и расследования преступлений в сфере незаконного обналичивания денежных средств. На основе примеров правоприменительной практики рассматриваются способы совершения исследуемой категории преступлений, проводится криминалистический анализ организованной преступной группы. Отмечается высокий уровень латентности указанных преступлений, а также необходимость проведения комплекса оперативно-розыскных мероприятий, направленных на документирование преступной деятельности. Приводится ряд рекомендаций по совершенствованию деятельности по раскрытию и расследованию незаконного обналичивания денежных средств.

Ключевые слова: преступления в банковской сфере, обналичивание денежных средств, организованная преступная группа, легализация денежных средств, методика расследования преступлений в сфере экономики, взаимодействие следователя и оперативного работника.

Annotation: The article analyzes some forensic aspects of documenting and investigating crimes in the field of illegal cash withdrawal. On the basis of examples of law enforcement practice, the methods of committing the studied category of crimes are considered, and a forensic analysis of an organized criminal group is conducted. There is a high level of latency of these crimes, as well as the need for a complex of operational search measures aimed at documenting criminal activity. A number of recommendations are made to improve the detection and investigation of illegal cash withdrawals.

Keywords: crimes in the banking sector, cash withdrawal, organized criminal group, money laundering, methods of investigation of crimes in the economic sphere, interaction of the investigator and the operative.

Банковская система страны выполняет роль своеобразных кровеносных сосудов рыночной экономики. От того, как она функционирует, как банки выполняют свои функции, в значительной степени зависит динамика экономического роста, уровень жизни населения, мобилизация финансовых ресурсов для развития приоритетных отраслей и производств, а также для нужд обороны и безопасности страны. Поэтому обеспечение

экономической безопасности банковской системы страны является важнейшей государственной задачей¹.

Осуществление незаконных финансовых операций служит основой для коррупции и организованной преступности. Ужесточение противомонополизационного и налогового законодательства, усиление борьбы контролирующими и правоохранительными органами с «обналичиванием», транзитом и

¹ Современные механизмы обеспечения органами внутренних дел экономической

безопасности в банковском секторе экономики: учеб. пос. / Наумов Ю.Г. и др. М., 2019. С. 3.

выводом денежных средств за рубеж привело к тому, что недобросовестными хозяйствующими субъектами наряду с традиционными способами все чаще используются альтернативные схемы по получению наличных денежных средств.

К сожалению, правоохранительные органы не всегда оказываются готовы к борьбе с рассматриваемыми деяниями, своевременному выявлению мошеннических действий, их быстрому и эффективному раскрытию и расследованию. Причин тому много, но одной из них, как показывает изучение следственной практики, выступает недостаточная разработанность в криминалистической науке комплекса методических рекомендаций по расследованию преступлений рассматриваемого вида, особенно совершенных с применением новейших технических средств и технологий. Недостаточное владение следователями знаниями из данной отрасли и недостаточность научного обеспечения по указанной проблематике не могут не сказываться на итогах расследования по уголовным делам, что обуславливает неопределенность судебной перспективы уголовных дел об указанной категории деяний.

Изложенные обстоятельства побудили выбрать указанную тему исследования.

Для правильного понимания процесса обналичивания необходимо 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/одноразовки в обмен на фиктивный отчет о проделанной работе, а затем получение их назад, но уже в форме неучтенных («черных») наличных².

В настоящее время структура и динамика банковских преступлений претерпела серьезные изменения, они стали более организованными и профессиональными, повысился их интеллектуальный уровень. Преступники взяли на вооружение методы информационного обеспечения своей криминальной деятельности, все чаще используют современную технику и технологии, паразитируют на издержках и трудностях экономических реформ.

Сама по себе схема совершения подробных видов преступлений достаточно

проста, но использование в ней большого количества «фиктивных» организаций осложняет выявление преступников и получения доказательств их виновности.

Особенности совершения исследуемой категории преступлений можно проиллюстрировать на примере следующего уголовного дела.

При осуществлении незаконной банковской деятельности членами ПС в территориальных налоговых инспекциях Краснодарского края зарегистрировано более 60 подконтрольных им юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, финансовый оборот которых в период 2015- 2016 гг. превысил 1,5 млрд руб. Сумма извлеченного дохода от противоправной деятельности преступного сообщества превысила 18 млн руб. В целях документирования всей схемы обналичивания денежных средств разработан и реализован комплекс оперативно-розыскных мероприятий (далее – ОРМ), который позволил установить: – юридические лица, с чьих пластиковых карт ежедневно получались денежные средства; – офисное помещение, где аккумулировались денежные средства; – возможных пособников противоправной деятельности, а также их роли в совершаемом противоправном деянии; – основного получателя наличных денежных средств; – номинальных руководителей юридических лиц (ФИО, адреса жительства, контактные данные); – основного бухгалтера, осуществляющего перечисление денежных средств с расчетных счетов подконтрольных организаций, а также аккумулирующего денежные средства в офисном помещении; – главного организатора противоправной деятельности.

В ходе осуществления в отношении фигурантов комплекса ОРМ задокументирован факт перечисления в адрес подконтрольной фигурантам организации безналичных денежных средств в сумме 1,9 млн руб. и их возврат в наличной форме за вычетом 8 %, предназначавшихся для вознаграждения участников преступной группы. При проведении обысков у участников ПС изъяты пластиковые карты, зарегистрированные на подставных лиц, печати подконтрольных организаций, мобильные телефоны, ноутбуки, черновые записи, документы первичного бухгалтерского учета и др.

² Методика расследования налоговых преступлений: учеб. пос. / Под ред. А.А. Кузнецова. М., 2007.

Как правило, по делам исследуемой категории, организованная преступная группа характеризуется сложной внутренней структурой, функциональной обособленностью её звеньев, наличием специализации преступной деятельности, доведенной до уровня преступного профессионализма, применением мер безопасности и конспирации, большим количеством участников и их повышенной сплоченностью, выразившейся в длительности осуществления преступной деятельности, постоянным составом участников преступного сообщества, совместных, взаимосвязанных действиях по их планированию и совершению.

Так, по одному из изученных уголовных дел роли в преступной группе были распределены следующим образом:

Организатором являлся гражданин «В», управлявший своими заместителями, под руководством которых на территории г. Нижнего Новгорода действовали три функционально обособленных звена преступного сообщества.

Первое звено выполняло функции по:

- изготовлению фiktивных документов, необходимых для предоставления в службу судебных приставов для перечисления денежных средств с расчётных счетов подконтрольных формально легитимных организаций на расчётные счета, оформленные на подставных физических лиц с целью их последующего «обналичивания»;

- принятию мер к осуществлению исполнения подложных исполнительных документов;

- снятию наличных денежных средств с расчетных счетов, оформленных на подставных физических лиц;

- учету наличных денежных средств;

- проведению обучения и инструктажа участников преступного звена.

Второе звено осуществляло:

- принятие заказов от клиентов на «обналичивание» денежных средств;

- открытие расчётных счетов, оформленных на подставных физических лиц;

- деятельность по составлению и обеспечению сдачи фiktивной бухгалтерской и налоговой отчетности по подконтрольным участникам ПС юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

- создание фiktивных первичных бухгалтерских документов, обосновывающих осуществление безналичных платежей и переводов по расчетным счетам фiktивных организаций;

- безналичные платежи и переводы по расчётным счетам фiktивных организаций с использованием систем удаленного доступа «Банк-Клиент», «Интернет-Банк».

Третье звено реализовывало задачи по:

- использованию расчётных счетов микрофинансовых организаций и расчётных счетов, оформленных на подставных лиц, подконтрольных членам ПС;

- выдаче фiktивных кредитов и займов;

- аккумулярованию наличных денежных средств, получаемых с расчётных счетов фiktивных организаций, для их последующей передачи клиентам.

Отличительной особенностью преступной группы является также высокая степень законспирированности, что нередко создает определенные проблемы при проведении документирования незаконной деятельности и комплекса необходимых оперативно-розыскных мероприятий.

Например, по одному из уголовных дел, участники ПС осуществляли ведение телефонных переговоров исключительно посредством телефонов iPhone (не ниже 6 поколения) с использованием многоканальной АТС, с удаленным управлением устройствами. В случае изъятия самого аппарата, информация, находящаяся в его памяти, уничтожалась путем удаленного доступа. Используемые участниками ПС помещения имели легендированное прикрытие. Помещение для хранения документации первичного бухгалтерского учета, печатей, систем «Клиент-Банк» и пластиковых карт подконтрольных организаций маскировалось под магазин разливного пива, а используемая членами ПС серверная с многоканальной телефонной станцией размещалась в номере гостевого дома.

Необходимо констатировать, преступления экономической направленности характеризуются тщательной подготовкой и детальным планированием. Сотрудникам правоохранительных органов зачастую противостоят грамотные специалисты, обладающие обширными финансовыми и юридическими знаниями.

По итогам изучения судебно-следственной практики, научной литературы предлагается алгоритм действий сотрудников оперативных подразделений по выявлению и документированию преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью и совершённых в составе организованной группы или преступного сообщества, включающий следующие основные этапы:

При получении оперативной информации о снятии крупных сумм денежных средств через банкоматы необходимо:

- установить наименования организаций, а также регистрационные данные физических лиц, с чьих пластиковых карт осуществляется снятие денежных средств;
- из банковских учреждений получить видеозаписи снятия денежных средств;
- провести анализ поступившей информации, а также установить предыдущие транзакции по известным пластиковым картам с целью установления лица, осуществляющего снятие наличных денежных средств, и получения иных видеозаписей.

При выявлении лица, осуществляющего снятие наличных денежных средств, провести ОРМ, направленные на установление:

- используемого автотранспорта;
- используемых номеров мобильной связи;
- фактического места жительства;
- офисных помещений, посещаемых проверяемым лицом;
- круга лиц, которым проверяемый возвращает наличные денежные средства;
- круга связей проверяемого (потенциальные соучастники противоправной деятельности);
- фактической роли проверяемого.

Осуществить ОРМ в отношении соучастников противоправной деятельности, направленные на установление:

- круга лиц, участвующих в совершении противоправного деяния и их роли;
- мест фактического жительства, мест хранения первичной бухгалтерской документации, печатей организаций, пластиковых карт организаций и физических лиц, компьютерной техники, на которой установлены системы дистанционного обслуживания расчетных счетов «Банк-Клиент»;
- заказчиков услуг по обналичиванию денежных средств;
- комиссии, взимаемой за предоставление услуг по обналичиванию денежных средств.

В ходе проводимых мероприятий в отношении возможных пособников необходимо установить:

- бухгалтера-кассира, осуществляющего перечисление денежных средств;
- курьеров, осуществляющих снятие наличных денежных средств и возврат их заказчику;
- лиц, осуществляющих перевозку номинальных руководителей в налоговые органы, нотариальные палаты и кредитные

учреждения, с целью регистрации организаций и открытия расчетных счетов;

- лиц, осуществляющих привлечение заказчиков, нуждающихся в услугах по обналичиванию денежных средств;
- организаторов теневой схемы.

В отношении подконтрольных организаций необходимо провести следующие мероприятия:

- из инспекции Федеральной налоговой службы России запросить сведения, характеризующие уплату налогов и сборов в федеральный бюджет, сведения о счетах, среднесписочной численности, а также заверенные копии регистрационных дел;
- из кредитных учреждений запросить сведения о движении денежных средств по расчетным счетам;
- установить номинальных

руководителей юридических лиц, после чего опросить их на предмет ведения финансово-хозяйственной деятельности организации и обстоятельств регистрации юридического лица.

В отношении физических лиц, с чьих карт осуществляется снятие наличных денежных средств, необходимо:

- установить регистрационные данные;
- опросить по обстоятельствам открытия расчетно-кассового обслуживания в кредитном учреждении.

Проводить мероприятия в отношении юридических и физических лиц, подконтрольных фигурантам, целесообразно после того, как установлен круг участников преступной группы и в отношении них проведены оперативно-розыскные мероприятия. Зачастую организаторы имеют связи с представителями налоговых органов и кредитных организаций. Также необходимо провести исследование имеющихся материалов проверки на предмет установления суммы дохода, полученного от противоправной деятельности.

С учетом специфики исследуемой категории преступлений ее успешное расследование возможно также лишь при правильной организации взаимодействия со подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями, контрольными органами Центрального банка России. В ходе расследования целесообразным представляется и привлечение специалиста в сфере банковской деятельности

Предложенные нами рекомендации по выявлению и расследованию незаконного обналичивания денежных средств позволят

эффективно противостоять развитию данного вида преступлений.

Список цитируемой литературы:

1. Банковская безопасность: учеб. пос. / Сост. О.Г. Шмелева, Г.Н. Хадиуллина. Казань. 2018.
2. Методика расследования налоговых преступлений: учеб. пос. / Под ред. А.А. Кузнецова. М., 2007.
3. Рудов Д.Н. К вопросу о расследовании незаконной банковской деятельности (по материалам расследования незаконной деятельности пунктов приема платежей) // Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 3. С. 42-45.
4. Современные механизмы обеспечения органами внутренних дел экономической безопасности в банковском секторе экономики: учеб. пос. / Наумов Ю.Г. и др. М., 2019.
5. Поляков Н.В., Гармаев Ю.П. Проблемы выявления и раскрытия легализации преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2019. № 2 (44). С. 52-55.

The list of the quoted literature:

1. Bank security: textbook / Comp. O.G. Shmeleva, G.N. Khadiullina. Kazan. 2018.
2. Methods of investigation of tax crimes: textbook / Under the editorship of A.A. Kuznetsov. M., 2007.
3. Rudov D.N. On the issue of investigating illegal banking activities (based on the materials of the investigation of illegal activities of payment acceptance points) // Problems of law enforcement. 2017. № 3. P. 42- 45.
4. Modern mechanisms for ensuring economic security in the banking sector of the economy by internal Affairs bodies: textbook / Naumov Yu.G. and others. M., 2019.
5. Polyakov N.V., Garmaev Yu.P. Problems of detection and disclosure of legalization of criminal income received from illegal banking activities // Bulletin of the Krasnodar University of the Ministry of internal Affairs of Russia. 2019. № 2 (44). P. 52-55.

**РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА ИНФОРМИРОВАННОГО
ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ ПАЦИЕНТА
НА МЕДИЦИНСКОЕ ВМЕШАТЕЛЬСТВО В РОССИИ
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**DEVELOPMENT OF THE INSTITUTE OF INFORMED
VOLUNTARY PATIENT CONSENT
TO MEDICAL INTERVENTION IN RUSSIA
AT THE PRESENT STAGE**

Эртель Л.А.

*доктор медицинских наук, профессор
профессор кафедры криминалистики и правовой информатики
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
<https://orcid.org/0000-0002-9260-4914>*

Ertel L.A.

*Doctor of Medical sciences, Professor
Professor of Criminalistics and legal informatics department
Kuban state University*

Аннотация: На современном этапе в Российской Федерации значительно изменилось законодательство, которое регулирует функционирование института информированного добровольного согласия. В ст. 20 Федерального закона от 21 ноября 2011 г. №323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» закреплено право на информированное добровольное согласие (далее - ИДС) на медицинское вмешательство и на отказ от него. Приказом Минздрава России от 20 декабря 2012 г. № 1177н утверждены: порядок дачи ИДС на медицинское вмешательство и отказа от него в отношении определенных видов медицинских вмешательств, форма ИДС на медицинское вмешательство, форма отказа от медицинского вмешательства. Федеральный закон от 25 ноября 2013 г. № 317-ФЗ расширил полномочия суда в части вынесения определения о