

УДК 343.232, 343.3/.7
ББК 67

Надежда Викторовна КОНДРАТКОВА,
старший преподаватель кафедры уголовного права
третьего факультета Московской академии Следственного комитета
Российской Федерации (с дислокацией в городе Новосибирск),
кандидат экономических наук
E-mail: Kondratkova_N@mail.ru

Антон Геннадьевич СОТНИКОВ,
аспирант кафедры уголовного права и таможенного дела
Новосибирского ГАУ

Научная специальность: 12.00.08 — Уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право

Научный руководитель: *Ю.П. Гармаев*, доктор юридических наук, профессор Бурятского
государственного университета

ТЕНЕВОЙ ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ: УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Аннотация. В статье рассматривается уголовно-правовой запрет на осуществление незаконной банковской деятельности. Сопоставляя масштабы теневого оборота наличных денежных средств и данные о количестве лиц, осужденных за осуществление незаконных банковских операций, авторы указывают возможные причины недостаточной эффективности исследуемой нормы и предлагают возможные пути разрешения обозначенной проблемы.

Ключевые слова: обналичивание денежных средств, незаконная банковская деятельность, уголовная ответственность.

Nadezhda Viktorovna KONDRATKOVA,
Senior teacher of the criminal law department
Third Faculty of the Moscow Academy
of the Investigative Committee of the Russian Federation
(with a dislocation in the city of Novosibirsk),
Candidate of Economic Sciences
E-mail: Kondratkova_N@mail.ru

Anton Gennadievich SOTNIKOV,
graduate student of the Department of Criminal Law and Customs
of the Novosibirsk GAU, Professor of Buryat State University

Scientific specialty: 12.00.08 — Criminal law and criminology; criminally-executive law

Scientific adviser: *Yu.P. Garmayev*, Doctor of Law, Professor of Buryat State University

THE SHADOW CURRENCY OF CASH IN RUSSIA: CRIMINAL AND LEGAL ASPECTS

Abstract. The article deals with the criminal-legal prohibition on illegal banking activities. Comparing the scale of the shadow cash flow of cash and data on the number of people convicted of carrying out illegal banking transactions, the authors indicate possible reasons for the insufficient effectiveness of the studied norm and suggest possible ways to resolve the indicated problem.

Keywords: cashing cash, illegal banking, criminal liability.

В современной России одним из распространенных способов «налоговой оптимизации» и повышения конкурентоспособности бизнеса является незаконный вывод из-под государственного контроля и надзора наличных денежных средств. Теневой оборот наличных активизирует негативные социальные и политические процессы, нарушает нормальное функционирование экономики, выступает фактором ее криминализации. Комплексный подход к решению проблемы теневой экономики и согласованные действия контрольно-надзорных органов в последние годы привели к многократному уменьшению объема операций по обналичиванию. Если в 2014 году по данным Банка России через банковские учреждения было незаконно обналичено 1,8 трлн руб., то в 2015 г. указанный показатель снизился до 600 млрд руб., в 2016 году до 521 млрд рублей¹.

Реализация Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу риск-ориентированного подхода, представляющего собой непрерывный процесс отслеживания финансовой активности клиентов кредитных организаций, сделала возможным не только применение адекватных мер превентивного характера к лицам, совершающим правонарушения в банковской сфере, но и создала для последних риск репрессивного воздействия со стороны правоохранительных органов.

Уголовно-правовой запрет на осуществление незаконных банковских операций, в том числе, обналичивание денежных средств, установлен в статье 172 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК РФ). Объективная сторона данного состава преступления предусматривает осуществление незаконной банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или специального разрешения (лицензии) при условии извлечения дохода (причинения ущерба) свыше 2 250 тыс. руб. Субъектом преступления, исходя из диспозиции статьи, может быть как физическое лицо, так и руководитель организации. С целью реализации преступного умысла между фирмами подконтрольными обналичивателям и клиентами заключаются фиктивные договоры поставки, выполнения работ или оказания услуг. Обналичивание перечисленных по таким основаниям денежных средств осуществляется с использованием зарплатных карт, поддельных чеков и т.д.

Банки и налоговые органы обладают широкими полномочиями по выявлению и пресечению подобных схем вывода денежных средств из-под государственного контроля. Однако, несмотря на масштабность правонарушений, допускаемых при осуществлении банковской деятельности, количество лиц, осужденных по данной статье является незначительным (таблица 1).

Таблица 1. Данные о количестве осужденных по ст. 172 УК РФ²

Вид преступления / год	2014	2015	2016	2017 ³
Незаконная банковская деятельность (ч. 1 ст. 172 УК РФ)	8	9	9	10
Незаконная банковская деятельность при отягчающих обстоятельствах (ч. 2 ст. 172 УК РФ)	61	100	119	88

Среди главных причин можно выделить существование банковской и налоговой тайны, законодательное закрепление обязанности Рос-

финмониторинга, аккумулирующего поступающую из кредитных организаций в рамках реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» информацию, передавать сведения о сомнительных операциях в правоохранительные органы только при наличии признаков легализации.

¹ Годовой отчет Банка России URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god> (Дата доступа: 27.12.2017)

² Источник: Статистические данные Судебного департамента при Верховном суде РФ URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> (09.01.2018)

³ Данные приведены за первые шесть месяцев 2017 года

Проблема отсутствия реального механизма взаимодействия контролирующих и правоохранительных органов в борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств дополняется возникающими в следственно-судебной практике трудностями квалификации незаконной банковской деятельности и ее отграничения от смежных составов преступлений⁴. Как видно из вышеприведенной таблицы, в последние годы наметилась положительная тенденция вынесения обвинительных приговоров по статье 172 УК РФ, что, с одной стороны, переводит угрозу привлечения к уголовной ответственности за незаконное обналичивание в разряд реальных и при высокой стоимости услуг по выводу денежных средств из-под государственного контроля с использованием банков ведет к уменьшению предложения и спроса на них, с другой стороны, актуализирует поиски альтернативных способов вывода средств в теневую экономику.

Согласно данным Росфинмониторинга, в небанковских секторах экономики на сегодняшний день получили апробацию схемы обналичивания денежных средств с участием микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов, организаций почтовой связи⁵. По каждому из указанных направлений ведется совместная работа уполномоченных органов, в частности, согласованными действиями Роскомнадзора, Банка России, Почты России и Росфинмониторинга объемы вывода средств через отделения почты в 2016 году были сокращены с 59 до 6 млрд руб.

Теневое перераспределение наличности осуществляется и через фирмы, оказывающие туристические услуги. В данном случае клиент оплачивает путевку наличными по приходно-кассовому ордеру. Затем неучтенные наличные денежные средства туристические фирмы «продают» сторонним компаниям. Формально расчет происходит в безналичной форме по договору оказания услуг юридическим лицам (по сути, они оказываются физическими лицами) за наличные. По данным Банка России, в 2016 году с участием туристических фирм выявлено сомнительных операций на сумму до 92 млрд руб. Выявить фиктивный характер проводимых ту-

ристическими агентствами сделок может не только банк, но и налоговый орган с помощью программного комплекса АСК НДС-2 при условии, что они являются плательщиками налога на добавленную стоимость. Однако, как отмечалось, полученная банками и налоговыми органами в рамках мониторинга информация предназначена для их внутреннего пользования, основания ее передачи в правоохранительные органы законом не предусмотрены.

Около 1,2 млрд руб. в год обналичивается через ломбарды. Поскольку у последних согласно действующему законодательству, отсутствует обязанность сообщать в Росфинмониторинг о проведенных операциях до 600 тыс. руб. и принимать меры к недобросовестным клиентам подобно кредитным учреждениям, вопрос о возможности и порядке привлечения к уголовной ответственности лиц, занимающихся обналичиванием по данной схеме, является открытым.

Не менее сложной является схема, при которой обналичивание осуществляется через депозитный счет нотариуса. Согласно статье 327 Гражданского кодекса Российской Федерации, должник может внести в депозит нотариуса причитающиеся кредитором денежные суммы, если исполнение обязательств затруднено или невозможно из-за отсутствия кредитора, его уклонения от принятия исполнения и т.д. При этом законодательная обязанность по проверке нотариусом оснований возникновения денежного обязательства при принятии депозита отсутствует. В связи с чем после заключения фиктивного гражданско-правового договора лицо, выступающее в качестве должника, обращается в нотариальную контору, указывая свои данные, сведения о кредиторе и обстоятельства, якобы препятствующие исполнению денежного обязательства. Далее денежные средства перечисляются на специальный депозитный счет нотариуса в банке, о чем нотариус уведомляет кредитора. Последний обращается к нотариусу с заявлением и получает денежные средства. Как видно данная схема по своей сути направлена на обналичивание денежных средств, то есть совершение незаконной банковской операции, но привлечение к уголовной ответственности в данном случае невозможно.

Не образует состава преступления и обналичивание денежных средств путем подачи физическим лицом искового заявления в суд о возмещении задолженности по притворному гражданско-правовому договору с последующим

⁴ Кондраткова Н.В. Проблемы квалификации незаконной банковской деятельности // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. 2016. № 3 (9). С. 50–61.

⁵ Годовые отчеты Федеральной службы по финансовому мониторингу // <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>

добровольным признанием иска ответчиком и обращением с исполнительным листом в банк или в службу судебных приставов. Хотя, по данным Центрального банка России, только в 2016 году реализация данной схемы позволила вывести в теневой сектор свыше 16 млрд руб.⁶

Резюмируя изложенное, отметим, что теневой оборот наличных денежных средств оказывает пагубное воздействие на все сферы жизни общества, что делает борьбу с ним одной из приоритетных задач государств с рыночной экономикой. Согласованная деятельность конт-

рольно-надзорных и правоохранительных органов на протяжении последних лет привела к снижению объемов вывода наличных денежных средств в теневую экономику. В свою очередь, увеличение рисков привлечения к уголовной ответственности спровоцировало появление новых схем обналичивания, перемещение преступной деятельности в небанковские сектора экономики, что, прежде всего, требует совершенствования действующего законодательства в части его адаптации к изменившимся условиям.

ИЗДАТЕЛЬСТВО «ЮНИТИ-ДАНА» ПРЕДСТАВЛЯЕТ



Сенаторова О.Ю. Особенности психических состояний сотрудников органов внутренних дел в экстремальных условиях. Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Психология». М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2018. 61 с.

Предназначено для руководителей подразделений, центров психологической диагностики, психологов кадровых подразделений, врачей медико-профилактических организаций МВД России, сотрудников спецподразделений МВД России, а также для образовательных организаций по направлению «Психология».

Рассматриваются теоретические и практические положения, направленные на разработку способов психологической профилактики и регуляции психических состояний сотрудников органов внутренних дел при выполнении служебных обязанностей в экстремальных, опасных ситуациях профессиональной деятельности, а также методические проблемы диагностики психических состояний. Предлагаются возможные пути по профилактике и преодолению негативных психических состояний у сотрудников органов внутренних дел при выполнении служебных задач в экстремальных, опасных для жизни и здоровья ситуациях.

⁶ Данные ЦБ РФ URL: <https://www.rbc.ru/finances/09/03/2017/58bdb70f9a79475177f01bc2>

УЧРЕДИТЕЛЬ

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Московская академия Следственного комитета Российской Федерации»

Исполняющий обязанности ректора Московской академии Следственного комитета Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент, генерал-майор юстиции

А.М. Багмет

РЕДАКЦИЯ

Главный редактор
Объединенной редакции
Н.Д. Эриашвили,
лауреат премии
Правительства РФ
в области науки и техники,
доктор экономических наук,
кандидат юридических
и исторических наук,
профессор
E-mail: professor60@mail.ru

Научный редактор,
ответственный за издание

А.Ж. Саркисян,
руководитель редакционно-
издательского отдела
Московской академии
Следственного комитета
Российской Федерации,
кандидат юридических наук

В подготовке номера
участвовали:

Редактор
И.Д. Нестерова

Художник
А.П. Яковлев

Верстка номера
М.А. Бакаян

Подписной индекс 71175

Журнал зарегистрирован
Федеральной службой
по надзору в сфере связи,
информационных технологий
и массовых коммуникаций

Свидетельство
о регистрации
ПИ № ФС77-69345

Адрес редакции:
125080, Москва, ул. Врубеля, д. 12
Тел.: 8-499-740-60-14,
8-499-740-60-15,

E-mail: 7700152@mail.com



ВЕСТНИК МОСКОВСКОЙ АКАДЕМИИ СЛЕДСТВЕННОГО КОМИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СОДЕРЖАНИЕ № 2/2018

Международная научно-практическая конференция
«Уголовно-процессуальная защита потерпевшего
и возмещение причиненного ему вреда: проблемы
и пути их решения. Защита прав участников
уголовного процесса» (16 марта 2018 года) 11

А.В. ФЕДОРОВ. Уголовная ответственность юридических
лиц по законодательству Словении и Хорватии 13

А.М. БАГМЕТ. Некоторые аспекты взаимодействия
Следственного комитета Российской Федерации
и Министерства внутренних дел Российской Федерации ... 24

Теория и история права и государства;
история правовых учений

А.Н. ВОЛЧАНСКАЯ. Теоретико-правовые аспекты
неофашизма 27

Уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право

К.А. БАЛАШОВ. Фазы развратной преступной
деятельности, совершаемой с использованием
сети Интернет 31

С.С. БУРЫНИН. Опыт зарубежных государств
в противодействии криминальным переделам
имущества предприятий 39

Е.А. ВАРЛАМОВА. Противодействие половым
преступлениям, совершаемым в отношении
несовершеннолетних с использованием сети Интернет 44

А.Ф. ВОЛОБУЕВ. Разграничение преступлений
в сфере валютного регулирования и валютного
контроля и их совокупность 49

М.Ю. ЗЕЛЕНКОВ. Социально-экономические факторы
как источник преступлений экстремистской
направленности в Российской Федерации 54

Д.Н. КОЖУХАРИК, П.Т. САВИН. Понятие и признаки
преступности «белых воротничков» 59

Оригинал-макет
подготовлен издательством
«ЮНИТИ-ДАНА»

■ Мнение редакции может не совпадать с точкой зрения авторов публикаций. Ответственность за содержание публикаций и достоверность фактов несут авторы материалов. За сведения, содержащиеся в рекламных объявлениях, редакция ответственности не несет.

■ Редакция не вступает в переписку с авторами писем, рукописи не рецензируются и не возвращаются.

■ При перепечатке или воспроизведении любым способом полностью или частично материалов журнала «Вестник Московской академии Следственного комитета Российской Федерации» ссылка на журнал обязательна.

■ В соответствии со ст. 42 Закона РФ от 27 декабря 1991 г. № 2124-1 «О средствах массовой информации» письма, адресованные в редакцию, могут быть использованы в сообщениях и материалах данного средства массовой информации, если при этом не искажается смысл письма. Редакция не обязана отвечать на письма граждан и пересылать эти письма тем органам, организациям и должностным лицам, в чью компетенцию входит их рассмотрение. Никто не вправе обязать редакцию опубликовать отклоненное ею произведение, письма, другое сообщение или материал, если иное не предусмотрено законом.

Формат 60x84 1/8. Печ. л. 22,5
Печать офсетная

Отпечатано в типографии
«Буки Веди» ООО «Ваш
полиграфический партнер»
Москва, Ильинский пр-д, д. 1,
корп. 6.

Тел.: (495) 926-63-96

Цена договорная. Тираж 3000 экз.
Первый завод — 1000 экз.

Г.Ф. КОИМШИДИ, Е.А. ШЕКК, А.Ж. САРКИСЯН.
Особенности территориального распределения
преступности неграждан России, связанной
с незаконной миграцией 63

Н.В. КОНДРАТКОВА, А.Г. СОТНИКОВ. Теневой оборот
наличных денежных средств в России: уголовно-
правовые аспекты 67

А.А. КУЗНЕЦОВ. Государственные преступления
в истории русского права 71

Е.Е. НОВИЧКОВА, А.В. МАЙОРОВ. Криминологическая
характеристика лиц, совершающих преступления
в сфере оборота этилового спирта, алкогольной
и спиртосодержащей продукции 78

Т.Н. ПЕТРОВА, И.А. СИДАКОВА. История и перспективы
уголовной ответственности медицинских работников
за профессиональные преступления 85

Э.Т. ХАЛИУЛЛИНА. Личность компьютерного
преступника в современной России 90

Э.Н. ЧИМИРИС. Актуальные проблемы при расследовании
преступлений в банковской сфере 98

Ю.Г. ЯШКОВ. Преступное сообщество и преступная
организация: понятия, их признаки, соотношение
терминов 102

Уголовный процесс

Д.Г. ЖДАНОВ. О сущности и задачах стадии
возбуждения уголовного дела 106

В.О. ЗАХАРОВА. О некоторых ошибках, допускаемых
следователями при прекращении уголовного дела
о налоговом преступлении 109

Н.В. РОМАНЕНКО. Процессуальное противоречие
квалификационных коллегий судей и следственных
органов при решении вопроса об уголовном
преследовании судьи 113

А.Н. ТАГИРОВ. Проблемы розыска и установления
имущества при расследовании преступлений 118

Б.Е. ЧИЧ. О понятии «следственная ошибка» 125