

## ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ СООБЩЕНИЙ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

### FEATURES OF CONSIDERATION OF REPORTS OF CRIMES IN THE CREDIT AND FINANCIAL SPHERE

**A. Yusupov**

*Summary.* This article is devoted to one of the urgent problems of detection and disclosure of crimes in the credit and financial sphere. The author considers the peculiarities of consideration of reports of crimes under article 172 of the criminal code of the Russian Federation.

*Keywords:* illegal banking activity, reporting a crime, forensic examination.

**Юсупов Артур Мансурович**

Аспирант, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»  
prok\_iu\_ufa@mail.ru

*Аннотация.* Данная статья посвящена одной из актуальных проблем выявления и раскрытия преступлений в кредитно-финансовой сфере. Автор рассматриваются особенности рассмотрения сообщений о преступлениях, предусмотренных ст. 172 УК Российской Федерации.

*Ключевые слова:* незаконная банковская деятельность, сообщение о преступлении, судебная экспертиза.

**Е**жегодно из общего числа зарегистрированных преступлений значительное число составляют противоправные деяния экономической сферы.

К примеру, за 2018 год правоохранительными органами Республики Башкортостан зарегистрировано 2456 (АППГ — 2212) преступлений экономической направленности. Из указанного числа 491 (АППГ — 499) преступлений связаны с кредитно-финансовой сферой, по результатам расследования приостановлено на основании п. 1 ч. 1 ст. 208 УПК Российской Федерации (в связи с не установлением лица, подлежащего привлечению к уголовной ответственности) 79 уголовных дел, по 256 уголовным делам решения не приняты [1].

Особенности расследования отдельных видов преступлений в кредитно-финансовой сфере освещены во многих научных работах. В целях раскрытия и расследования преступлений в кредитно-финансовой сфере используется «видовая» методика расследования, разработанная А. И. Ледневым [2, с 9].

В тоже время стремительно развивающиеся взаимоотношения субъектов кредитно-финансовой сферы, усложнение способов совершения преступных деяний требуют внесения изменений в ранее разработанные криминалистические методики расследования отдельных видов экономических преступлений.

В настоящей работе постараемся раскрыть особенности первоначальных мероприятий, проводимых при рассмотрении сообщений о преступлениях, предусмотренных статьей 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Уголовной ответственности по данной статье привлекаются юридические лица, осуществляющие незаконные банковские операции. Зачастую в практике это организации, которые зарегистрированы в установленном законом порядке, имеют соответствующее разрешение на осуществление банковской деятельности (реже — не имеют соответствующего разрешения). Они запускают привлекательную рекламу для граждан, демонстрируют разрешительные документы. Однако, как правило, они выходят за рамки представленных им прав, обманым путем завлекают денежные средства граждан.

Основными нормативно-правовыми документами, регулирующими правоотношения в данной сфере, являются Конституция Российской Федерации, Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Статья 5 названного Закона содержит перечень банковских операций, для кредитных организаций, осуществляющих банковскую деятельность: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (на определенный срок или до востребования); размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц, в том числе и 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; вы-

дача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) [3].

Кредитные организации вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Процессуальную проверку по сообщению о преступлении, предусмотренном ст. 172 УК Российской Федерации, в соответствии с положениями ст. 151 УПК Российской Федерации, уполномочены проводить следователи органов внутренних дел Российской Федерации [4].

Однако, на практике нередки случаи, когда проверка в порядке ст. 144–145 УПК Российской Федерации, поручается органам дознания, а именно сотрудникам отдела по экономической безопасности и противодействию коррупции. В то же время, как указывалось выше, в соответствии с требованиями ст. 151 УПК Российской Федерации, процессуальное решение должны принимать следователи органов внутренних дел. При этом, сотрудникам ОЭБ и ПК следователями даются соответствующие поручения о проведении отдельных оперативно-розыскных мероприятий, сбора необходимых документов.

В ходе проверки сообщения о преступлении для принятия законного и обоснованного решения необходимо истребовать сведения о кредитной организации. В первую очередь: заверенные надлежащим образом устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации, протоколы общих собраний учредителей, акционеров, а также сведения об открытых счетах, на которые впоследствии, при принятии решения о возбуждении уголовного дела, будет возможно своевременно наложить арест.

Из Центрального банка России необходимо истребовать сведения: о регистрации кредитной организации, выдачи разрешения либо лицензии на ведение банковских операций, соответственно заверенные надлежащим образом свидетельство о государственной регистрации, лицензии.

В целях изъятия всей интересующей документации, предотвращения уничтожения вещественных доказательств, первоочередным является установление периода незаконной деятельности организации.

При проведении проверок в данной сфере необходима оперативность, слаженность действий. Изъятие документации, подтверждающей незаконную кредитную деятельность без соответствующего разрешения (ли-

цензии) поручается, как правило, сотрудникам ОЭБ и ПК органов внутренних дел, либо иным уполномоченным оперативным сотрудникам. Указанные мероприятия проводятся в рамках оперативно-розыскного мероприятия — обследовании помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств [5].

Изъятию подлежат следующие значимые документы, необходимые для фиксирования и доказывания незаконной деятельности кредитной организации: приказы о приеме на работу и их должностные инструкции (обязанности); учетная бухгалтерская документация; а также любая документация (записи) относительно проводимых денежных операций; компьютерная техника, носители информации и программного обеспечения, содержащие сведения о незаконной деятельности.

Одновременно оперативным сотрудникам поручается проведение оперативно-розыскных мероприятий по установлению имущества, в том числе, приобретенного в результате незаконной деятельности, на которое можно наложить арест, в целях обеспечения возмещения ущерба.

Комплекс оперативно-розыскных мероприятий обеспечивает полноту необходимых сведений о незаконной деятельности, последующее изъятие всей необходимой документации. Так, только в результате прослушивания телефонных переговоров возможно установить схему совершения преступлений, определить места нахождения офисов, роли подозреваемых, порядок проведения расчетов с клиентами, местонахождение компьютерной техники, с помощью которой осуществляется как правило дистанционное управление счетами подконтрольных юридических лиц.

Исследованию подлежит вся документация, сведения об открытии (ведении) счетов граждан, юридических лиц, в том числе акты ревизий, аудиторских проверок, содержащие сведения об осуществлении незаконной деятельности, результатом исследования которых будет установление причиненного ущерба, извлечения незаконного дохода.

Конечно же, данный перечень мероприятий, не является исчерпывающим, и зависит от сведений, установленных (зафиксированных) в ходе мероприятий, проведенных в рамках Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности».

Конечным результатом любой процессуальной проверки является принятие законного и обоснованного решения. Однако, на практике имеют место случаи принятия преждевременных решений о возбуждении уголовного дела, прежде всего в результате необеспечения

полноты собранных материалов, подтверждающих незаконную деятельность организации.

Так, апелляционным определением судебной коллегии по уголовным делам Ставропольского краевого суда от 05 июля 2013 г. по делу № 22к-2608/2013 оставлено без изменения постановление Промышленного районного суда города Ставрополя от 29 марта 2013 года об удовлетворении жалобы в порядке ст. 125 УПК РФ о признании незаконными и необоснованными: решения следователя о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п.п. «а, б» ч. 2 ст. 172 УК РФ.

Так, судебной коллегией признан обоснованным вывод суда первой инстанции о незаконности постановления о возбуждении уголовного дела, ввиду отсутствия в нем указания на вид осуществляемой банковской деятельности, поскольку указание следователя на получение дохода путем получения наличных денежных средств от различных контрагентов и последующую выдачу другим контрагентам, заинтересованным в получении наличных денежных средств вне банков, путем перечисления имеющихся у них в безналичном виде денежных средств по фиктивным основаниям, под видом оплаты поставок товаров, либо оказанных услуг на банковские счета созданных ими подконтрольных предприятий, определенный им как вид банковской деятельности — инкассация, не соответствует понятию указанного вида банковской деятельности в соответствии со ст. 5 ФЗ № 395–1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности», а также «Положению о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка РФ в кредитных организациях на территории РФ» № 318-П, утвержденному Банком России 24.04.2008 года.

Указание следователя в постановлении на наличие достаточных данных, свидетельствующих о наличии у подозреваемого умысла на незаконную банковскую деятельность, а именно на инкассацию денежных средств, не подтверждено представленными материалами следственной проверки. В содержании самого постановления о возбуждении уголовного дела, сведения о том, кем именно и в каких объемах получались денежные средства, отсутствуют.

Кроме того, судебной коллегией признаны правильными и обоснованными выводы суда о том, что в постановлении о возбуждении уголовного дела, так и в материалах следственной проверки отсутствуют данные, подтверждающие, в какой период времени, каким организациями, в каких конкретно суммах перечислялись денежные средства, а также в какой период времени и в каких суммах получались наличные средства [6].

Таким образом, в ходе рассмотрения сообщения о преступлении в данной сфере необходимо обеспечить проведение всех необходимых мероприятий по сбору и закреплению доказательств незаконной деятельности, достаточных для принятия законного решения, что позволит избежать необоснованное уголовное преследование лиц, подозреваемых в совершении преступления.

Как отмечает И. В. Овсяников «Суть и назначение проверки сообщения о преступлении заключаются в оценке этого сообщения в совокупности с иными доказательствами, если они имеются в распоряжении субъекта оценки (следователя, дознавателя), по правилам уголовно-процессуального закона в целях установления наличия или отсутствия повода для возбуждения уголовного дела и признаков преступления» [7, с 85].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Данные получены в информационном центре МВД по Республике Башкортостан.
2. Леднев А. И. Криминалистическая методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: автореф. дис. . . канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2000. — 223 с.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1 // Собрание законодательства Российской Федерации. — 1996 г. — № 6. — Ст. 492 с изм. и допол. в ред. от 01.01.2019.
4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2001 г. — № 52 (ч. I). — Ст. 4921 с изм. и допол. в ред. от 08.01.2019.
5. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» от 12.08.1995 № 144-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. — 14.08.1995 г. — № 33. — Ст. 3349 с изм. и допол. в ред. от 06.07.2016.
6. Информация по уголовному делу № 29601 // Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ URL: <http://sudact.ru/regular/doc/2NBbsfuchJY1/> (дата обращения: 14.03.2019).
7. Овсяников И. В. Рассмотрение сообщений о преступлениях. Процессуальные и криминалистические проблемы: [научно-практическое и учебное пособие]. — М: Юрлитинформ, 2010. — 208 с.