

## ПРОБЛЕМЫ УГОЛОВНОГО И УГОЛОВНО-ПРОЦЕССУАЛЬНОГО ПРАВА

---

УДК 343.985

### ОСОБЕННОСТИ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ЭТАПА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Самойлова  
Юлия Борисовна**

кандидат юридических наук,  
доцент кафедры уголовного процесса,  
Первый факультет повышения квалификации  
(с дислокацией в городе Ростове-на-Дону),  
Институт повышения квалификации Академии  
Следственного комитета Российской Федерации  
(344064, Россия, г. Ростов-на-Дону,  
ул. Волоколамская, 3 литер В)  
E-mail: y.b.samoilova@gmail.com

**Стаценко  
Вячеслав Георгиевич**

кандидат юридических наук, доцент,  
заведующий кафедрой уголовного процесса,  
Первый факультет повышения квалификации  
(с дислокацией в городе Ростове-на-Дону),  
Институт повышения квалификации Академии  
Следственного комитета Российской Федерации  
(344064, Россия, г. Ростов-на-Дону,  
ул. Волоколамская, 3 литер В)  
E-mail: statsenkovg@mail.ru

#### *Аннотация*

*В статье рассматриваются особенности, характерные для последующего этапа расследования незаконной банковской деятельности, специфика доказывания при расследовании данного преступления. Авторами предлагается алгоритм действий следователя на данном этапе расследования. Предлагается решение отдельных вопросов, возникающих при расследовании преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ.*

**Ключевые слова:** *расследование, первоначальный этап расследования, алгоритм действий, незаконная банковская деятельность.*

Незаконная банковская деятельность в последние годы становится наиболее «заманчивой» для организованных преступных групп. Банковская система в силу своей способности быстро и в любом объеме перемещать финансовые средства практически в любую точку мира весьма привлекательна для криминальных структур и, как следствие, особенно уязвима [1].

Распространенность данного преступления обусловлена заинтересованностью большого круга предпринимателей в услугах, предоставляемых

субъектами незаконной банковской деятельности. Ни для кого не секрет, что с целью вывода денежных средств из легального в теневой оборот многие организации пользуются услугами по незаконному обналичиванию и транзиту денежных средств. По оценкам Банка России и оценкам международных экспертов, использование наличных денег в объемах больших, чем это необходимо для обслуживания разумных, экономически обоснованных потребностей легальной экономики, является серьезным фактором риска легализации дохо-

дов, полученных преступным путем, уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей, получения коррупционных доходов и финансирования терроризма, а ежегодные объемы обналичивания в России исчисляются сотнями миллиардов рублей [1].

Процесс расследования любых преступлений принято подразделять на три этапа, различающихся по кругу решаемых задач, формам организации их решения: первоначальный, последующий и заключительный. Различия каждого этапа обуславливают количественный и качественный состав привлекаемых для решения сил и средств и диктуют специфичность планирования каждого этапа. В связи с этим целесообразно и в планировании различать те же этапы, что и в самом расследовании [2, с. 480].

В настоящей работе предпринята попытка рассмотреть алгоритм следственных, а также иных процессуальных действий последующего этапа расследования преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ. На данном этапе осуществляется собирание, проверка и оценка доказательств по двум основным направлениям.

Первое направление включает в себя установление всех подконтрольных субъектам незаконной банковской деятельности организаций и управляемых этими лицами счетов; обстоятельств регистрации подконтрольных организаций, реквизиты которых используются в процессе осуществления незаконной деятельности; обстоятельств открытия банковских счетов, управляемых субъектами преступления; обстоятельств использования банковских счетов, снятия наличных денежных средств, дальнейших расчетов с клиентами; всех участников незаконной банковской деятельности, их клиентов [3]; доказывание причастности этих лиц к совершенному преступлению; установление размера причиненного ущерба, извлеченного дохода.

Исходя из этого алгоритм проведения последующих следственных и иных действий можно выстроить следующим образом:

1. Произвести осмотр всех предметов и документов, изъятых в ходе обысков и выемок на первоначальном этапе расследования.
2. Произвести в банках выемку документов, содержащих информацию о движении денежных средств и лицах, являвшихся распорядителями банковских счетов, управляемых субъектами незаконной банковской деятельности. Осмотреть изъятые докумен-

ты. Назначить и провести судебные криминалистические экспертизы (почерковедческую, техническую экспертизу документов), направленные на установление лиц, изготовивших документы, представляемые в банк, распорядителей счетов, получателей наличных денежных средств, сроков давности изготовленных документов и других обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу.

3. Произвести выемку документов в налоговых органах, в которых поставлены на учет подконтрольные организации, с последующим осмотром изъятого. Назначить и провести судебные криминалистические экспертизы (почерковедческую, техническую экспертизу документов), направленные на установление лиц, осуществлявших регистрацию организаций, от имени которых проводились незаконные банковские операции, а также иных лиц, причастных к совершению преступлений.
4. Для установления причастности к совершению преступления сотрудников кредитных организаций, их филиалов и представительств произвести выемку в банке внутренних инструкций и правил, касающихся проведения операций с наличными денежными средствами, безналичными расчетами по поручению физических и юридических лиц; штатного расписания, должностных инструкций и должностных регламентов главного бухгалтера, лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и других сотрудников; документов по проверке кассовой дисциплины; иных документов, необходимость изъятия которых возникнет. Осмотреть изъятые документы, по возможности установить допущенные нарушения действующего законодательства, нормативных актов Банка России.
5. Назначить и провести судебно-экономическую экспертизу для установления размера причиненного гражданам, организациям или государству ущерба, извлеченного дохода в результате осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций).
6. Назначить и провести компьютерно-технические экспертизы, направленные на установление информации об изготовлении

документации, используемой в процессе осуществления преступной деятельности.

7. Допросить сотрудников налоговых органов, осуществлявших регистрацию и постановку на учет подконтрольных организаций, работника отдела камеральных проверок по вопросам сдачи отчетности.
8. Допросить банковских сотрудников по вопросам открытия и обслуживания банковских счетов, используемых в преступной деятельности.
9. Допросить нотариуса, осуществившего подтверждение подлинности подписей учредителя, руководителя, главного бухгалтера в документах, представленных в налоговый орган и кредитную организацию.
10. При необходимости провести опознание номинального учредителя, руководителя подконтрольной организации сотрудниками налогового органа, банка, нотариусом.
11. Провести следственный эксперимент по установлению возможности совершения лицом, являющимся официальным распорядителем счета, перевода денежных средств с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.
12. Допросить работников контролирующих органов, проводящих проверки в банках и иных кредитных организациях; работников органов, причастных к государственной регистрации и лицензированию банковской деятельности.

Второе направление последующего этапа расследования незаконной банковской деятельности включает в себя работу с контрагентами подконтрольных организаций, направленную на установление фиктивности проведенных финансово-хозяйственных операций. Работая в данном направлении необходимо:

1. Произвести выемки (обыски) у контрагентов подконтрольных организаций с целью изъятия гражданско-правовых, бухгалтерских и финансово-хозяйственных документов с последующим их осмотром.
2. Допросить сотрудников организаций – контрагентов по взаимоотношениям с организациями, подконтрольными субъектам незаконной банковской деятельности.
3. Помимо этого, на последующем этапе расследования проводятся следующие след-

ственные и процессуальные действия, относящиеся к обозначенным направлениям расследования:

4. Осмотр и прослушивание фонограмм, в ходе производства которых отражается содержание телефонных переговоров между участниками преступной деятельности и контрагентами подконтрольных организаций.
5. Назначение и производство судебной фоноскопической экспертизы для установления принадлежности зафиксированной на фонограмме речи субъектам незаконной банковской деятельности и заказчикам незаконных банковских операций.
6. Назначение и производство лингвистической судебной экспертизы, направленной на установление признаков маскировки содержательных элементов в разговорах между лицами, осуществляющими незаконные банковские операции, их клиентами.
7. Получение информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами, позволяющее получить сведения о соединениях между лицами, причастными к совершению преступления и использовать их при расследовании незаконной банковской деятельности.
8. Иные следственные действия, необходимость проведения которых может возникнуть (повторные допросы подозреваемых, очные ставки, проверка показаний на месте и пр.).
9. Наложение ареста на имущество в целях обеспечения приговора в части имущественных взысканий.
10. Предъявление обвинения, допросы обвиняемых, избрание меры пресечения.
11. Получение сведений, характеризующих обвиняемых.

Проведение комплекса следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий в отношении клиентов-заказчиков незаконных банковских операций предполагает в первую очередь производство выемок, а при необходимости обысков с целью изъятия гражданско-правовых, бухгалтерских и финансово-хозяйственных документов, отражающих взаимоотношения с подконтрольными подозреваемым (обвиняемым) организациями за интересующий следствие период. Изъятию подлежат: договоры, приложения к ним и

спецификации; товарные накладные, товарно-транспортные накладные, железнодорожные накладные, счета-фактуры, счета на оплату доверенности и другие документы, подтверждающие поставку товаров; копии приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений, а также оригиналы писем и других документов, подтверждающих оплату полученного товара; книги продаж и книги покупок, журналы учета выставленных и полученных счетов-фактур; детализированные стандартные отчета 1С: Бухгалтерии «Карточка субконто» за указанный период времени по виду субконто «Контрагенты» и наименования каждой из подконтрольных организаций в значении аналитических счетов (субконто); письма, уведомления, акты сверок либо иные документы, содержащие информацию о взаиморасчетах с перечисленными организациями, суммы кредиторской (дебиторской) задолженности, указания о перечислении денежных средств в счет взаиморасчетов третьим организациям.

Все изъятые как на первоначальном, так и на последующем этапе расследования предметы, документы, информация, содержащаяся на электронных носителях, осматриваются в процессе производства самостоятельного следственного действия.

Осмотр изъятых документов целесообразно делать в кратчайшие сроки, поскольку в документах, как правило, содержится важная информация, которая определяет пути доказывания и направления расследования. Осмотр документов производится в порядке, установленном ст. 177 УПК РФ. Изученный эмпирический материал свидетельствует о том, что крайне редко по рассматриваемым уголовным делам встречаются в документах подчистка, дописка, травление. Специфика рассматриваемых преступлений такова, что в документации преимущественно присутствует не материальный, а интеллектуальный подлог.

В ходе осмотра и изучения учредительных документов необходимо обращать особое внимание на оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные и незарегистрированные изменения и дополнения), документов, подтверждающих государственную регистрацию в качестве юридического лица; состав учредителей, протоколы годовых собраний, в случаях наличия дополнительных оснований запрашивать документы, характеризующие конкретных учредителей; величину зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. Следует учитывать тот факт,

что длительное время неоплаченный капитал является свидетельством неблагонадежности или фиктивности намерений учредителей. При такой ситуации руководители фирмы могут использовать заявленный, но не оплаченный капитал как одну из форм обеспечения ссуд, кредитов или выданных гарантий.

Если будет установлено, что банковский счет подконтрольной организации был открыт по доверенности на имя третьего лица, то необходимо установить личность этого (третьего) лица, а также удостовериться в полномочиях клиента, который действует по его поручению. Целесообразно выяснить причины перехода клиента из одного банка в другой и по возможности получить информацию из банка, где ранее обслуживался или продолжает обслуживаться клиент, а также информацию, предоставленную самим клиентом из банка, где он ранее обслуживался или продолжает обслуживаться. Относительно текущей работы организации следует уделять внимание регулярности и своевременности представления в банк справок и другой запрашиваемой информации, а также соблюдение требований Банка России по ведению документации и отчетности.

Документы, изъятые у контрагентов, подконтрольных подозреваемым (обвиняемым), уместно рассмотреть на предмет соблюдения налогового законодательства. Самостоятельные уголовные дела по налоговым преступлениям могут являться дополнительным источником по уголовному делу о преступлениях, предусмотренных ст. 172 УК РФ.

На последующем этапе расследования большое значение имеют сведения, которые могут быть получены в ходе допроса сотрудников организаций – заказчиков незаконных банковских операций. Из информации, полученной от руководителя, бухгалтера, других сотрудников юридического лица можно создать реальную картину деятельности организации, добыть доказательства того, что финансово-хозяйственные документы, отражающие взаимоотношения с организациями, подконтрольными субъектам незаконной банковской деятельности, фиктивные, сделки – мнимые или притворные, а операции по перечислению денежных средств – незаконные.

При организации работы в этом направлении следует иметь в виду, что руководство организации – клиента не заинтересовано в даче правдивых показаний, а потому будет настаивать на реальности операции, отраженной в финансово-хозяйственной документации. Как правило, дают-

ся показания о том, что данная операция действительно имела место, а от лица подконтрольной организации выступало неизвестное лицо, которое предоставило все необходимые документы.

Особое внимание следует уделять допросам лиц, которые по роду своей деятельности в организации осведомлены о совершенных ничтожных сделках, но не имеют личной заинтересованности от совершенных незаконных операций. Например, работник, ведущий складской учет, может обладать информацией о том, что товарно-материальные ценности поступили на склад от традиционных поставщиков, а в документах, которыми оформлен приход, указана иная организация, реквизиты которой, равно как и представители, ему не известны.

Как показывает практика, у заказчиков незаконных банковских операций возникают сложности в обосновании реальности сделок с подконтрольными организациями, существования потребности в этих сделках и наличие результата. Проанализировав представленные по таким сделкам документы, в них можно выявить противоречия и несоответствия, не характерность операции для деятельности организации. В связи с этим допросы целесообразно проводить после изъятия документов, их осмотра и анализа, а также тщательной подготовки к данному следственному действию. В юридической литературе к подготовительным мероприятиям также относят: определение перечня обстоятельств, подлежащих выяснению; изучение личности допрашиваемого; определение места и времени допроса, способа вызова на допрос; создание необходимой обстановки для допроса; определение круга участников допроса; подготовку для предъявления допрашиваемому; подготовку необходимых технических средств; составление плана допроса [2, с. 589 – 592; 4, с. 284 – 287; 5, с. 241 – 243, 6, с. 276 – 279].

В ходе проведения допроса сотрудников юридического лица – контрагента, подконтрольного субъектам незаконной банковской деятельности организации выяснению подлежат следующие обстоятельства:

- какие виды деятельности осуществляла организация и чем фактически организация занималась в интересующий следствие период;
- кто являлся учредителем (участником, акционером) организации в этот период;

- кто являлся директором организации, и кто является директором организации в период, относящийся к времени допроса;
- в каких банках, какие именно и сколько открыто расчетных счетов организации;
- кто является распорядителем расчетного счета организации (подписывает и отправляет платежные поручения, выписывает чеки);
  - управление расчетным счетом осуществляется путем направления платежных поручений в бумажном виде либо с использованием программных средств, представляемых банком (Клиент-Банк и др.), если последнее, то кто имел доступ к программе дистанционного банковского обслуживания;
  - на учете в каком налоговом органе состоит организация, если место учета изменялось, то с чем это было связано;
  - кто в организации осуществляет ведение бухгалтерского и налогового учета, а также систематизацию первичных бухгалтерских документов, ведение кассы и кассовой книги;
  - каков штат сотрудников, кто именно работает в организации (по возможности приобщить штатное расписание);
  - известны ли наименования организаций (указать наименования организаций, подконтрольных подозреваемым, обвиняемым); если известны, то в связи с чем;
  - имелись ли с перечисленными организациями, хозяйственные взаимоотношения, если да, то какие именно, с кем контактировали, по каким телефонам, что приобретали, либо выполняли, каким образом производился расчет, откуда узнали реквизиты, кто составлял первичные бухгалтерские документы от имени перечисленных организаций, договор и приложения к нему (при наличии);
  - соответствовали ли основания платежей, указанные в платежных поручениях, фактически имевшим место хозяйственным взаимоотношениям и содержанию хозяйственных операций, имели ли место хозяйственные операции, если да, то кем именно поставлялись (приобретались) товары, оказывались услуги;

- с какой целью использовались расчетные счета перечисленных обналичивающих лжеорганизаций: транзит денежных средств третьему юридическому лицу (с какой целью), возврат наличных денежных средств, искусственное увеличение расходов, необходимость осуществления безналичных расчетов по не оформленным торговым, либо хозяйственным операциям, условие хозяйственных отношений с контрагентом (с каким именно), иное;
- какие еще организации являлись контрагентами перечисленных организаций, каковы обстоятельства их взаимоотношений.

При необходимости в ходе допроса можно предъявлять не только документы, но и фрагменты фонограммы, содержащие запись разговоров между субъектами незаконной банковской деятельности и их клиентами с целью объяснения значения конкретных фраз.

Качество расследования преступлений экономической направленности и незаконной банковской деятельности в том числе во многом обеспечивается использованием специальных знаний в различных областях человеческой деятельности. В связи с этим необходимо наиболее полно использовать специальные знания в области науки, техники, искусства, ремесла для всестороннего и объективного исследования обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу.

Расследование незаконной банковской деятельности представляет повышенную сложность и характеризуется целым рядом особенностей, включая особенности тактики отдельных следственных действий. Только грамотные действия следователя на всех этапах предварительного рас-

следования преступлений, предусмотренных ст.172 УК РФ, обеспечивают полное, всестороннее и объективное установление всех обстоятельств, подлежащих доказыванию по делу.

### Литература

1. Выступление Председателя Банка России Э. С. Набиуллиной на конференции «Актуальные вопросы реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 18 декабря 2013 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/pw.aspx?file=/press/press\\_centre/nabiullina\\_18122013.htm](http://www.cbr.ru/pw.aspx?file=/press/press_centre/nabiullina_18122013.htm) (дата обращения: 02.02.2015).
2. *Аверьянова Т.В., Белкин Р.С., Корухов Ю.Г., Россинская Е.Р.* Криминалистика: Учебник для вузов. 4-е изд. М., 2013.
3. Под клиентами понимаются заказчики незаконных банковских операций, по поручению которых осуществлялись данные операции.
4. *Балашов Д.Н., Маликов С.В.* Криминалистика: Учебник. М., ИНФРА-М, 2005.
5. Криминалистика: Учебник / Под ред. А.Г. Филиппова. М., 2004.
6. *Шурухнов Н.Г.* Криминалистика: Учебное пособие. М., 2005.

---

**Samoilova Yulia Borisovna**, Ph. D. in Law, associate Professor of the Department of Criminal Procedure, The first advanced training faculty (with the dislocation in, Rostov-on-Don), the Institute for Advanced Studies FGCO HE «Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation» (3 «V», Volokolamskaya St., Rostov-on-Don, 344064, Russian Federation)

E-mail: [y.b.samoilova@gmail.com](mailto:y.b.samoilova@gmail.com)

**Statcenko Viacheslav Georgievich**, Ph. D. in Law, associate Professor, head of the Department of Criminal Procedure, The first advanced training faculty (with the dislocation in, Rostov-on-Don), the Institute for Advanced Studies FGCO HE «Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation», (3 «V», Volokolamskaya St., Rostov-on-Don, 344064, Russian Federation)

E-mail: [statsenkovg@mail.ru](mailto:statsenkovg@mail.ru)

### THE PECULIARITIES OF NEXT STAGE OF INVESTIGATION OF ILLEGAL BANKING ACTIVITY

### **Abstract**

*The research of practice of illegal banking activity proves the existence of a number problems. The peculiarities of next stage of investigation of illegal banking activity, specificity of proving in the investigation of this crime. The authors offers algorithm of actions of the subject of investigation. The authors suggest solution of some issues arising in investigation of crimes envisaged by article 172 of the Criminal Code of the Russian Federation.*

**Key words:** *investigation, next stage of investigation, algorithm of actions, illegal banking activity.*

### **References**

1. Vystuplenie Predsedatelya Banka Rossii E. S. Nabiullinoy na konferencii «Aktual'nye voprosy realizacii gosudarstvennoy politiki v sfere protivodeistviya legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» 18 dekabrya 2013 goda [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupa: [http://www.cbr.ru/pw.aspx?file=/press/press\\_centre/nabiullina\\_18122013.htm](http://www.cbr.ru/pw.aspx?file=/press/press_centre/nabiullina_18122013.htm) (data obrascheniya: 02.02.2015).
2. *Averianova T.V., Belkin R.S., Koruhov Yu.G., Rossinskaya E.R.* Kriminalistika: Uchebnik dlya vuzov. 4-e izd. M., 2013.
3. Pod klientami ponimayutsya zakazchiki nezakonnyh bankovskih operatsiy, po porucheniyu kotorykh osuschestvlyalis' dannye operacii.
4. *Balashov D.N., Malikov S.V.* Kriminalistika: Uchebnik. M., INFRA-M, 2005.
5. Kriminalistika: Uchebnik / Pod red. A.G. Filippova. M., 2004.
6. *Shuruhnov N.G.* Kriminalistika: Uchebnoe posobie. M., 2005.

УДК 343.151

## **МОТИВИРОВКА ПРИГОВОРОВ, ВЫНЕСЕННЫХ С ПРИМЕНЕНИЕМ ОСОБЫХ ПОРЯДКОВ СУДЕБНОГО РАЗБИРАТЕЛЬСТВА**

***Апостолова  
Наталья Николаевна***

доктор юридических наук, профессор  
кафедры процессуального права,  
Южно-Российский институт управления –  
филиал Российской академии народного  
хозяйства и государственной службы  
при Президенте РФ  
(344002, Россия, г. Ростов-на-Дону,  
ул. Пушкинская, 70)  
E-mail: [napostolova@yandex.ru](mailto:napostolova@yandex.ru)

### **Аннотация**

*В статье рассматриваются особые порядки судебного разбирательства, предусмотренные главами 40 и 40.1 УПК РФ, являющиеся компромиссными формами правосудия и предоставляющие судьям достаточный простор для усмотрения. Автор обосновывает необходимость и важность обязательной мотивировки приговоров, вынесенных в результате применения данных порядков, что будет препятствовать перерастанию усмотрения в произвол и способствовать осуществлению справедливого правосудия.*