

СУЩНОСТЬ НЕЗАКОННОГО ОБНАЛИЧИВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Ложеницын Константин Александрович

студент 1 курса

Научный руководитель: **Выжитович А.М.**

к.э.н., доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск

Аннотация. Сфера денежного обращения представляет собой один из ключевых элементов экономики любого государства, а потому вопросы безопасности в указанной сфере всегда были и остаются одной из приоритетных задач обеспечения национальной безопасности.

Ключевые слова: Денежные средства, обналичивание, теневой оборот, документы, платежные терминалы, экономические правонарушения.

Правонарушения в сфере денежного обращения не только причиняют ущерб экономике, но и подрывают авторитет самого государства, поскольку денежный оборот всегда был и остается объектом публично-правового регулирования.

Как отмечают исследователи, реальную угрозу интересам государства и общества в указанной сфере несет неконтролируемый оборот наличных и безналичных денежных средств. [1]

Соответствующее противоправное поведение выражается, прежде всего, в явном игнорировании требований кассовой дисциплины, незаконном обналичивании денежных средств, формировании нелегальных фондов денежной наличности – «черного нала». В связи с этим специалисты справедливо отмечают, что незаконное обналичивание денежных средств, представляет собой реальную угрозу платежной системе и финансовой стабильности государства. [2]

В юридической литературе можно так же найти множество описание различных способов незаконного обналичивания денежных средств. [3]

Первым заведомо незаконным способом незаконного обналичивания денежных средств является их хищение, то есть получение наличной денежной массы в банковском учреждении по заведомо поддельным или похищенным платежным документам.

Вторым незаконным вариантом обналичивания может быть признано такое обналичивание, которое при всей его видимости «легальности», тем не менее, нарушает установленный финансовым и, в особенности, банковским законодательством порядок оборота

денежных средств. При этом, такое «незаконное» обналичивание может носить исключительно формальный характер, так как денежные средства, переведенные в наличную форму, могут быть предназначены для вполне легальных целей – выдачи заработной платы, закупки необходимого сырья и другие вполне легальных целей предпринимательской деятельности.

Нередко любое обналичивание денежных средств априори рассматривается как негативное, противоправное деяние. Так, И.Н. Соловьев говорит о «необходимости пресечения так называемого обналичивания денежных средств, которое предшествует, а точнее, является как бы криминальным фоном налоговых преступлений» [4]. Анализируя махинации с материнским капиталом, О. Мун прямо утверждает, что «все варианты обналичивания являются незаконными» [5]. Подобное смешение понятий представляется не вполне обоснованным и требующим определённого исследования.

Кроме того, многочисленные исследования криминальной сферы, связанной с незаконной банковской деятельностью, не дают определения понятия незаконного обналичивания, его соотношения с понятием законного обналичивания, ссылаясь лишь на то, что «обналичивание денежных средств» как термин гражданского оборота используется в законодательстве и подразумевает легальную деятельность хозяйствующих субъектов, предполагающую перевод безналичных денежных средств, находящихся на расчетных счетах организаций и индивидуальных предпринимателей в кредитных организациях, в наличные [6].

Получается, что незаконное обналичивание денежных средств как понятие уголовного права нуждается в аутентичном толковании, которое позволит избежать двусмысленности и неточности в их понимании правоприменении. И что бы определить понятие и сущность незаконного обналичивания денежных средств, прежде всего необходимо обратиться к нормам гражданского и финансового права.

Согласно ст. 140 ГК РФ деньги являются объектом гражданского права. В то же время, как отмечается в комментариях к указанной гражданско-правовой норме, выделение денег как отдельного, самостоятельного объекта права не должно означать, что деньги в любой форме имеют одни и те же свойства [7].

Правовая природа безналичных денежных средств, служит предметом для множества научных дискуссий. Можно говорить о существовании нескольких подходов к определению правовой сущности безналичных денежных средств. Так, В.А. Лапач, пишет, что деньги в безналичной форме также относятся к категории «деньги», с той лишь особенностью, что они должны относиться не к вещам, а к иному имуществу [8].

Если банки выявляют среди своих клиентов лиц, занятых обналичиванием, необходимо корректировать уровень рисков вовлеченности в операции сомнительного характера [9].

В итоге можно сказать, что само по себе обналичивание денежных средств не является

исключительно противоправным деянием. Так, в соответствии с п. 2 ст. 861 ГК РФ расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности производятся в безналичном порядке. Впрочем, данное положение не запрещает указанным субъектам рассчитываться и наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Подводя итог всего выше сказанного, можно сделать вывод, что незаконность умысла при обналичивании денежных средств может быть выражена либо в желании совершить противоправное завладение чужими денежными средствами путем их хищения, в том числе и с помощью поддельных документов, дающих право на совершение указанной финансовой операции, либо в совершении финансовой операции по обналичиванию денежных средств, в том числе и принадлежащих лицу, совершающему указанную финансовую операцию или по его распоряжению, с умыслом на последующее противоправное использование или распоряжение обналиченными денежными средствами с целью совершения иного преступления, предусмотренного Особенной частью УК РФ.

Незаконное обналичивание денежных средств является дополнительным, но не обязательным элементом объективной стороны при совершении преступления, а потому оно образует дополнительный (если обналичивание обязательный элемент) или факультативный (если необязательный) объект преступных посягательств.

Список литературы:

1. Кикоть А.В. Противодействие незаконному обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж // Законность. 2010. №10. С. 11–14
2. Ответственность за нарушение финансового законодательства: науч.-практ. пособие / Р.Ю. Абросимов, О.А. Акопян, Я.В. Буркавцова и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. М.: ИЗиСП; ИНФРА-М, 2014
3. Апелляционное определение Московского городского суда от 26.06.2014 по делу № 10-5026 // Документ опубликован не был. СПС КонсультантПлюс
4. Мун О. Махинации с материнским капиталом // Жилищное право. 2013. №6. С. 7-29
5. Соловьев И.Н. Преступные налоговые схемы и их выявление: учеб. пособие. М.: Проспект, 2010
6. Немцев М.Ю. Незаконное обналичивание денежных средств: уголовно-правовая квалификация // Вестн. Омск. ун-та. Серия «Право». 2012. №3 (32).
7. Гражданский кодекс Российской Федерации: постат. коммент. к гл. 6–12/Д.Х. Валеев, А.В. Габов, М.Н. Илюшина и др.; под ред. Л.В. Санниковой. М.: Статут, 2018
8. Лапач В.А. Система объектов гражданских прав: теория и судебная практика. СПб.:

Юрид. центр Пресс, 2002.

9. Кругликов В.П., Выжитович А.М. Развитие системы управления рисками при принятии клиентов на обслуживание как инструмент обеспечения экономической безопасности банка // Развитие территорий. СИУ - филиал РАНХиГС. - 2018. №1. С.28-34.