



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Гаврова Полина Алексеевна

Плотникова Алина Александровна

студенты

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

Аннотация. Вопросы квалификации действий, связанных с неправомерным обналичиванием средств, остаются актуальными, поскольку за подобные нарушения еще не установлена уголовная ответственность. Сложности возникают при попытках применения действующих уголовно-правовых стандартов к разнообразным методам незаконных финансовых манипуляций в рамках экономических преступлений, закрепленных в УК РФ.

Ключевые слова: Экономическая безопасность, банковская система, безопасность.

Российское законодательство не определяет отдельное преступление, связанное с уголовной ответственностью за нелегальное обналичивание средств. Несмотря на это, положение экономики показывает широкое использование таких непрозрачных операций. Когда речь заходит о защите в суде людей, участвовавших в подобных действиях, ключевым становится вопрос о том, по какой статье уголовного закона следует оценивать их действия.

В статье 172 УК РФ описывается деятельность, связанная с банковскими операциями, которая производится без необходимой регистрации или лицензии, хотя получение такой лицензии является обязательным условием.[1] Интересно, что в тексте закона слова «банковская деятельность» и «банковские операции» используются взаимозаменяемо, что может создать впечатление о их синонимичности (хотя на первый взгляд так и кажется). Использование синонимов не является типичным для юридического стиля. Этот метод может привести к неопределенности и различным интерпретациям при реализации правовых стандартов, если применять его в таком контексте.

Деятельность в области банковских операций считается исключительным видом предпринимательства. Этот вид деятельности включает в себя проведение финансовых операций как коммерческими банками, так и Центральным банком России. Для того чтобы коммерческие учреждения могли законно заниматься банковскими операциями, им нужно получить лицензию. В ФЗ «О банках и банковской деятельности» [2] отсутствует такое понятие



как банковская деятельность. Вряд ли это можно интерпретировать как позитивный момент для обвиняемых и их защиты, учитывая, что предоставление свободы интерпретации термина правоохрательными органами может привести к несправедливым обвинениям и злоупотреблениям.

Выходит, что основная мысль закона указывает на то, что его положения ограничиваются лишь определенными аспектами банковской работы, а именно касаются исключительно банковских операций. Встает вопрос, что включает в себя понятие "банковская операция" и относится ли к таковым, например, процесс обналичивания средств. В контексте общих положений статьи 172 УК РФ, важную роль для разъяснения этих моментов играет ч. 1 ст. 5 Закона о банках, которая представляет собой исчерпывающий список банковских операций, допустимых исключительно для кредитных учреждений, включая как банковские, так и небанковские структуры. Список этих операций, как правило, формулируется в общих терминах и не всегда детализирует каждую операцию. Однако, под банковской операцией подразумевается выполнение определенного комплекса действий, включающих в себя заключение сделок, исполнение обязательств, а также различные технические процессы.

Термин «обналичивание» изначально был сленгом, применяемым для описания нелегальных действий, направленных на получение наличных средств в разнообразных вариантах. Со временем, это понятие было признано и начало использоваться в сфере правоприменения, а позже нашло отражение и в области уголовно-правовой науке. Категория «обналичивание» не является законодательно закрепленной дефиницией, тем не менее, она обладает отчетливым негативным характером.[4] Терминология и концепции, выбранные для формулирования обвинения, целенаправленно относятся к случаям неправомерной деятельности финансовых учреждений включая те, чья лицензия была аннулирована.

В настоящее время в судебной практике довольно часто обналичивание квалифицируются по ст. 172 УК РФ. Однако, с этой позицией не все согласны. Так, например, Г. А. Насимов считает, что квалификация незаконного обналичивания денежных средств по статье 172 УК РФ является недопустимой по причине отсутствия обязательного элемента состава преступления — субъекта.[3]

Учитывая отсутствие конкретного регулирования вопросов обналичивания в УК РФ, специалистам приходится искать способы заполнения этого пробела в законодательстве, чтобы обеспечить защиту прав. Вопросы, которые возникают в связи с такой квалификацией, остаются открытыми, но они могут служить основанием для формирования защитной стратегии в уголовных делах.

Действия, происходившие с привлечением законных банковских институтов, фактически создавали теневую финансовую систему. Эта система, хоть и не была официально

зарегистрирована, обеспечивала нелегальное перемещение денежных средств. Такие манипуляции серьезно наносили урон стабильности российской банковской системы, отводя активы в сторону от легальной экономики и уклоняясь от налогового контроля. Изначально лица приступили к формированию так называемых фирм-однодневок, которые не предполагали ведение реальной экономической деятельности, такой как производство, торговля, выполнение работ или предоставление услуг. Основная цель этих компаний заключалась в получении контроля над банковскими счетами, что в последствии позволяло осуществлять нелегальные финансовые операции с целью незаконного обогащения. Все необходимые налоговые и бухгалтерские отчеты для этих фирм подготавливались и предоставлялись в соответствующие органы, что служило маскировкой их действительной деятельности.

Ключевой фактор, подрывающий эффективность экономики, связан с неравным положением, вызванным механизмами незаконного обналичивания средств. При этом, предприятия и индивидуальные предприниматели, избегающие взаимодействия с такими компаниями, сталкиваются с дополнительными финансовыми нагрузками, такими как уплата НДС и налога на прибыль, в отличие от тех, кто использует их нелегальные обходы.[5]

В случае отсутствия специфической правовой установки, касающейся уголовной ответственности, факторы, такие как цель проведения нелегальных финансовых операций, участие в этих действиях и объем неправомерно заработанных средств или неуплаченных государству налогов, могут вести к применению разных норм. Вопреки широкому спектру уголовных статей, направленных на привлечение к ответственности за конкретные преступления, связанные с нелегальным переводом денежных средств в наличные, меры борьбы с этим социально опасным действием оказываются неэффективными. Это связано с отсутствием уголовной статьи, которая бы целиком охватывала проблему нелегального обналичивания, как отмечалось экспертами в этой области. В свете обсуждаемой проблемы возникает необходимость внесения соответствующих поправок в УК РФ.

1. Внести изменения в гражданский, процессуальный и налоговое законодательство, введя квалифицирующие признаки незаконного обналичивания средств в новую или одну из уже действующих статей.

2. В уголовном законодательстве определить понятие «незаконное обналичивание» средств для полной ясности при квалификации противоправного деяния.

УК РФ предлагается дополнить следующей статьей:

Статья 173.3. Незаконное обналичивание денежных средств

Обмен находящихся в легальном обороте безналичных денежных средств в банке, сопряженного с обманом оформления любой экономической деятельности, и совершенный руководителем организации, либо иным лицом, совершающим такие действия в интересах за



вознаграждение в любой форме, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо интересам общества или государства, — наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей, либо лишением свободы на срок до пяти лет.

Список литературы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 г. : [в ред. от 14 февраля 2024 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. — 1996. — № 25. — Ст. 2954.
2. О банках и банковской деятельности: Федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. — 1996. — №6. — Ст. 492.
3. Насимов, Г. А. Незаконное обналичивание денежных средств: теория и практика адвокатов // Г. А. Насимов, С. З. Алиев / Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2020. – № 1(49). – С. 135-140.
4. Овчинников Д. К. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность в контексте противодействия криминальному обналичиванию денежных средств // Д. К. Овчинников / Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. — 2020. — №4 (52). — С. 140-144.
5. Овчинников, Д.К. Отдельные аспекты уголовно-правового противодействия незаконному обналичиванию денежных средств: проблематика и направления совершенствования / Д. К Овчинников // Вестник Волгоградской академии МВД России. — 2021. — №3 (58). С. 86-92.