

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НИЖЕГОРОДСКАЯ АКАДЕМИЯ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Кафедра финансов, налогов и кредита
(наименование кафедры)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

«Особенности работы подразделений ЭБиПК при выявлении
преступлений, связанных с обналичиванием денежных средств на
финансовом рынке с применением различных инструментов
инвестирования»

Выполнил: младший лейтенант полиции
Простякова Диана Павловна, 2017 г.н.,
512 учебная группа

Научный руководитель: преподаватель
кафедры финансов, налогов и кредита
Нижегородской академии МВД России,
майор полиции
Бородин Антон Николаевич

Рецензент: оперуполномоченный отделения
№7 ОЭБиПК УМВД России по городу
Нижнему Новгороду,
лейтенант полиции
Середюк Богдан Викторович

Дата защиты: « » 2022 г.

Оценка

г. Нижний Новгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РФ	7
§1. Общая характеристика финансового рынка: понятие, структура и участники.....	7
§2. Классификация инвестиционных инструментов и нормативная правовая база их использования	13
§3. Способы обналичивания денежных средств, применяемые в финансовой системе РФ.....	23
ГЛАВА 2. МЕТОДИКА ОБНАРУЖЕНИЯ ПРИЗНАКОВ И БОРЬБА С НЕЗАКОННЫМ ОБНАЛИЧИВАНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	31
§1. Проблемы квалификации незаконной банковской деятельности, совершаемой в форме обналичивания денежных средств, в том числе с применением различных инструментов инвестирования.....	31
§2. Основные направления деятельности подразделений ЭБиПК при выявлении и документировании незаконного обналичивания денежных средств на финансовом рынке	41
§3. Взаимодействие сотрудников подразделений ЭБиПК с иными структурами органов внутренних дел и государственными контролирующими органами в рамках борьбы с незаконным обналичиванием денежных средств.....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	56
Приложение №1	64
Приложение №2	65
Приложение №3	66

ВВЕДЕНИЕ

Проводя анализ современного развития мира и экономики в целом стоит обратить внимание на проблему сокрытия доходов различными способами. В первую очередь это уклонение от уплаты налогов или же неотражение в бухгалтерских документах фирмы (организации) соответствующей прибыли в виде полученных наличных денег. Исходя из этого, актуальность данной работы заключается в том, что сейчас, в кризисное время и время нарастания пандемии COVID-19, для компаний любого типа собственности актуально использование и разработка разнообразных способов и схем по переводу электронных денежных средств в наличные. При том, что такие методы смогут подстраиваться к абсолютно любым изменениям в законодательстве Российской Федерации (далее – РФ).

Следует отметить, что термин «обналичивание денежных средств» пользуется популярностью среди населения и не вызывает каких-либо отрицательных суждений со стороны граждан. Он подразумевает легальную деятельность организаций и хозяйствующих субъектов, направленную на перевод денежных средств, находящихся на расчетных счетах, в наличные, в то время как среди сотрудников правоохранительных органов такое определение интерпретируется как преступные проявления, возникающие в повседневной жизни общества.

Противодействие заведомо незаконному обналичиванию денежных средств различными способами, в том числе и с использованием финансовых инструментов, является одной из важнейших задач, стоящих перед подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции (далее – ЭБиПК) не только в России, но и в других странах. Ежедневно совершается огромное количество нелегальных операций по выводу электронных средств со счетов в банках, которые влекут за собой

последствия в виде причинения ущерба в размере более 1,5 триллиона долларов. Впоследствии такие «грязные» деньги используются на закупку оружия для террористических организаций, развитие рынка сбыта наркотиков и прочее.

Несмотря на наличие большого опыта у сотрудников подразделений ЭБиПК в выявлении и раскрытии преступлений в сфере экономики, существуют некоторые проблемы, которые усложняют данные процессы. Одной из них можно назвать несообщение коммерческими банками и иными организациями сведений о подозрительном движении денежных средств и осуществлении финансовых операций. Но не только бездействие банков препятствует раскрытию такого вида преступлений. Причины, исключающие возможность выявления обналичивания денежных средств на финансовых рынках, могут быть разнообразными:

1. обналичивание, совершаемое с целью отмывания или легализации преступных доходов является латентным видом преступной деятельности, поэтому возникают сложности в обнаружении признаков состава таких преступлений;
2. несмотря на возможность привлечения специалиста-ревизора к исследованию документов, возможно содержащих преступные махинации, появляются проблемы в сборе доказательственной базы;
3. криминальный мир все больше и больше приспосабливается к совершенствованию законодательства и другие.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в рассмотрении проблемных вопросов выявления незаконного обналичивания денежных средств, а также методики документирования противоправной деятельности, помогающей более эффективно бороться с исследуемыми преступлениями.

Практическая значимость работы заключается в том, что рассмотренные в работе примеры схем незаконного обналичивания денежных средств на финансовом рынке могут быть применены

сотрудниками подразделений ЭБиПК в рамках противодействия исследуемому преступлению.

Исходя из вышесказанного можно выделить основную цель данного исследования – рассмотрение проблемных вопросов выявления и документирования незаконной деятельности по обналичиванию денежных средств с помощью существующих инструментов для инвестирования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. раскрыть понятие и основные элементы финансового рынка в России;
2. изучить классификацию инвестиционных инструментов и нормативную базу их применения на рынке;
3. определить какие способы совершения обналичивания денег являются наиболее распространенными в преступных кругах;
4. изучить необходимую методологию выявления и раскрытия преступлений по обналичиванию денежных средств на финансовом рынке;
5. исследовать практический аспект деятельности подразделений ЭБиПК, направленной на обнаружение признаков состава такого преступления;
6. проанализировать взаимодействие оперативных сотрудников подразделений ЭБиПК с иными структурами органов внутренних дел (далее – ОВД) и контролирующими органами.

Объектом исследуемой темы являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления заведомо незаконной деятельности по обналичиванию денежных средств на финансовом рынке.

Предметом исследования выступают основные способы совершения обналичивания денежных средств на финансовом рынке и особенности их выявления и раскрытия подразделениями ЭБиПК.

Теоретическая основа исследования представлена трудами юристов, экономистов и авторов учебников: А.Н. Лясколо, Д.Н. Рудова, А.А.

Карпухиной, Д.Н. Лозовского, А.В. Сидоренко, Б.А. Райзберга, Т.С. Фетисенковой, которые углублено изучили исследуемый нами материал и дали правовую оценку противоправным деяниям. Также, указанные деятели провели анализ судебной практики на основе которого определили механизм совершения преступлений и способы борьбы с ними.

Методологическая основа выпускной квалификационной работы представлена общенаучными методами исследования, такими как: анализ (литературы и нормативных правовых актов в области обналичивания), изучение и обобщение сведений, синтез, сравнение, классифицирование; и специальными методами: системный подход (исследование проблематики квалификации незаконных действий), статистический (изучение статистических данных сомнительных операций, проводимых в кредитных организациях).

Нормативную правовую базу проводимого исследования составили: Конституция РФ, актуальное уголовное законодательство России, федеральные законы, акты судебных органов, практика деятельности подразделений ЭБиПК в области выявления и пресечения преступлений, связанных с незаконным обналичивание денежных средств на финансовом рынке и другие юридические материалы.

Эмпирическая база выпускной квалификационной работы. Основа исследования строится на анализе судебной практики, полученной в результате изучения приговоров судов, посредством использования электронной базы «Sudact». Также, приведенные статистические данные были взяты с официального сайта Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, содержащего актуальность, цель, объект, предмет и задачи исследования; двух глав с параграфами, раскрывающими основное содержание работы; заключения, списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РФ

§1. Общая характеристика финансового рынка: понятие, структура и участники

Главной особенностью финансовых рынков всех государств выступает то, что они являются составными частями всей финансовой системы. Еще в советское время были приняты попытки сформулировать и закрепить понятие «финансовый рынок» для дальнейшего развития товарно-денежных отношений. Именно поэтому между отечественными учеными стала назревать дискуссия по поводу того, что же будет относиться к финансам и как их можно связать с куплей-продажей в рамках командно-административной экономики.

В связи с тем, что отечественные исследователи и законодатели не пришли к единому определению понятия финансового рынка, имеется множество различных дефиниций, раскрывающих его сущность. Так, по мнению профессора М.В. Романовского, финансовый рынок – это определенное институциональное и функциональное устройство, обеспечивающее трансформацию сбережений в инвестиции и выбор направлений их наиболее эффективного использования в экономике¹.

В свою очередь, А.И. Новиков считает, что финансовый рынок представляет собой форму организации движения денежных средств в экономике, удовлетворяющей потребности экономических субъектов в финансовых ресурсах путем их купли-продажи².

¹ Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. пособие для вузов / М.В. Романовский, О.В. Врублевская.– М.: «Юрайт», 2018. – 714 с.

² Новиков А.И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере. Учеб. пос. / А.И. Новиков. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 256 с.

В книге «Современный экономический словарь» под редакцией Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского и Е.Б. Стародубцевой дано следующее определение финансового рынка — это совокупность рыночных форм торговли финансовыми активами¹.

Стоит упомянуть ранее утративший силу Федеральный закон от 23.06.1999 года № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг», согласно которому рынок финансовых услуг представлял собой сферу деятельности финансовых организаций на территории РФ или ее части, определяемую исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям. Впоследствии был принят новый Федеральный закон от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», действующий и в настоящее время, в котором ранее закрепленное понятие было упразднено.

Обобщая все вышеизученные определения финансового рынка можем судить о сложности структуры и неоднозначности предпосылок его формирования.

Таким образом, финансовый рынок – это многогранная форма сосредоточения свободных денежных средств государства и населения. Это институт, посредством которого кредиторы и заемщики вступают между собой в кредитно-денежные отношения.

Рынок финансовых услуг, претерпевая колоссальные изменения в результате развития государства и перехода общества к информационному, все больше и больше обретает своих клиентов, способных внести вклад в развитие той или иной сферы, с целью получения, в конечном счете, собственной выгоды.

На современном этапе состояние финансового рынка в России оценивается специалистами и аналитиками, как перспективное, с наличием больших возможностей для дальнейшего расширения и выхода в лидеры на мировой арене.

¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А. – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2020. – 512 с.

Незаменимым регулятором деятельности финансового рынка выступает Центральный банк РФ. В его обязанности входит контроль за выпуском ценных бумаг и использование обширной информации для последующего своевременного обнаружения и ликвидации системных рисков.

Еще одним элементом описания финансового рынка является его структура, которую можно представить схематично следующим образом (см. Приложение №1).

Кредитный рынок осуществляет привлечение свободных денег физических и юридических лиц для последующего заключения сделки с теми, кому они необходимы, на условиях срочности, возвратности и платности. Основными участниками на данной площадке выступают граждане и организации, иностранные и российские банки, в том числе ЦБ РФ. Состояние кредитного рынка определяется исходя из экономического положения нашей страны, а также уровня инфляции.

Рынок ценных бумаг – осуществляет привлечение и перераспределение свободного капитала физических лиц и компаний в ходе эмиссии и обращения ценных бумаг. Участники, правила выпуска и обращения инвестиционных инструментов регламентируются законодательством о рынке ценных бумаг, а именно Федеральным законом от 22.04.1996 года № 144-ФЗ «О рынке ценных бумаг»¹. Сами же стандарты эмиссии, регистрация, возобновление или прекращение выпуска ценных бумаг устанавливаются Положением Банка России от 19.12.2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг». Данное экономическое пространство образуют такие субъекты, как дилеры, брокеры, депозитарии и другие. Основная цель рынка ценных бумаг – сосредоточение временно свободных финансовых средств инвесторов в «кошельках» эмитентов.

¹ О рынке ценных бумаг: федеральный закон: [от 22.04.1996 № 39-ФЗ]: принят Гос. Думой 20 марта 1996 года: одобр. Советом Федерации 11 апреля 1996 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 01.12.2021).

Валютный рынок. Данная инвестиционная площадка является одной из форм финансово-экономических отношений субъектов-участников, основанная на проведении операций по купле-продаже иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте. В России законодательной основой осуществления действий в сфере покупки, продажи и обмена валюты, валютного контроля и валютного регулирования является Федеральный закон от 10.12.2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В соответствии с данным нормативным актом органами валютного регулирования являются ЦБ РФ и Правительство РФ¹. Состав участников такого рынка сводится к банковским структурам, инвесторам, физическим и юридическим лицам. Базовыми инструментами инвестирования здесь являются векселя, банковские акцепты, депозитные сертификаты и так далее.

Рынок драгоценных металлов выступает как сфера финансовых отношений, возникающих в процессе проведения сделок с драгоценными металлами или ценными бумагами, которые котируются в золоте. Порядок и особенности функционирования рынка драгоценных металлов в России зафиксированы в Федеральном законе от 26.03.1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Основными субъектами правоотношений, как и на любом другом рынке, являются банки, физические и юридические лица. Различают международные, внутренние и «черные» рынки в зависимости от объема производимых операций. Наиболее популярными металлами, входящими в оборот, выступают золото, серебро или платина.

Перейдем к рассмотрению следующей разновидности финансового рынка – первичный рынок. К его наиболее характерным особенностям следует отнести первичное или первоначальное размещение ранее

¹ О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон: [от 10.12.2003 № 173-ФЗ]: принят Гос. Думой 21 ноября 2003 года: одобр. Советом Федерации 26 ноября 2006 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 02.01.2022).

выпущенных ценных бумаг среди инвесторов. Инвестиционные инструменты, являющиеся средствами осуществления операций на первичном рынке, весьма разнообразны. Это акции, облигации, золотые сертификаты, облигации федерального займа и другие. Важнейшее правило нахождения в качестве продавца ценных бумаг на таком рынке – это всестороннее и полное раскрытие информации о выпущенных финансовых инструментах, что позволит покупателям оценить риски своего участия в капитале выбранной организации ¹. Кроме того, первичный рынок выполняет такую немаловажную функцию в экономике государства, как перераспределение финансовых ресурсов между субъектами, отраслями и сферами деятельности (см. рисунок 1.1).



Рисунок 1.1. Функция перераспределения денежных средств между участниками экономических отношений

Вторичный рынок представлен теми ценными бумагами, которые ранее уже находились в обращении на первичном рынке. Отличительной чертой функционирования рынка является его ликвидность, т.е. возможность размещать огромное количество инвестиционных инструментов при минимальных издержках. Функции такой финансовой

¹ Новиков А.И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере. Учеб. пос. / А.И. Новиков. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 256 с.

площадки заключаются в регистрации сделок по переходу прав собственности (т.е. отчуждении ценной бумаги) на ранее размещенные инструменты инвестирования или же прекращения существования ценных бумаг. Для прекращения отношений по поводу ценной бумаги необходимо либо окончательно изъять ее из обращения на рынке, либо лишь на какой-то срок ее погасить. Вторичный рынок существует в двух формах: организованный и неорганизованный. Различие между ними в том, что первый формируется и регулируется профессиональными участниками рынка ценных бумаг – брокерами, дилерами, регистраторами, депозитариями, а второй, соответственно, не имеет какого-либо органа управления¹. Основной массив финансовых вложений приходится, конечно, на организованный рынок, или как его еще называют, биржевой.

Итак, нами были разобраны различные виды финансовых рынков, которые являются частью всей финансовой системы РФ. Сущность всего рынка инвестиционных ресурсов можно описать его основными функциями. Во-первых, это аккумуляция имеющихся свободных денежных средств субъектов; во-вторых, это возможность кредитования тех участников рынка, которые нуждаются в финансировании сторонними организациями или физическими лицами, имеющими такие ресурсы; в-третьих, рынки способствуют процессу минимизации уровня коммерческих и финансовых рисков.

Подводя итог первому параграфу, можно отметить, что несмотря на дискуссионную природу появления понятия финансовый рынок, оно было сформулировано как сложная форма денежно-кредитных отношений между участниками (государством, компаниями, физическими и юридическими лицами), посредством которой реализуется возможность покупки или

¹ Рынок ценных бумаг : учебник для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 514 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/444713> (дата обращения: 22.03.2022).

продажи ценных бумаг, кредитования компаний, которые в этом нуждаются, а также минимизация появления разнообразных рисков в ходе инвестирования. Структуризация рынка по различным категориям дает основания полагать, что он имеет многогранный и неоднозначный характер образования, свидетельствующие об огромном функционале его использования. Участники финансового рынка, выступающие, в основном, в лице государства, профессиональных участников или физических лиц, составляют основу конкуренции, действующей внутри рынка финансовых услуг. В свою очередь, это дает мощнейший толчок к предстоящему усовершенствованию всей системы размещения инвестиционных инструментов, который повлияет не только на внутреннюю экономику РФ, но и на интернациональное поприще всего государства.

§2. Классификация инвестиционных инструментов и нормативная правовая база их использования

Современная финансовая система является самостоятельной формой организации экономических отношений между субъектами ее деятельности, охватывающая такие процессы, как воспроизводство, распределение и перераспределение денежных потоков в процессе их использования. Простыми словами, это правила и нормы, воздействующие на государственные финансовые отношения с целью дальнейшего формирования совокупного общественного продукта. Следовательно, можно сделать вывод о многообразии инструментов, используемых для приумножения собственного капитала при перераспределении его основной части.

Что касается нормативной правовой базы осуществления инвесторами действий по вложению в финансовые активы, стоит выделить Федеральный закон от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в котором прямо не закреплено понятие «инвестиционный инструмент», но описано тождественное ему определение «финансовый инструмент», как ценная бумага или производный финансовый инструмент¹. Сам же производный финансовый инструмент подразумевает под собой договор между участниками рынка, заключенный на определенных вышеуказанным законом условиях.

Чтобы быть более точными в исследовании характеристик инвестиционного портфеля, дадим определение понятию «инвестиционные инструменты». Инвестиционные инструменты – это один из способов использования временно свободных денежных средств в качестве вклада в предложенные финансовым рынком ценные бумаги или активы.

В эпоху существования огромного финансового рынка с разделением на разнообразные направления его деятельности, можно судить о многообразии и самих инструментов, с помощью которых субъекты правоотношений могли бы распоряжаться собственными денежными средствами. Так как рынки являются самостоятельными образованиями, с четко выраженной линией работы, то есть они являются разными с точки зрения деятельности внутри самого рынка, инструментарий, подходящий для возможности участия в части денежного перераспределения, тоже разный. Например, инструменты валютного рынка представлены сделками, заключенными в виде контракта с конкретными условиями его выполнения. Это споты, форварды, фьючерсы, опционы и так далее.

Анализируя состояние финансовых рынков России и инструментов вложений, применяемых в процессе инвестирования, можно выявить

¹ О рынке ценных бумаг: федеральный закон: [от 22.04.1996 № 39-ФЗ]: принят Гос. Думой 20 марта 1996 года: одобр. Советом Федерации 11 апреля 1996 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 01.12.2021).

следующую закономерность: такие ценные бумаги как акции, облигации, опционы, депозиты и так далее, обращаются практически на любом рынке, будь то рынок ценных бумаг или рынок капитала. Поэтому необходимо разобраться, что же из себя представляют данные инвестиционные инструменты и каким законодательством закрепляются основы их применения.

Статья 142 Гражданского кодекса РФ относит акцию к ценным бумагам¹. Само понятие акции закреплено в уже упомянутом выше Федеральном законе от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», где указано, что акция – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации². Как видно из определения, эмиссия такого вида финансового инструмента разрешена исключительно акционерному обществу. Покупка данной ценной бумаги дает возможность покупателю получать дивиденды (т.е. доход от акции) и владеть некоторой частью капитала выбранной компании.

Такая разновидность инвестиционных инструментов имеет ряд преимуществ и недостатков, которые взаимодополняют друг друга. Итак, к плюсам вложений в акции относится³:

1. высокая ликвидность актива, т.е. инвестор-покупатель ценной бумаги сможет в любой момент ее продать, при этом существует немалая вероятность получения прибыли (разница между ценой покупки и ценой продажи) или же убытка, в случае падения ее стоимости;

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1): федеральный закон [от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ]: принят Гос. Думой 21 октября 1994 года [ред. от 25.02.2022] // Собрание законодательства РФ. - № 32 - 1994 г.

² О рынке ценных бумаг: федеральный закон: [от 22.04.1996 № 39-ФЗ]: принят Гос. Думой 20 марта 1996 года: одобр. Советом Федерации 11 апреля 1996 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 01.12.2021).

³ Борисова О.В. Инвестиции. В 2 т. Т.1. Инвестиционный анализ: Учебник и практикум / О.В. Борисова, Н.И. Малых, Л.В. Овешникова. - Люберцы: Юрайт, 2019. - 218 с.

2. высокая доходность. Например, акции компании в текущем году выросли в 2 раза, а за прошедшие 10 лет в 10 раз. Рассчитывается данная величина как отношение дивидендов к рыночной цене актива:

$N = \frac{X}{Y}$, где N – дивидендная доходность, X – дивиденд, Y – рыночная цена акции;

3. сумма вкладываемого капитала не обязательно должна быть крупной. Например, активы ПАО ВТБ и ПАО Транснефть на текущий момент стоят 0,0433 рубля и 146300 рублей соответственно¹.

Перейдем к рассмотрению отрицательных сторон покупки акций:

1. как уже говорилось выше, такие ценные бумаги могут резко снизиться в цене, таким образом нельзя говорить о «стопроцентном» получении дохода;

2. акции подвержены определенному уровню рисков. Чем больше рыночная цена акции и сумма дохода, получаемого от нее, тем больше величина риска.

На финансовом рынке обращается огромное количество акций разных видов (см. Приложение №2). Ниже приведены их характеристики.

Обыкновенная акция – это долевая ценная бумага, наделяющая ее владельца правом голоса на собрании акционеров, однако, не гарантирует получения дивидендов. Но стоит заметить, что при банкротстве компании инвестор имеет право на получение части остаточного капитала организации-банкрота.

Привилегированная акция является гарантом получения дивидендов и части капитала компании при ее ликвидации, т.е. владелец данного вида финансового инструмента имеет первоочередное право получения денег по отношению к собственникам простых акций. Однако, отличительной чертой данного актива выступает невозможность участия акционеров-владельцев в

¹ Котировки [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://www.finam.ru/quotes/stocks/russia/?pageNumber=2>

управлении обществом, что регламентировано статьей 32 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»¹. Кроме того, доля выпущенных привилегированных акций не должна превышать 25% от всего уставного капитала компании.

Именная акция – это ценная бумага, выпускаемая на конкретное лицо и зарегистрированная в реестре выданных акций. В настоящее время данный вид инструмента приобретает все большую популярность на рынке по причине совершения огромного количества незаконных манипуляций с обыкновенными акциями. Также, эмиссия именных активов необходима для осуществления строго учета акционеров и возможности обработки информации о них. Смена права собственности на данную ценную бумагу разрешена исключительно после согласия ее владельца.

Акция на предъявителя – это ценная бумага, при предъявлении которой владелец получает дивиденды. Из названия следует, что персональные данные акционера не фиксируются в реестре компании, тем самым избавляют предприятие от затрат на его ведение. Однако, на сегодняшний день, такие акции вытесняются именной бездокументарной формой финансового инструмента в виде цифрового кода или записи в реестре профессионального участника рынка ценных бумаг.

К еще одной разновидности ценных бумаг можно отнести «золотую акцию». Отличительная черта данного актива – его выпуск в единственном экземпляре. Обычно, владельцем такой акции становится государство, желающее сохранить контроль над компанией. Решение об эмиссии «золотой акции» принимается в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2001 года № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» в целях приватизации имущественных комплексов унитарных предприятий.

¹ Об акционерных обществах: федеральный закон: [от 26.12.1995 № 208-ФЗ]: принят Гос. Думой 24 ноября 1995 года [ред. от 25.02.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.02.2022).

Следующим инвестиционным инструментом, рассматриваемым в данном параграфе, является облигация. В случае ее эмиссии и размещения на рынке необходимо руководствоваться уже известным нам Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Так, облигация – это долговая ценная бумага, закрепляющая право владельца на получение номинальной стоимости или иной денежной выплаты. Простыми словами, покупатель дает в долг обществу, выпустившему облигацию, временно свободные деньги под определенный процент. Изготавливается такой инвестиционный инструмент на конкретный срок (например: 3,5 или 10 лет). Главным преимуществом такого вложения выступает гарантия возврата взятых под процент эмитентом денежных средств.

Основные плюсы облигаций¹:

1. как уже было изучено ранее, погашение облигации обязательно точно так же, как и выплата процентов по ней. Гарантии этих действий подконтрольны государству;
2. если покупатель примет решение продать облигацию раньше срока ее погашения, он может сделать это без потери дохода по ней. Производится данное действие посредством купона;
3. в случаях владения облигациями федерального займа, получение большой суммы дохода не будет облагаться налогом.

Перейдем к рассмотрению отрицательных сторон данного инструмента:

1. несмотря на обеспеченность возврата денежных средств и выплаты процентов по облигации, она не дает возможности быстрого увеличения доходности;

¹ Липсиц И.В. Инвестиционный анализ: подготовка и оценка инвестиций в реальные активы: учебник: учебное пособие для студентов высших учебных заведений / И. В. Липсиц, В. В. Коссов. – Москва: Инфра-М, 2019. – 319 с.

2. в силу своей «нерискованности» доход по облигации в сравнении с иными финансовыми активами с повышенным риском, будет на порядок меньше.

Одним из самых рациональных способов увеличения своего финансового положения является вложение в валюту. Как и купля-продажа акций, облигаций, опционов, фьючерсов валютные торги осуществляются на бирже. Возможность участия в данных процессах без комиссии и посредников в лице банков имеется у так называемых брокеров.

На сегодняшний день существует два способа работы с валютой.

1 способ – трейдинг или краткосрочные инвестиции. Инвестор, прибегая к услугам брокера, выставляет на продажу имеющуюся валюту по максимальной цене, т.е. выше покупной. Основным принципом данного метода – купил дешевле, продал дороже.

2 способ – долгосрочные инвестиции. К ним относятся вклады в банке, вложения в иностранные ценные бумаги и другие. Суть такого механизма определяется вложением, итогом которого предоставляет возможность извлечения долгосрочной прибыли.

Однако, при выборе оптимального варианта использования своих финансов стоит обратить внимание на положительные и отрицательные стороны валютных вложений. Плюсы¹:

- во-первых, путем приобретения валюты есть возможность сохранить свои сбережения, т.к. с каждым годом растет уровень инфляции. Так, при своевременной покупке иностранной валюты в будущем можно получить намного больше денег при повышающемся уровне инфляции, чем за прошлый период;

¹ Новиков А.В. Финансовые инструменты: учебное пособие / Новиков А.В., Алексеев Е.Е., Новгородов П.А.. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 169 с. — ISBN 978-5-4497-1198-4. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108255.html> (дата обращения: 28.03.2022).

- во-вторых, хранящиеся на брокерском счете денежные средства в любой момент возможно перевести на валютный расчетный счет, что позволит без комиссии осуществлять покупки за границей.

Далее рассмотрим минусы валютного инвестирования:

1. в условиях современной политической и экономической обстановки необходимо владеть информацией об изменениях цены на валюту, инфляции в странах, где планируется ее приобретение, а также спрос на бирже;

2. развитие национальной экономики способствует повышению цены на «родную» валюту, в связи с этим, при ее продаже владелец теряет часть изначальной стоимости денег.

Как и валютное инвестирование, покупка драгоценных металлов является отличным способом вложения свободных средств. Важно подметить, что такой способ инвестирования поможет сохранить личные сбережения и уберечь от обесценивания во время экономических спадов в стране. Для этого открываются обезличенные металлические счета (далее – ОМС), т.е. счета, создаваемые банком для учета драгоценных металлов. Единицей измерения средств, имеющих на ОМС, являются граммы (золота, серебра и т.д.). Фактически, при покупке того или иного металла или драгоценных камней, инвестор получает не материально выраженный предмет, а лишь вносит денежные средства на счет, которые, впоследствии, конвертируются в граммы.

Кроме открытия ОМС покупка драгоценных металлов или драгоценных камней может производиться в форме облигации, содержащей массу купленного актива¹.

Анализируя рынок драгоценных металлов – золота, серебра, палладия и платины, можно прийти к выводу о существенном повышении цены на

¹ О драгоценных металлах и драгоценных камнях: федеральный закон: [от 26.03.1998 № 41-ФЗ]: принят Гос. Думой 04 марта 1998 года: одобр. Советом Федерации 12 марта 1998 года [ред. от 11.06.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 22.12.2021).

данный финансовый актив. Эта ситуация, прежде всего, связана с глобальным распространением пандемии COVID-19, которая значительно повлияла на снижение уровня экономики всего мира. Но не только эпидемиологическая обстановка способна влиять на плавающий курс металлов:

1. первостепенным фактором считается имеющийся на рынке драгоценных металлов спрос, следовательно, чем большее количество людей приобретают золото, серебро и т.д., тем выше стоимость добываемого полезного ископаемого;

2. не менее важным условием является объем золотовалютного резерва банков;

3. заинтересованность финансовых рынков в «металлической» защите своих сбережений от обесценивания и валютной девальвации.

Перейдем к изучению более сложных форм инвестирования на рынке ценных бумаг.

Спот – это сделка, заключенная между продавцом и покупателем валюты, курс которой обязательно фиксируется в момент составления контракта ¹. Отличительной чертой данного инструмента является немедленное исполнение договора банками-контрагентами, то есть поставка купленной валюты в течение двух дней со дня подписания документа.

Форвард (или форвардный контракт) – один из видов деривативов. Основная цель такого инструмента в хеджировании (т.е. страховании) будущего риска. Форвард является срочной внебиржевой сделкой, по заключении которой одна сторона обязуется поставить определенный объем активов другой стороне в будущем. Как и в случае заключения спота, цена на необходимый товар обязательно фиксированная.

¹ Новиков А.В. Финансовые инструменты : учебное пособие / Новиков А.В., Алексеев Е.Е., Новгородов П.А.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 169 с. — ISBN 978-5-4497-1198-4. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108255.html> (дата обращения: 28.03.2022).

Фьючерсный контракт (или фьючерс) – дериватив, согласно которому одна сторона (продавец) берет на себя обязательство поставить базовый актив другой стороне (покупателю) в определенный момент в будущем по заранее оговоренной цене. Является биржевым способом заключения сделок. Основное отличие его от форварда не только в среде обращения, но и в том, что условия существования контракта будут регламентированы и стандартизированы биржей, на которой находятся участники.

Опцион. Является срочной сделкой, которая не обязательна к исполнению. Основная сущность такого контракта сводится к заключению договора, в соответствии с которым одна сторона (владелец опциона) имеет право купить (колл-опцион) или продать (пут-опцион) необходимое количество активов или ценных бумаг по установленной цене взамен уплаты некоторой суммы денег (премии).

Таким образом, ориентируясь на прогрессирующий финансовый рынок и мировую экономическую политику, инвесторы способны не только делать вклад в развитие той или иной сферы деятельности, но и сохранять, и, даже, приумножать денежные средства, которыми они располагают.

Однако, вышеперечисленные инвестиционные инструменты, в современных условиях, зачастую, используются не исключительно как возможность заработать на их покупке, а как способ совершения преступления, выражающийся в обналичивании денежных средств.

Анализируя сложившийся профессиональный опыт сотрудников подразделений ЭБиПК, занимающихся выявлением и раскрытием преступлений в кредитно-финансовой сфере, следует отметить высокую латентность совершения указанных общественно опасных деяний. Здесь же стоит обратить внимание на множественность оперативно-розыскных мероприятий, которые необходимо провести, чтобы информационная и доказательственная база, используемая, впоследствии, иными подразделениями полиции, была достаточной для использования.

Подводя итог исследованному материалу, можно сказать об огромном разнообразии форм инвестиционных инструментов на рынке ценных бумаг, что не может не отразиться на положительной тенденции совершенствования финансово-экономического пространства рынков. С каждым годом все больше граждан России приобретают устойчивые навыки по формированию достаточно диверсифицированного инвестиционного портфеля, благодаря которому не только формируется капитал компании-эмитента ценных бумаг, но и возрастает объем денежных средств инвесторов. Однако, стоит заметить, что не каждый из участников финансовых рынков является законопослушным гражданином. Так, брокерская деятельность зачастую используется в качестве маскировки противоправных деяний, выражающихся в проведении операций по обналичиванию денежных средств клиентов. Это происходит путем проведения фиктивной сделки по покупке валюты, ценных бумаг и т.д., и фиксации информации о ней на интернет-сервере, после чего брокер отчитывается об успешно выполненной процедуре и «пропадает» вместе с выведенными денежными средствами. В таком случае, преступление будет квалифицироваться по совокупности деяний – обналичивания и мошенничества или легализации.

§3. Способы обналичивания денежных средств, применяемые в финансовой системе РФ

История возникновения термина «обналичивание» образует свои истоки еще в 80-е годы, когда в эпоху командно-административной экономики расчеты между физическими и юридическими лицами осуществлялись в форме наличных денег. Сейчас же, такое название

перевода электронных денежных средств в бумажные используется для обозначения незаконной деятельности.

По мнению М.И. Мамаева, незаконное обналичивание является центральным звеном трансфера денежных средств между легальной и теневой экономикой¹. Невозможно не согласиться с его мнением, т.к. большинство подобного рода преступлений совершаются организациями и гражданами, исключительно, с целью сокрытия полученного крупного дохода или же придания законности своей деятельности. Кроме того, наличная денежная масса неизбежно ведет к увеличению теневого бизнеса, процветанию коррупции, а также влечет за собой угрозу экономической безопасности страны.

В настоящее время услуги по обналичиванию денег являются очень востребованными, в особенности, если речь идет об уклонении от уплаты налогов или же, о придании законности полученному доходу. В связи с этим, «обнальный» рынок указывает на организованность такого бизнеса, зачастую, сводящегося к банковскому, т.к. без каких-либо связей с тем или иным учреждением все сомнительные проводки по совершаемым операциям сразу бы выявлялись и блокировались сотрудниками банков.

В процессе совершенствования законодательства, ограничивающего оборот наличных денег в кредитно-финансовой системе России, злоумышленниками разрабатываются новые пути совершения незаконных действий в обход установленных нормативными правовыми актами ограничений. Именно поэтому исследуемая категория преступлений относится к разряду скрытой (латентной), что создает сотрудникам подразделений ЭБиПК определенные сложности в выявлении и документировании противоправных деяний.

¹ Мамаев М.И. Уголовно-правовые меры противодействия незаконному обналичиванию денежных средств в условиях инновационной экономики // Закон и право. 2021. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugolovno-pravovye-mery-protivodeystviya-nezakonnomu-obnalichivaniyu-denezhnyh-sredstv-v-usloviyah-innovatsionnoy-ekonomiki> (дата обращения: 10.04.2022).

Рассмотрим некоторые часто встречающиеся способы незаконного обналичивания денежных средств.

1 способ. Незаконное обналичивание с использованием фирм-однодневок. В процессе ведения предпринимательской деятельности обычно используются электронные денежные средства, т.е. безналичные. Однако, иногда приходится прибегать к услугам профессиональных «обнальщиков» с целью уплаты начисленного налога в уменьшенном размере или же выплаты «серых» зарплат. Для этого организация, которая желает вывести некоторые активы со своих счетов, заключает фиктивный договор с фирмой-однодневкой, в соответствии с которым вторая обязуется поставить товары или услуги. При этом указанная продукция фигурирует лишь на бумаге. После выполнения операции по перечислению денег с расчетного счета в адрес фирмы-однодневки, они снимаются в банке и передаются заказчику. Стоит отметить, что исполнитель в лице формально-легитимной организации, забирает себе небольшой процент за реализацию оказанных услуг. Зачастую указанные предприятия-однодневки не платят налоги, а отчетность сдают с минимальными или даже нулевыми показателями. Кроме того, директорами указанных организаций, как показывает практика, являются лица без определенного места жительства или же студенты, которым заплатили некоторую сумму за их согласие числиться в документах «обнальной конторы».

2 способ. Незаконное обналичивание денег через индивидуального предпринимателя (далее – ИП). Организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ, с каждого полученного дохода обязаны платить установленную законодательством сумму налога на прибыль, что, в свою очередь, ограничивает количество наличных в кассе. Поэтому, для того чтобы вывести свои активы с расчетного счета, юридические лица используют ИП, которые гораздо свободнее могут распоряжаться своей «наличностью», будь то снятие денег с расчетного счета или же выведение их на свою банковскую карту. Самое главное, вовремя уплачивать налоги и

страховые взносы¹. Так, компания-заказчик, которая решила незаконно обналичить полученный доход, заключает с ИП договор на выполнение услуг или поставку товаров. После чего, денежные средства перечисляются на расчетный счет исполнителя, т.е. ИП, и без труда снимаются через банкомат или кассу банка и передаются заказчику. Следует подчеркнуть, что в роли ИП может выступать как близкий родственник, так и профессиональные «обнальщики», которые зачастую зарегистрированы на умерших людей или на людей с низким социальным статусом. Кроме того, как и в случае с фирмой-однодневкой, заказчик за предоставленную услугу платит заранее оговоренный процент. Чем выше сумма денег, которую необходимо снять, тем больше комиссия.

3 способ. Обналичивание денежных средств с одновременной их конвертацией². Рассматриваемая схема является часто встречающейся в осуществлении операций с использованием иностранной валюты. Суть ее следующая: имеется две компании, одна из которых – заказчик, другая – исполнитель. Между ними возникают якобы международные гражданско-правовые отношения в форме заключения фиктивного договора поставки импортной продукции. После этого, денежные средства переводятся на расчетный счет организации-исполнителя. Далее эта фирма, для выполнения подписанного ранее договора, заключает мнимую сделку с другой зарубежной организацией на поставку такого же товара за иностранную валюту. Для совершения вышеуказанных операций исполнитель представляет в свой банк заключенный фиктивный контракт. Наряду с осуществлением таких операций подается заявка на проведение конвертации, зачисление валютных безналичных денег на валютный счет с

¹ Кочкин Н.В. Обналичивание денежных средств через ИП // Инновационная наука. 2021. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obnalichivanie-denezhnyh-sredstv-cherez-ip> (дата обращения: 04.04.2022).

² Ахмедов А. Г. Уголовно-правовая характеристика и способы незаконного обналичивания денежных средств / А. Г. Ахмедов, Т. О. Бозиев // Журнал правовых и экономических исследований. – 2018. – № 4. – С. 20-25.

последующим переводом их на корреспондентский счет своего банка в иностранном банке (т.е. счет «ностро» российского банка). По завершении данных операций, тот же исполнитель составляет заявление, по которому денежные средства необходимо перевести бенефициару – лицу, получающему наличные деньги по векселю. Параллельно эта же фирма выписывает переводной вексель на вторую подставную иностранную фирму (с которой был заключен контракт на поставку того же вида товара), которая, в свою очередь, передает выписанный вексель зарубежному партнеру. Отметим, что эта организация может быть как реально действующей, так и фиктивной. Далее действия злоумышленников просты: по полученному финансовому инструменту, предъявленному в банк, выдаются наличные деньги.

Исходя из того, что на самом деле зарубежный товар не будет получен, у организации-заказчика образуется дебиторская задолженность. А исполнитель и его соучастник перестанут существовать еще до наступления отчетного периода.

4 способ. Незаконное обналичивание с использованием платежных терминалов. Схема преступных действий осуществляется за счет создания подконтрольных злоумышленникам фирм-«однодневок», которые имеют в своем распоряжении целую сеть «серых» платежных терминалов, размещающихся на территории субъекта, в рамках которого действуют преступные элементы, или даже за ее пределами. Граждане, оплачивая те или иные услуги, внося свои деньги на банковскую карту, буквально «своими руками» передают «наличку» в пользование преступникам, т.к. инкассация полученных финансов происходила без проведения установленной законодательством процедуры зачисления их на расчетный счет в банке. Впоследствии полученные суммы используются для обналичивания денег клиентов, перечисляющих большое количество финансовых средств на ранее созданные подконтрольные «обнальщикам» организации.

Еще одним типичным способом незаконного обналичивания является обналичивание с использованием ценных бумаг. В данном случае, профессиональный участник рынка ценных бумаг под предлогом покупки инвестиционных инструментов у физических лиц, снимает со своего банковского счета большую сумму денег. Законным основанием для снятия наличных денежных средств будет являться лицензия на брокерскую деятельность. Стоит отметить, что указанные манипуляции будут направлены на отмыwanie полученного преступного дохода.

Принимая во внимание все вышеуказанные методы незаконного обналичивания, необходимо подчеркнуть, что в рамках современной финансовой деятельности существуют и другие способы перевода безналичных денег в наличные, которые строятся на основе изученных в ходе исследования схем, т.е. путем создания какой-либо формально-легитимной организации или же заключения фиктивного договора на оказание услуг или поставку товаров (см. Приложение №3). К ним также относится обналичивание: «веерное», с использованием некоммерческой организации, с использованием подложных паспортов, с использованием цифровых финансовых активов и т.д.

Проводя анализ статистики по обналичиванию следует сказать, что в 2021 году по данным ЦБ РФ объем проводимых подозрительных операций сократился. Так, обналичивание денежных средств на сегодняшний день наибольшей популярностью пользуется у физических лиц – 42 млрд. рублей, на втором месте юридические лица – 16 млрд. рублей, и в наименьшей степени такой услугой пользуются ИП – 4 млрд. рублей¹. В процентном соотношении это 68%, 25%, 7% соответственно (см. рисунок 1.2).

¹ Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный источник] – Режим доступа: URL: https://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021/#highlight=обналичивание (дата обращения: 21.03.2022)

Обналичивание денежных средств (млрд рублей)

Обналичивание денежных средств (%)

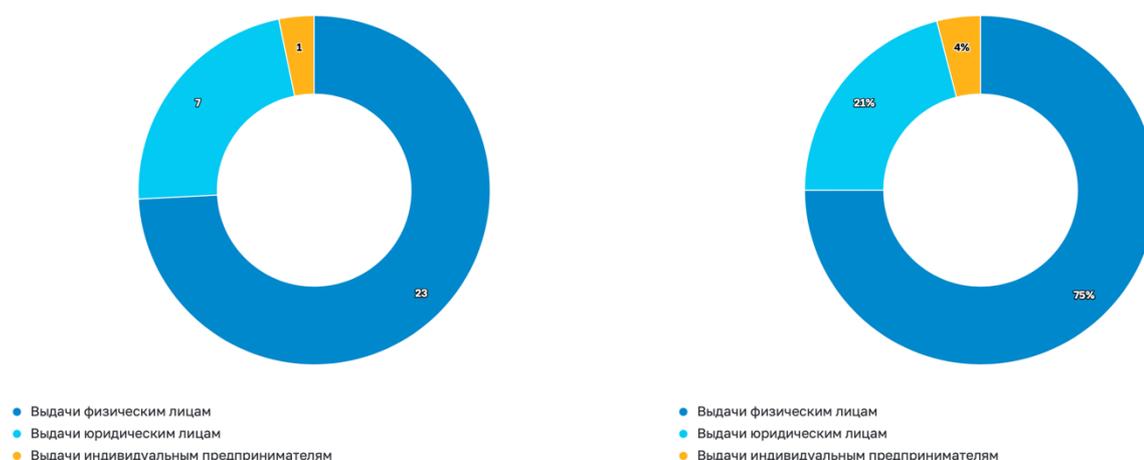


Рисунок 1.2. Структура операций по обналичиванию среди клиентов в 2021 году¹

Кроме того, по итогам 2021 года также отмечается снижение на 16% объемов обналичивания денежных средств вне банковского сектора (транзитные операции повышенного риска, направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами) (см. рисунок 1.3).

Транзитные операции повышенного риска (%)

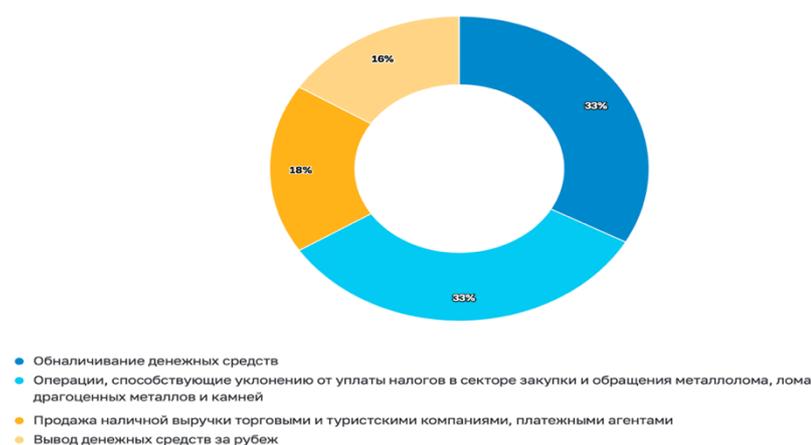


Рисунок 1.3. Структура транзитных операций повышенного риска, %

¹ Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный источник] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021/#highlight=обналичивание (дата обращения: 21.03.2022)

Таким образом, подводя итог исследуемому материалу, можно сделать вывод о многообразии, сложности и вариативности используемых преступными элементами схем незаконного обналичивания финансовых средств, которые приспосабливаются ко многим изменениям и новеллам уголовного, налогового и административного законодательства. Впоследствии чего сотрудники правоохранительных органов в лице подразделений ЭБиПК сталкиваются с некоторыми трудностями при выявлении и раскрытии данного рода преступлений. Вместе с тем, несмотря на снижение потока обналичивания денежных средств по сомнительным основаниям, не стоит останавливаться на привычных методах и приемах борьбы с теневой экономикой. Современная кредитно-финансовая система требует разработки новых инновационных механизмов противодействия легализации и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем. Такой подход не только приостановит деятельность теневых фирм в национальной экономике, но и позволит установить существенный контроль над проводимыми операциями с финансами на долгосрочную перспективу¹.

¹ Гаджимагомедов М.Д., Каменева А.Н. Влияние легализации преступных доходов на экономическую безопасность страны в современный период // Журнал прикладных исследований. 2022. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-na-ekonomicheskuyu-bezopasnost-strany-v-sovremennyy-period> (дата обращения: 05.04.2022).

ГЛАВА 2. МЕТОДИКА ОБНАРУЖЕНИЯ ПРИЗНАКОВ И БОРЬБА С НЕЗАКОННЫМ ОБНАЛИЧИВАНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

§1. Проблемы квалификации незаконной банковской деятельности, совершаемой в форме обналичивания денежных средств, в том числе с применением различных инструментов инвестирования

Как уже было рассмотрено выше, современные деньги выступают не только в роли всеобщего эквивалента, универсального орудия обмена, но и в виде меры стоимости обращающихся на рынке товаров, работ и услуг. Развитие и преобразование кредитно-финансовой системы России, а именно, цифровизация экономики, вносит свои коррективы в привычный всем процесс расчетов.

Бесспорно, удобство бесконтактной системы платежей привлекает не только граждан, но и само государство. Так, для правительства и контролирующих органов безналичные расчеты – это способ сэкономить на процессе обращения, а также возможность отслеживать переводы между физическими и юридическими лицами и бороться с теневым сектором экономики. Для граждан такой метод безденежного обращения предполагает удобство, быстроту и безопасность при существенной экономии за счет дополнительных привилегий (кэшбэки, программы лояльности и т.д.)¹.

Несмотря на инновационное многообразие форм расчетов взаимодействие субъектов экономической деятельности предполагает

¹ Незаконное обналичивание денежных средств: теория и практика адвокатов [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://vestnik.astu.org/temp/84a5004d8c68c94e5d573c7d9cddc1fb.pdf> (дата обращения: 10.04.2022)

использование как наличных, так и безналичных денег. Обналичивание денежных средств, проводимое для совершения экономически обоснованных и законных расчетов, не является преступлением, а лишь повседневным и привычным ритуалом для многих граждан.

В разрезе проводимого исследования нас будут интересовать деньги, обналиченные вследствие незаконных манипуляций (заключение фиктивных договоров, проведение мнимых сделок и т.д.).

До настоящего момента в Уголовном кодексе РФ (далее – УК РФ, Уголовный закон) не предусмотрен самостоятельный состав преступления, характеризующий незаконные операции по снятию денежных средств со счетов в банке. Но несмотря на это, применение подобных схем преступными элементами, как уже было выяснено, актуально и на сегодняшний день. В связи с этим возникает вопрос: какая норма закона квалифицирует содеянное?

Анализ судебной практики позволяет сделать вывод о широком спектре применения норм Уголовного закона в отношении незаконного обналичивания: статьи 171, 172, 173.1, 187, 210 УК РФ и другие. Но зачастую, сотрудники подразделений ЭБиПК при выявлении такого рода незаконных операций, предположительно дают оценку содеянному, как незаконной банковской деятельности, т.е. статья 172 УК РФ.

Разберем эту ситуацию подробнее.

Диспозиция статьи 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» гласит, что противоправность действий заключается в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без соответствующего разрешения (лицензии ЦБ РФ) или же без регистрации¹. Немаловажным признаком преступных посягательств выступает причинение крупного ущерба государству или обществу, или извлечение дохода в крупном

¹ Ахмедов А. Г. Уголовно-правовая характеристика и способы незаконного обналичивания денежных средств / А. Г. Ахмедов, Т. О. Бозиев // Журнал правовых и экономических исследований. – 2018. – № 4. – С. 20-25.

размере. Состав по своей сути формально-материальный. Формальным он будет в случае извлечения дохода в крупном размере, материальным – при фактическом причинении ущерба.

Кроме всего прочего, стоит обратить внимание на толкование понятий «банковская деятельность» и «банковские операции». Обращаясь к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 заметим, что понятие «банковская деятельность» не нашло своего отражения в рассматриваемом нормативном правовом акте. Однако, положения статьи 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» определяют исчерпывающий перечень банковских операций, проводимых в рамках осуществления банковской деятельности. К таковым относятся¹:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий;

¹ О банках и банковской деятельности: федеральный закон: [от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ] [ред. от 01.04.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 06.04.2022).

9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковская деятельность включает в себя проведение вышеуказанных операций.

Не трудно заметить, что такой операции, как «обналичивание денежных средств», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» прямо не предусмотрено. Соответственно, стоит предположить, что обналичивание – это последовательность проведения различного вида процедур. Обвинительные заключения по данной категории дел обычно содержат в себе следующую формулировку: «осознал потребность некоторых руководителей юридических лиц в открытии и ведении банковских счетов юридических лиц, осуществлении переводов денежных средств по поручению юридических лиц, инкассации денежных средств, кассовом обслуживании юридических лиц»¹.

Исходя из этого, объективная сторона преступления выражается в проведении различных финансовых операций, суть которых состоит в переводе денежных средств из безналичной формы в наличную, противоправность которым придает либо незаконный характер способа перевода, либо преследование субъектами такого перевода заведомо противоправных целей, чаще всего, в качестве которых указывается уход от налогообложения².

Немаловажным фактором в вопросе квалификации незаконного обналичивания по статье 172 УК РФ является определение субъекта

¹ Незаконное обналичивание денежных средств: теория и практика адвокатов [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://vestnik.astu.org/temp/84a5004d8c68c94e5d573c7d9cddc1fb.pdf> (дата обращения: 10.04.2022)

² Фетисенкова Т.С. Незаконное обналичивание денежных средств как элемент объективной стороны преступления // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nezakonnoe-obnalichivanie-denezhnyh-sredstv-kak-element-obektivnoy-storony-prestupleniya> (дата обращения: 10.04.2022).

преступления. Противники квалификации изучаемых незаконных действий как незаконную банковскую деятельность – Б.А. Смагоринский и А.В. Щелконогов, считают, что субъект противоправных деяний – специальный, поскольку банковские операции могут осуществлять исключительно кредитные организации¹. К примеру, если в ходе осуществления своей деятельности, банк будет лишен лицензии на основании решения ЦБ РФ, но несмотря на это продолжит проводить предусмотренные законодательством о банках и банковской деятельности операции. В данном случае привлечение к уголовной ответственности руководителей кредитной организации наступит по статье 172 УК РФ. Поэтому, если при проведении проверочных мероприятий сотрудниками подразделений ЭБиПК окажется, что незаконное обналичивание совершалось физическим лицом или же небанковской и некредитной организацией, то квалификация указанных манипуляций подлежит изменению на соответствующую статью уголовного закона.

Сторонники вменения статьи 172 УК РФ за незаконное обналичивание – А.А. Карпухина и Н.А. Волкова, убеждены, что субъектом исследуемой статьи выступает вменяемое физическое лицо, достигшее возраста 16 лет и совершившее преступление². Они обосновывают свою точку зрения исходя из буквального толкования диспозиции статьи. То есть, если в ходе реализации действий, направленных на незаконное снятие денежных средств с банковского счета, лицо не будет должным образом зарегистрировано, при условии обязательной регистрации, инкриминироваться будет статья 172 УК РФ.

¹ Смагоринский Б. П., Щелконогов А. В. Некоторые вопросы организации обналичивания денежных средств через счета фиктивных организаций как вид незаконной банковской деятельности // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2015. № 2 (33). С. 107—112.

² Карпухина А. А., Волкова Н. А. Незаконное обналичивание денежных средств: сущность и квалификация // Современная юриспруденция: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. ст. VII Междунар. науч.-практ. конф. (25 марта 2018 г.). Пенза: Наука и Просвещение, 2018. С. 107—110.

Несмотря на возникновение определенных сложностей в выявлении и последующей квалификации исследуемых преступных посягательств, практика показывает, что совершение незаконных действий по переводу денежных средств из безналичной формы в наличную, характеризуется в зависимости от конкретных действий. Так, например:

1. если преступление совершается кредитной организацией, а именно, созданной внутри нее преступной группой, состоящей из руководителя, генерального директора, главного бухгалтера и иных должностных лиц, то квалифицированы действия группировки будут по статье 172 УК РФ;

2. если преступление совершается за счет создания фирмы-«однодневки» и последующего вывода денежных средств организации с расчетных счетов в банке, при этом в процессе регистрации юридического лица используются заведомо ложные сведения, то эти действия квалифицируются по статье 173.1 и 173.2 УК РФ, т.е. как незаконное образование, создание, реорганизация юридического лица;

3. налогоплательщики, старающиеся уменьшить налоговую базу своей организации, а впоследствии и сумму налога, подлежащего к уплате, нередко обращаются за помощью к профессиональным «обнальщикам». В таком случае привлечение к уголовной ответственности наступит за уклонение от уплаты налогов (статья 199 УК РФ).

Стоит отметить, что при создании формально-легитимных организаций нередко используются различные способы подделки документов. Подобные деяния обычно квалифицируются по совокупности статей 171 и 327 УК РФ, что ужесточает наказание преступников.

Итогом анализа судебной и следственной практики выступает отсутствие единообразия в квалификации незаконной банковской деятельности, что вызывает споры между правоприменителями. В целях разграничения понятия обналичивание с близкими по своей сущности

банковскими операциями, существует необходимость в издании разъяснений Верховного суда РФ по проблемным вопросам¹.

Для наглядного примера неоднозначного подхода к квалификации незаконного обналичивания денежных средств приведем анализ приговоров судов.

Так, приговором Канавинского районного суда города Нижнего Новгорода № 1-310/2018 от 12 июля 2018 г. по делу № 1-310/2018 был привлечен к уголовной ответственности по п. «б» ч.2 ст. 171 УК РФ гражданин А.М.Р. Было установлено что преступная деятельность А.М.Р. заключалась в самостоятельном оказании услуг, связанных с систематическим проведением финансовых операций по переводу денежных средств из безналичной формы в наличную с расчетных счетов формально-легитимных организаций (которые были подконтрольны обвиняемому), поступивших туда от различных фирм-клиентов под видом оплаты за якобы поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы, получая за это денежное вознаграждение, которое составило 5% от суммы обналиченных денежных средств, изготавливая при этом фиктивные документы, являющиеся основанием для таких перечислений².

Исходя из представленной информации можно наблюдать, что действия гражданина А.М.Р. по незаконному обналичиванию денежных средств с использованием формально-легитимных организаций были оценены как незаконное предпринимательство.

¹ Сидоренко, А. В. К вопросу о квалификации незаконной банковской деятельности, совершаемой в форме обналичивания денежных средств / А. В. Сидоренко, О. А. Фирсов // Уголовное законодательство: вчера, сегодня, завтра : Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 16–17 мая 2018 года / Под редакцией А.Г. Хлебушкина, Т.Н. Тиминой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2018. – С. 205-208. – EDN YNWODB.

² Судебные и нормативные акты РФ: Приговор № 1-310/2018 от 12 июля 2018 г. по делу № 1-310/2018 Канавинский районный суд г. Нижний Новгород (Нижегородская область) [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://sudact.ru/> (дата обращения 18.03.2022).

Рассмотрим еще один приговор суда по данному преступлению, раскрывающий иную квалификацию тех же действий.

Так, Чертановским районным судом города Москвы 17 октября 2019 года к уголовной ответственности по п.п. «а,б» ч.2 ст. 172 УК РФ были привлечены гражданин Г.Ш.Н. и гражданка Н.О.А. Схема преступного деяния заключалась в следующем. Организованная группа под руководством Г.Ш.Н. используя в своих преступных целях созданные подконтрольные фиктивные организации, не имея специального разрешения (лицензии), систематически совершали незаконные банковские операции по осуществлению расчетов по поручению клиентов – различных юридических лиц, по их банковским счетам, с извлечением дохода в виде процентов, взимаемых с организаций, заинтересованных в незаконной банковской деятельности. То есть, злоумышленники преследовали цель получения дохода от незаконной банковской деятельности по предоставлению услуг для клиентов, заинтересованных в этом, путем осуществления незаконной банковской деятельности, а именно: заинтересованных в перечислении денежных средств, с целью их последующего обналичивания; заинтересованных в осуществлении рублевых безналичных платежей, в целях незаконной оптимизации налогообложения¹.

Таким образом, стоит заметить, что в данном случае суд квалифицировал действия по незаконному обналичиванию денежных средств путем создания фиктивных организаций, как незаконную банковскую деятельность. Указанный факт еще раз подтверждает доводы об отсутствии единообразия в принятии решения по инкриминированию статей уголовного закона. Следовательно, можно сделать вывод о

¹ Судебные и нормативные акты РФ: Приговор № 1-539/2019 от 17 октября 2019 г. по делу № 1-539/2019 Чертановский районный суд г. Москва [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://sudact.ru/> (дата обращения 18.03.2022).

существовании угрозы негативного влияния неопределенности подходов к квалификации на деятельность подразделений ЭБиПК.

Несмотря на важность определения субъекта как одного из основных элементов состава преступления, стоит обратить внимание на субъективную сторону, а именно, на цель и умысел злоумышленника. Практическая составляющая деятельности сотрудников правоохранительных органов указывает на прямое влияние верно установленных фактов на дальнейшую квалификацию преступного деяния.

В качестве примера представим схему совершенного преступления на основании приговора Ухтинского городского суда (см. рисунок 2.1).

Гражданин К.А.И был привлечен к уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных ч.4 ст.159 и п. «б» ч.4 ст.174.1 УК РФ¹. Судом был установлен преступный план К.А.И., который заключался в следующем. Данный гражданин имея навыки практической работы в организациях – профессиональных участниках рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую (дилерскую) деятельность, решил использовать свои познания в целях систематического хищения путем обмана клиентов по операциям с ценными бумагами и последующей их легализацией (отмыванием). К.А.И. предлагал физическим и юридическим лицам свои брокерские услуги по ведению и покупке ценных бумаг от имени ООО «Ф.Ц.» (хотя не являлся работником указанной организации). Кроме того, он гарантировал клиентам получение максимальной прибыли от манипуляций с их инвестиционными инструментами. Так, после заключения фиктивного договора на брокерское обслуживание, граждане и юридические лица перечисляли собственные денежные средства, предназначенные для вложения в цифровые финансовые активы, на расчетный счет профессионального участника рынка ценных бумаг, в лице

¹ Судебные и нормативные акты РФ: Приговор № 1-492/2019 от 2 ноября 2019 г. по делу № 1-492/2019 Ухтинский городской суд Республика Коми [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://sudact.ru/> (дата обращения 22.03.2022).

гражданина К.А.И. Последний, используя накопленные знания в области инвестирования, покупал на финансовом рынке акции и предоставлял отчет о совершенных действиях клиентам. После чего без уведомления и согласия инвесторов осуществлял продажу купленных финансовых инструментов, а денежные средства, полученные в результате продажи акций, обналичил через банкомат и приобрел для себя дорогостоящий автомобиль.

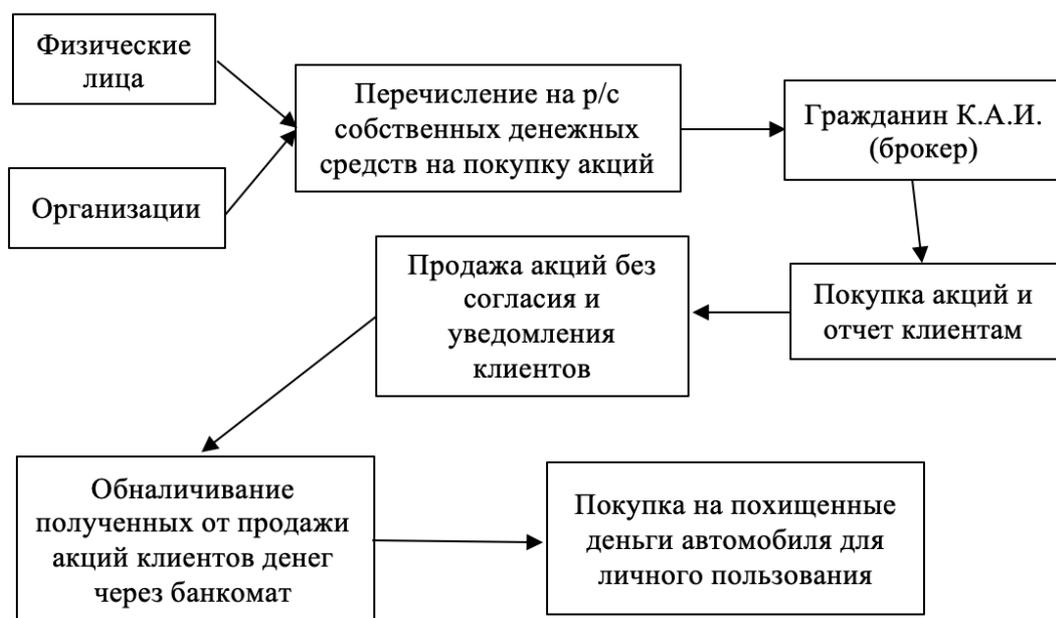


Рисунок 2.1. Схема преступления, совершенного с использованием инвестиционных инструментов

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в данном преступлении было совершено обналичивание на фондовом рынке, однако, умысел злоумышленника был направлен на хищение чужого имущества путем обмана. Поэтому квалификация деяния произведена по другим статьям уголовного закона.

Подводя итог данному параграфу, следует еще раз обратить внимание на сложность и неоднозначность квалификации незаконного обналичивания денежных средств на финансовом рынке. Применение статьи 172 УК РФ, по мнению некоторых ученых, не всегда является правильным, что влечет за собой риск появления новых прецедентов в квалификации. Немаловажным является и то, что возникновение подобных ситуаций происходит из-за

пробелов в праве, заключающихся в отсутствии самостоятельной статьи, закрепляющей ответственность за незаконное обналичивание денег. Для того, чтобы устранить или хотя бы уменьшить влияние данной проблемы на деятельность органов государственной власти, высшим органам правосудия необходимо дать разъяснение по возникающему вопросу, после чего сотрудникам правоохранительных органов станет проще выявлять противозаконные махинации и давать правильную оценку совершенным деяниям.

§2. Основные направления деятельности подразделений ЭБиПК при выявлении и документировании незаконного обналичивания денежных средств на финансовом рынке

Незаконные финансовые операции, как правило, ведут к росту коррупционных преступлений и преступлений, совершаемых преступными группировками. Кроме того, с каждым годом происходит ужесточение налогового и уголовного законодательства о противодействии легализации. На этом фоне активизируется деятельность правоохранительных и контролирующих органов по борьбе с незаконным обналичиванием и транзитом денежных средств. И несмотря на колоссальные усилия органов государственной власти по искоренению противозаконных деяний, недобросовестные хозяйствующие субъекты находят иные способы обойти закон и достичь свою цель, выражающуюся в получении наличных денег.

В ходе анализа правоприменительной практики можно сделать вывод о том, что немалая доля исследуемого преступления совершается организованной преступной группой. Проблематика выявления такого объединения заключается в сложности внутреннего устройства и наличием

специализации преступной деятельности, доведенной до профессионализма¹.

Примером тому служит уголовное дело, в котором преступная группа была четко разделена на соответствующие роли.

Гражданин «В» является организатором, в подчинении которого находятся заместители. Под их руководством в городе Нижний Новгород действовали три подгруппы преступного сообщества.

Функциями первой подгруппы являлись:

- изготовление фиктивных документов, служивших основанием для перечисления денежных средств с банковских счетов подконтрольных фиктивных организаций на расчетные счета, оформленные на подставных физических лиц, с целью их последующего обналичивания;
- выполнение ранее изготовленных подложных документов;
- обналичивание денег с расчетных счетов, оформленных на подставных граждан, через банкомат или путем обращения в банк;
- систематизация полученных наличных денег и их учет.

Вторая подгруппа производила операции по:

- открытию расчетных счетов, оформленных на подставных физических лиц;
- приему заказов на обналичивание финансовых ресурсов;
- формированию фиктивной бухгалтерской документации и контролю передачи этих сведений в Федеральную налоговую службу (далее – ФНС);
- созданию фальшивой первичной бухгалтерской документации, подтверждающей произведение расчетов по счетам фиктивных организаций;

¹ Лозовский, Д. Н. Некоторые аспекты расследования незаконного обналичивания денежных средств / Д. Н. Лозовский // Юридический вестник Кубанского государственного университета. – 2020. – № 2. – С. 81-85. – EDN VIZGNX.

– реализации проводимых безналичных переводов с использованием системы «Клиент-Банк».

Третья подгруппа совершала действия по:

– оформлению фиктивных кредитов и займов;
– накопление и сбор денежных средств, обналичиваемых с расчетных счетов формально-легитимных организаций с целью последующей передачи заказчикам.

Исходя из вышеуказанных функций участников преступного сообщества, необходимо еще раз заметить, что субъекты преступной деятельности отличаются строгим соблюдением правил конспирации и повышенной сплоченностью¹. Именно поэтому сотрудники подразделений ЭБиПК попадают в затруднительное положение при выявлении и документировании незаконного обналичивания денежных средств, а также при проведении комплекса оперативно-розыскных мероприятий (далее – ОРМ).

Для облегчения реализации возложенных Федеральным законом от 07.02.2011 №3-ФЗ «О полиции» на сотрудников правоохранительных органов обязанностей по выявлению, пресечению и раскрытию преступлений, разработан алгоритм действий, связанных с документированием незаконной банковской деятельности.

Так, в ходе взаимодействия с банковскими учреждениями, при получении первичной информации о снятии большой суммы денег через банкомат, необходимо:

1. узнать название организации, а также регистрационные данные физического лица, проводившего операции по снятию наличной денежной массы из банкомата;

¹ Лозовский Д. Н. Некоторые аспекты расследования незаконного обналичивания денежных средств / Д. Н. Лозовский // Юридический вестник Кубанского государственного университета. – 2020. – № 2. – С. 81-85. – EDN VIZGNX.

2. если есть такая возможность, запросить в кредитной организации видеозаписи, подтверждающие снятие денежных средств.

По результатам проведенных мероприятий, позволивших выявить лицо, получившее «наличку», выполнить соответствующие ОРМ в целях установления:

1. автомобильного транспорта, используемого при совершении преступления;

2. номеров телефонов и операторов сотовой связи злоумышленников;

3. фактического места жительства;

4. офисных и иных помещений, в которые могло приходить выявленное лицо;

5. граждан и организаций, с которыми подозреваемый встречался с целью передачи снятых наличных денег;

6. функциональных обязанностей проверяемого лица.

Кроме вышеуказанных процедур, целесообразным также является проведение ОРМ в отношении ранее известных участников преступления. Например, установить всех граждан, которые входят в преступную группировку; выявить место расположения офисов и помещений, в которых могла бы храниться бухгалтерская документация, печать фирмы, компьютерная техника; изобличить клиентскую базу проверяемой организации, подконтрольной подозреваемым лицам; узнать процент комиссионных, взимаемых за осуществление обналичивания денежных средств.

Немаловажным направлением действий оперативных сотрудников подразделений ЭБиПК по борьбе с совершаемым преступлением, является проведение проверочных мероприятий по установлению следующих участников:

– главного бухгалтера, осуществляющего манипуляции с транзитом денежных средств;

– лиц, которые ответственны за обналичивание денег в банкомате и последующую их передачу заказчикам;

– лиц, которые проводят подбор клиентов, нуждающихся в оказании незаконных услуг по обналичиванию денежных средств.

В отношении организаций, контролируемых преступниками, оперативным сотрудникам следует провести мероприятия, направленные на выяснение информации об этих объектах, а именно:

1. в рамках взаимодействия с ФНС России направить запрос с целью получения оперативно-значимой информации об уплате установленных налогов и сборов проверяемыми организациями, сведений о имеющихся в распоряжении компаний счетах, среднесписочной численности работников;

2. запросить выписки о движении денежных средств по расчетным счетам в банках, осуществляющих обслуживание подконтрольных фирм;

3. в рамках опроса выявленных номинальных руководителей юридических лиц, установить, каким образом ведется финансово-хозяйственная деятельность организаций и с помощью каких методов они были зарегистрированы.

Немаловажным элементом выявления и документирования реализуемых незаконных действий по обналичиванию активов является расчет суммы доходов, полученных в ходе осуществления противозаконных действий. Данное мероприятие возможно провести путем привлечения специалиста-ревизора отдела документальных исследований, который даст ответы на поставленные сотрудниками подразделений ЭБиПК вопросы по поводу движения денежных средств по счетам, а также исчислит общую сумму незаконно обналиченных денег.

Таким образом, описанные в рамках этого параграфа методика и алгоритм действий по борьбе с незаконным обналичиванием позволяет сформировать устойчивое понятие правоохранительных органов о

процессе, способах и необходимой информации для выявления указанных выше преступлений.

Кроме того, анализ действий, рекомендуемых для документирования исследуемой категории противозаконных манипуляций, позволяет свести к единой типовой схеме совершение незаконного обналичивания на финансовом рынке.

Для более наглядного восприятия преступного плана следует обратиться к рисунку 2.2.



Рисунок 2.2. Типовая схема незаконного обналичивания денежных средств на финансовом рынке

Необходимо отметить и то, что представленная на рисунке 2.2 схема является универсальной и может использоваться как для обналичивания денег, путем заключения фиктивного договора на поставку товара, так и с использованием инвестиционных инструментов, т.е., прибегая к профессиональным навыкам «обнальщиков».

Подводя итог данного параграфа, можно сказать, что деятельность оперативных сотрудников по борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств является важной. Кроме того, для достижения

положительного результата проводимых правоохранительными органами мероприятий, нужно обладать необходимыми знаниями механизма осуществления противоправной деятельности, а именно, незаконного обналичивания. Также, выявление указанных противоправных посягательств имеет прямое отношение к повышению финансовой безопасности не только отдельных граждан, но и всей экономической системы в целом.

§3. Взаимодействие сотрудников подразделений ЭБиПК с иными структурами органов внутренних дел и государственными контролирующими органами в рамках борьбы с незаконным обналичиванием денежных средств

Как уже говорилось ранее, борьба с незаконным обналичиванием денежных средств является одной из важнейших составляющих нормального функционирования национальной экономики. Учитывая факт того, что исследуемое преступление охватывает множество сфер финансово-хозяйственной деятельности, введение еще более жестких ограничений не позволит искоренить преступность.

Подразделения ЭБиПК, занимающиеся выявлением и пресечением преступлений, связанных с незаконным переводом денежных средств в наличные, вынуждены прибегать к помощи иных подразделений и государственных контролирующих органов, обладающих необходимыми силами и средствами для борьбы с «обналом». Именно поэтому взаимодействие различных структур важно и нужно, поскольку только совместными усилиями станет возможным уменьшение преступных посягательств на финансовую систему страны.

Изучая судебную практику о преступлениях, квалифицированных по статьям 159, 174, 174.1, 172, 187 УК РФ и др. в рамках обналачивания, можно проследить линии сотрудничества органов государственной власти, банков, ФНС и т.д., что подтверждает большое значение этого института.

Кроме того, в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ указано, что учреждения и организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сведения, поступающие в случае отказа от выполнения операции, заключения или расторжения договоров по инициативе учреждений, проводящих операции с деньгами, в том числе при возникновении подозрений в отношении таких операций, если они могут проводиться в противозаконных целях¹. Далее Росфинмониторинг информирует ЦБ РФ о полученных данных, предоставленных организациями, осуществляющими операции с деньгами. После чего, при обнаружении признаков состава преступления с использованием денежных средств, Банк России направляет информацию в правоохранительные органы для последующего разрешения вопроса.

В рамках сотрудничества правоохранительных органов с ФНС России могут проводиться совместные налоговые проверки организаций, подпадающих под признаки «фиктивной». Таковыми являются²:

– регистрация юридического лица по адресу, который используется другими организациями;

¹ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон: [от 07.08.2001 № 11-ФЗ]: принят Гос. Думой 13 июля 2001 года: одобр. Советом Федерации 20 июля 2001 года [ред. от 26.03.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 04.04.2022).

² Астапенко А.В. Формирование механизма противодействия незаконному обналачиванию денежных средств: дис. ... к.ю.н.: 38.04.02 / Александра Федоровна Астапенко. – Красноярск, 2019.- 22 с.

- неуплата налоговых обязательств или же отчисления в минимальном размере;
- срок существования юридического лица менее 2 лет;
- отсутствие сотрудников.

Таким образом, при выявлении одного или нескольких вышеуказанных признаков, подразделения ЭБиПК проводят проверочные мероприятия с целью определения состава преступления. Для этого могут быть использованы налоговые декларации, справки.

Нередко на практике органы внутренних дел взаимодействуют с кредитными организациями. Для получения необходимых сведений оперативные сотрудники направляют в банк запрос. Также имеется возможность получения выписок по расчетным счетам сомнительных организаций, видеозаписей с камер наблюдения как в помещениях, так и на банкоматах. Немаловажным является предоставление доступа к документам и техническим средствам банка, которые способствуют проведению ОРМ и последующему документированию.

Необходимость исчисления суммы полученного дохода или обналиченных денежных средств требует обращения оперативных сотрудников за помощью к специалистам-ревизорам путем согласования рапорта на проведение исследования или же направления поручения. Примером тому заключение специалиста-ревизора, составленное по вопросам сотрудника подразделения ЭБиПК. Так, в отношении организаций ООО «С.», ООО «С.Ф.», ООО «М.», ООО «Г.», ООО «С.М.» на исследование специалисту-ревизору поступили материалы уголовного дела в 5 томах, содержащие выписки по движению денежных средств по счетам. Вопросы, поставленные на разрешение:

1. Какова сумма денежных средств, поступивших на расчетные счета ООО «Г.», ООО «С.», ООО «С.Ф.», ООО «М.», ООО «С.М.»?
2. Какова сумма снятых наличных денежных средств с расчетных счетов, в том числе по денежным чекам?

3. Какова сумма денежных средств, перечисленных с расчетных счетов организаций на счета физических лиц?

4. Какова сумма денежных средств, составляющих 4% от суммы наличных денежных средств, снятых с расчетных счетов?

В процессе проводимого специалистом-ревизором исследования было установлено, что сумма поступивших на расчетные счета ООО «Г.» денежных средств составила 533 405 руб.; с расчетного счета за исследуемый период сняты наличные денежные средства в сумме 102 600 руб. по чеку №*****; на счета физических лиц в исследуемом периоде была перечислена сумма в размере 52 400 руб. с расчетного счета гражданину Ш.В.В. с основанием перечисления «оплата командировочных»; сумма денежных средств, составляющих 4% от суммы наличных денежных средств, снятых с расчетного счета, составляет 4 104 руб.

Таким же образом были посчитаны суммы поступивших, снятых, перечисленных и удержанных денежных средств других организаций.

Анализ указанного заключения специалиста-ревизора позволяет сделать вывод о сложности и запутанности схемы обналичивания денег, поскольку операции проводились с использованием разных фирм, имеющих несколько расчетных счетов в банке.

Еще одним примером указанной формы взаимодействия по выявлению и документированию незаконного обналичивания выступает заключение специалиста-ревизора, на разрешение которого были поставлены следующие вопросы:

22. Какова сумма денежных средств, поступивших для обналичивания на банковские счета ООО «Д.», ООО «Де.», ООО «А.», ООО «С.Д.», ООО «Г.» с банковских счетов ООО «М-Т.Г.», ООО «П.П.», ООО «К.А.», ООО «ИТ.», ООО «К.», ООО «ИТЦ.А.» за период с 01.01.2016 по 01.07.2019?

Для подсчета суммы незаконно обналиченных денег специалист-

ревизор использовал следующие методы: сравнения, взаимосвязи информации смежных документов, арифметический подсчет.

В рамках ответа на вопрос на основании представленных выписок движения денежных средств по расчетным счетам организаций составлена таблица, в которой отражены поступления на банковские счета вышеуказанных организаций (см. таблицу 2.1).

Таблица 2.1. Поступление денежных средств в разрезе всех организаций

<u>Наименование организации</u>	от ООО «М-Т.Г»	от ООО «П.П.»	от ООО «К.А.»	от ООО «ИТ.»	от ООО «К.»	от ООО «ИТЦ.А.»	<u>Итого, руб.</u>
ООО «Де.»	16306250	2175000	689000	0	0	0	19 170 250
ООО «Д.»			10347523		7837557,58	4840234,9	23 025 315,48
ООО «А.»	0	0	0	2281939	11012067,43	9599484,63	22 893 491,06
ООО «С.Д.»	0	0	0	0	0	0	0
ООО «Г.»	0	2354000	0	0	0	0	2 354 000
Итого	16306250	4529000	11036523	2281939	18849625,01	14439719,53	67 443 056,54

Таким образом, согласно таблице 2.1 в исследуемом периоде на расчетные счета ООО «Д.», ООО «Де.», ООО «А.», ООО «С.Д.», ООО «Г.» поступили с банковских счетов ООО «М-Т.Г.», ООО «П.П.», ООО «К.А.», ООО «ИТ.», ООО «К.», ООО «ИТЦ.А.» за период с 01.01.2016 по 01.07.2019 денежные средства в сумме 67 443 056,54 руб. Поступлений на расчетные счета ООО «С.Д.» от вышеуказанных организаций в исследуемом периоде не производилось.

На основании исследования выписок по движению денежных средств ООО «Де.», ООО «Д.», ООО «А.», ООО «Г.», ООО «С.Д.» проанализированы данные о суммах снятия наличных денежных средств в разрезе каждого счета каждой организации (см. таблицу 2.2).

Таблица 2.2. Суммы обналиченных денежных средств

Наименование организации	Снято с расчетных счетов, руб.	5,5 % от суммы снятых д/с
ООО «Де.»	17 007 000	935 385
ООО «Д.»	12 155 000	668 525
ООО «А.»	2 800 000	154 000
ООО «С.Д.»	4 192 403,75	230 582,21
ООО «Г.»	16 839 000	926 145
Итого	52 993 403,75	2 914 637,21

Таким образом, полная сумма незаконного обналичивания составила 52 993 403,75 руб., а комиссия в размере 5,5 % за снятие перечисленных активов составила 2 914 637,21 руб.

Подводя итог, следует заметить, что в ходе взаимодействия правоохранительных органов с иными организациями и учреждениями, борьба с преступлениями облегчается. В ходе проведения проверочных мероприятий ОВД, в том числе сотрудники подразделений ЭБиПК обязаны обращаться за помощью к ФНС, Росфинмониторингу, банкам и т.д., для того, чтобы получить информацию, необходимую для документирования преступных деяний. Кроме того, сотрудничество с отделом документальных исследований подразделений ЭБиПК поможет посчитать суммы незаконно обналиченных денег и установить взаимозависимые организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования были рассмотрены вопросы сущности финансового рынка, особенностей функционирования и инвестиционные инструменты, применяемые его участниками. Кроме того, мы ознакомились с преступлением, совершаемым с использованием финансовых инструментов, а именно, незаконным обналичиванием денежных средств. Также, была проанализирована судебная практика по данной категории противоправных деяний и направления работы подразделений ЭБиПК по борьбе с «обналом».

На основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что финансовый рынок является сложной системой, которая подвергается большинству изменений, связанных с пересмотром законодательства в этой сфере. Поэтому финансовые активы, используемые в процессе деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, становятся, в таком случае, инструментом незаконных манипуляций и совершения преступлений. В данном случае, появляется проблема квалификации действий преступников, т.к. незаконное обналичивание как самостоятельный состав противозаконных деяний, отсутствует в УК РФ. Поэтому в ходе проводимого нами исследования рассматриваются противоположные точки зрения по вопросу квалификации незаконного обналичивания денежных средств как незаконной банковской деятельности (ст. 172 УК РФ).

В соответствии с изученными приговорами судов был сделан вывод о том, что одним из основных критериев оценки деятельности преступных элементов является умысел и цель совершаемого преступления. На основании этого определяются остальные признаки противоправного деяния и, соответственно, квалификация рассматриваемых действий.

Анализ практики оперативных сотрудников подразделений ЭБиПК, приговоров судов позволяет определить признаки подготавливаемого, совершаемого или совершенного преступления, в нашем случае, незаконного обналичивания денежных средств, которое подразумевает под собой создание формально-легитимных организаций и заключение фиктивных договоров на оказание услуг или поставку товаров. Кроме того, схемы противоправных действий, отражающих план злоумышленников, способствовали формированию алгоритма и методов борьбы с незаконным обналичиванием денег.

В рамках рассмотрения вопросов взаимодействия подразделений ЭБиПК с иными структурами органов внутренних дел и государственными контролирующими органами по выявлению и документированию незаконного обналичивания денежных средств, следует сказать, что неотъемлемым механизмом борьбы с вышеуказанным преступлением является использование возможностей ФНС России, которая осуществляет контроль за налогообложением физических и юридических лиц, порядком предоставления налоговой отчетности и правильности ее составления. В ходе сотрудничества могут быть выявлены формально-легитимные организации, осуществляющие противоправную деятельность. Также, сотрудники подразделений ЭБиПК нередко обращаются за помощью к отделу документальных исследований.

Так, в ходе проведения проверки информации о совершении незаконных операций по переводу электронных денежных средств в наличные, а также на этапе предварительного расследования по уголовному делу, специалисты-ревизоры анализируют предоставленные документы, а именно, платежные поручения, выписки с расчетных счетов организаций, а также иные материалы. На основании этого рассчитываются суммы поступивших, перечисленных и обналиченных денежных средств, составляются сводные таблицы (при необходимости). По завершению

процедуры составляется справка специалиста-ревизора об исследовании документов или же заключение.

Таким образом, стоит еще раз отметить важность сотрудничества органов внутренних дел с иными органами и подразделениями. Только в ходе применения комплексного подхода к решению возникающих проблем в выявлении и документировании преступлений можно добиться положительного результата, который, впоследствии, будет являться примером последующего формирования основных направлений деятельности подразделений ЭБиПК по борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств.

Подводя итог проведенному исследованию, необходимо подчеркнуть, что возникающие в ходе выявления и документирования незаконного обналичивания денежных средств на финансовом рынке проблемы квалификации действий, требуют усовершенствования механизма противодействия экономическим преступлениям. Также, в качестве меры, устраняющей неоднородность в определении состава исследуемого преступления, могло бы выступить издание соответствующих разъяснений Верховного Суда РФ. Иначе, увеличивается риск неправильного толкования норм УК РФ, а вследствие этого, уклонения от уголовной ответственности преступниками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

Нормативные правовые и иные официальные документы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета – 2020 – 04 июля.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1): федеральный закон [от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ]: принят Гос. Думой 21 октября 1994 года [ред. от 25.02.2022] // Собрание законодательства РФ. - № 32 - 1994 г.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации: федеральный закон: [от 13.06.1996 № 63-ФЗ]: принят Гос. Думой 24 мая 1996 года: одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 года [ред. от 25.03.2022] // Собрание законодательства РФ. – 1996.– № 25.
4. Налоговый кодекс: федеральный закон: от 5 августа 2000 года № 117–ФЗ. Часть вторая: принят Гос. Думой 19 июля 2000 года: одобр. Советом Федерации 26 июля 2000 года [ред. от 26.03.2022]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 29.03.2022).
5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон: [от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ] [ред. от 01.04.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 06.04.2022).
6. Об оперативно-розыскной деятельности: федеральный закон: [от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ]: принят Гос. Думой 5 июля 1995 года [ред. от 01.04.2022] // Собрание законодательства РФ. – 1995. – № 33.
7. Об акционерных обществах: федеральный закон: [от 26.12.1995 № 208-ФЗ]: принят Гос. Думой 24 ноября 1995 года [ред. от 25.02.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.02.2022).

8. О рынке ценных бумаг: федеральный закон: [от 22.04.1996 № 39-ФЗ]: принят Гос. Думой 20 марта 1996 года: одобр. Советом Федерации 11 апреля 1996 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 01.12.2021).

9. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: федеральный закон: [от 26.03.1998 № 41-ФЗ]: принят Гос. Думой 04 марта 1998 года: одобр. Советом Федерации 12 марта 1998 года [ред. от 11.06.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 22.12.2021).

10. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон: [от 07.08.2001 № 11-ФЗ]: принят Гос. Думой 13 июля 2001 года: одобр. Советом Федерации 20 июля 2001 года [ред. от 26.03.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 04.04.2022).

11. О приватизации государственного и муниципального имущества: федеральный закон: [от 21.12.2001 № 178-ФЗ]: принят Гос. Думой 30 ноября 2001 года: одобр. Советом Федерации 5 декабря 2001 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 28.10.2021).

12. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон: [от 10.12.2003 № 173-ФЗ]: принят Гос. Думой 21 ноября 2003 года: одобр. Советом Федерации 26 ноября 2006 года [ред. от 02.07.2021] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 02.01.2022).

13. О защите конкуренции: федеральный закон: [от 26.07.2006 № 135-ФЗ]: принят Гос. Думой 8 июля 2006 года: одобр. Советом Федерации 14 июля 2006 года [ред. от 01.04.2022] // [Электронный источник] – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 02.04.2022).

14. О полиции: федеральный закон: [от 07 февраля 2011 года № 3 – ФЗ]: принят Гос. Думой 28 января 2011 года: одобр. Советом Федерации 2 февраля 2011 года [ред. от 21.12.2021] // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 7.

15. О стандартах эмиссии ценных бумаг: Положение банка России от 19.12.2019 № 706-П // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 12.09.2021).

Монографии, учебники и учебные пособия

16. Борисова О.В. Инвестиции. В 2 т. Т.1. Инвестиционный анализ: Учебник и практикум / О.В. Борисова, Н.И. Малых, Л.В. Овешникова. - Люберцы: Юрайт, 2019. - 218 с.

17. Иванчин А.В. Преступления в сфере экономической деятельности // Уголовное право России. Общая и Особенная части: учебник / отв. ред. Ю. В. Грачева, А. И. Чучаев. М., 2017. 431 с.

18. Липсиц И.В. Инвестиционный анализ: подготовка и оценка инвестиций в реальные активы: учебник: учебное пособие для студентов высших учебных заведений / И. В. Липсиц, В. В. Коссов. – Москва: Инфра-М, 2019. – 319 с.

19. Новиков А.И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере. Учеб. пос. / А.И. Новиков. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 256 с.

20. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А. – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2020. – 512 с.

21. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. пособие для вузов / М.В. Романовский, О.В. Врублевская.— М.: «Юрайт», 2018. – 714 с.

22. Рудов Д.Н. К вопросу о расследовании незаконной банковской деятельности (по материалам расследования незаконной деятельности пунктов приема платежей) // Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 3. С. 42-45.

Научные публикации и статьи в иных периодических изданиях

23. Астапенко А.В. Формирование механизма противодействия незаконному обналичиванию денежных средств: дис. ... к.ю.н.: 38.04.02 / Александра Федоровна Астапенко. – Красноярск, 2019.- 22 с.

24. Ахмедов А. Г. Уголовно-правовая характеристика и способы незаконного обналичивания денежных средств / А. Г. Ахмедов, Т. О. Бозиев // Журнал правовых и экономических исследований. – 2018. – № 4. – С. 20-25.

25. Белохребетов В.С. Противодействие преступлениям, связанным с незаконным обналичиванием денежных средств // Известия Тульского Государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017. № 4 (2). С. 82—87.

26. Бричка Е. И., Карпова Е. Н., Жаркова Ю. С. Анализ уязвимости рынка ценных бумаг к процессам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма // Ученые записки Российской академии предпринимательства : научно-практическое издание. — 2019. — Т. 18. — №3. — С. 62–69.

27. Гаджимагомедов М.Д., Каменева А.Н. Влияние легализации преступных доходов на экономическую безопасность страны в современный период // Журнал прикладных исследований. 2022. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-na-ekonomicheskuyu-bezopasnost-strany-v-sovremennyy-period> (дата обращения: 05.04.2022).

28. Карпухина А. А., Волкова Н. А. Незаконное обналичивание денежных средств: сущность и квалификация // Современная юриспруденция: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. ст. VII Междунар. науч.-практ. конф. (25 марта 2018 г.). Пенза: Наука и Просвещение, 2018. С. 107—110.

29. Кочкин Н.В. Обналичивание денежных средств через ИП // Инновационная наука. 2021. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obnalichivanie-denezhnyh-sredstv-cherez-ip> (дата обращения: 04.04.2022).

30. Лозовский Д. Н. Некоторые аспекты расследования незаконного обналичивания денежных средств / Д. Н. Лозовский // Юридический вестник Кубанского государственного университета. – 2020. – № 2. – С. 81-85.

31. Мамаев М.И. Уголовно-правовые меры противодействия незаконному обналичиванию денежных средств в условиях инновационной экономики // Закон и право. 2021. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugolovno-pravovye-mery-protivodeystviya-nezakonnomu-obnalichivaniyu-denezhnyh-sredstv-v-usloviyah-innovatsionnoy-ekonomiki> (дата обращения: 10.04.2022).

32. Поляков Н.В., Гармаев Ю.П. Проблемы выявления и раскрытия легализации преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2019. № 2 (44). С. 52-55.

33. Сидоренко А. В. К вопросу о квалификации незаконной банковской деятельности, совершаемой в форме обналичивания денежных средств / А. В. Сидоренко, О. А. Фирсов // Уголовное законодательство: вчера, сегодня, завтра : Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 16–17 мая 2018 года / Под редакцией А.Г. Хлебушкина, Т.Н. Тиминой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2018. – С. 205-208. – EDN YNWODB.

34. Смагоринский Б. П., Щелконогов А. В. Некоторые вопросы организации обналичивания денежных средств через счета фиктивных организаций как вид незаконной банковской деятельности // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2015. № 2 (33). С. 107—112.

35. Татульник А.Я. К вопросу о борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств // Современность в творчестве начинающего исследователя: сб. материалов науч.-практ. конф. молодых ученых (Иркутск, 29 марта 2018 г.). Иркутск: ВСИ МВД России, 2018. С. 77—80.

36. Фетисенкова Т.С. Незаконное обналичивание денежных средств как элемент объективной стороны преступления // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nezakonnoe-obnalichivanie-denezhnyh-sredstv-kak-element-obektivnoy-storony-prestupleniya> (дата обращения: 10.04.2022).

Интернет-ресурсы

37. Котировки [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://www.finam.ru/quotes/stocks/russia/?pageNumber=2>

38. Незаконное обналичивание денежных средств: теория и практика адвокатов [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://vestnik.astu.org/temp/84a5004d8c68c94e5d573c7d9cddc1fb.pdf> (дата обращения: 10.04.2022)

39. Новиков А.В. Финансовые инструменты : учебное пособие / Новиков А.В., Алексеев Е.Е., Новгородов П.А.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 169 с. — ISBN 978-5-4497-1198-4. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108255.html> (дата обращения: 28.03.2022).

40. Рынок ценных бумаг : учебник для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 514 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/444713> (дата обращения: 22.03.2022).

41. Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный источник] — Режим доступа: URL: https://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021/#highlight=обналичивание

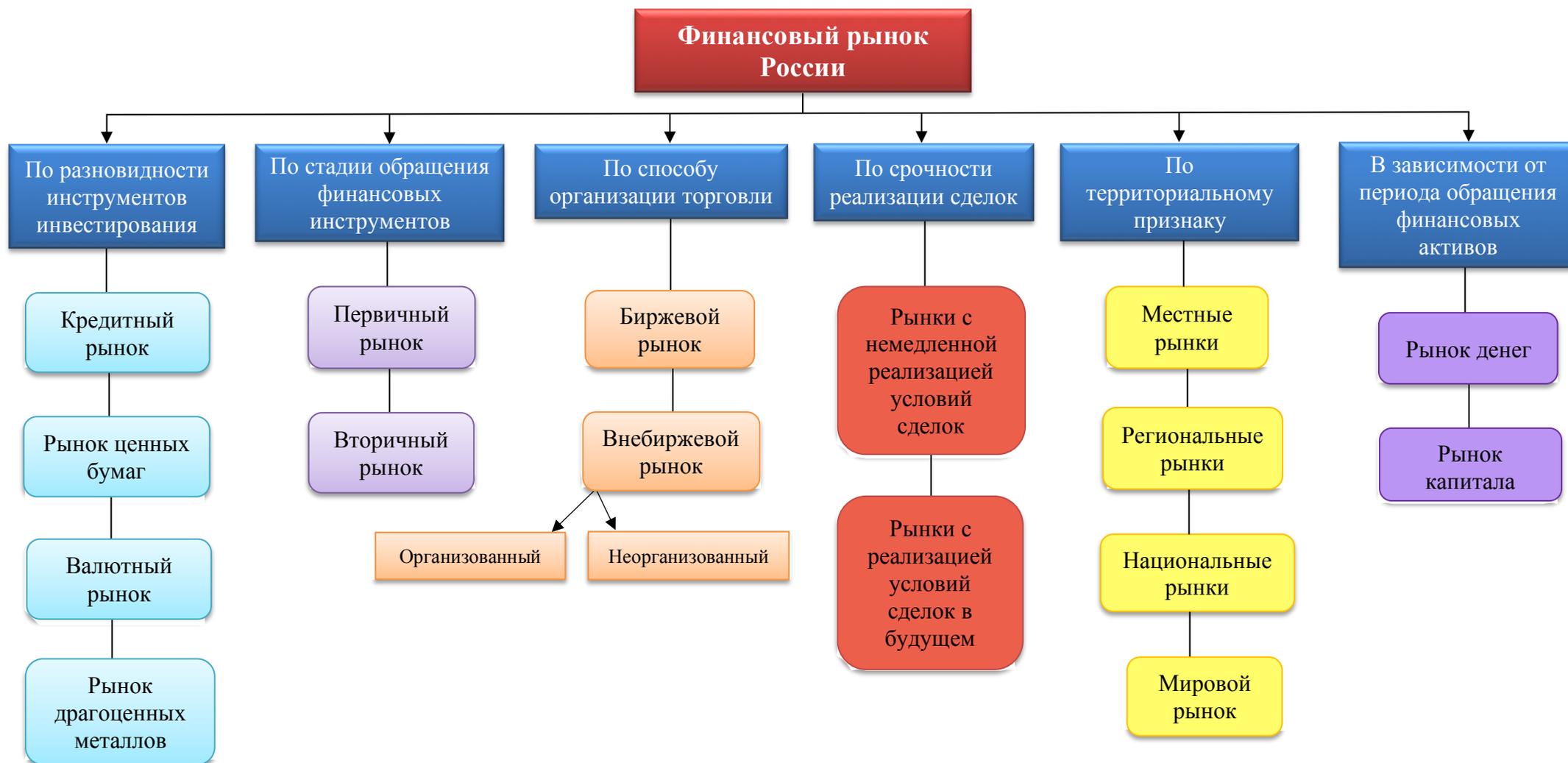
42. Судебные и нормативные акты РФ: Приговор № 1-310/2018 от 12 июля 2018 г. по делу № 1-310/2018 Канавинский районный суд г. Нижний Новгород (Нижегородская область) [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://sudact.ru/> (дата обращения 18.03.2022).

43. Судебные и нормативные акты РФ: Приговор № 1-492/2019 от 2 ноября 2019 г. по делу № 1-492/2019 Ухтинский городской суд Республика Коми [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://sudact.ru/> (дата обращения 22.03.2022).

44. Судебные и нормативные акты РФ: Приговор № 1-539/2019 от 17 октября 2019 г. по делу № 1-539/2019 Чертановский районный суд г.

Москва [Электронный источник] – Режим доступа: URL: <https://sudact.ru/>
(дата обращения 18.03.2022).

Структура финансового рынка России



Классификация акций

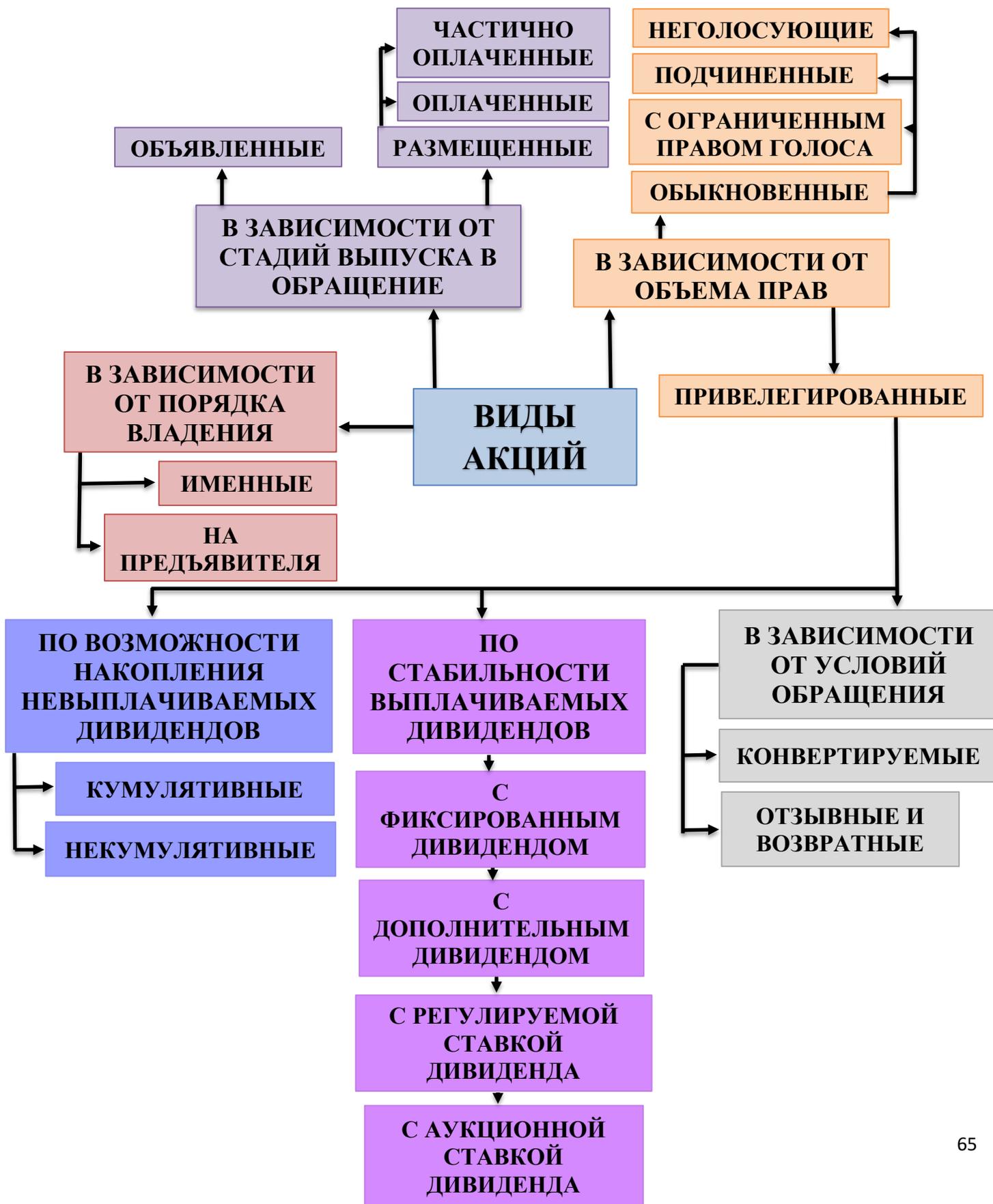


Схема обналичивания денежных средств путем заключения фиктивного договора

