

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Некоторые законодательные и правоприменительные проблемы противодействия незаконному обналичиванию денежных средств

Научный руководитель – Хабибулин Алик Галимзянович

Каменская Кристина Викторовна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: kristinikamen@gmail.com

Сегодня к числу к одной из наиболее существенных угроз экономической безопасности и финансовой стабильности Российской Федерации относят криминализацию хозяйственной деятельности [1]. Ярким примером такой криминализации является незаконное обналичивание денежных средств. Незаконное обналичивание стимулирует развитие теневой экономики, поскольку способствует росту наличного денежного оборота, не поддающегося контролю со стороны органов государственной власти. Согласно Стратегии национальной безопасности политика государства должна быть направлена на реализацию активных мер по борьбе с коррупцией, теневой и криминальной экономикой [2]. В этой связи проблема противодействия незаконному обналичиванию денежных средств представляется крайне актуальной в силу выделения указанного деяния в качестве одной из ключевых угроз экономической безопасности государства, а также направленности государственной политики на снижение доли теневой экономики и борьбу с криминализацией хозяйственной деятельности.

В рамках проведенного исследования можно выделить ряд проблем в сфере противодействия незаконному обналичиванию денежных средств. Данные проблемы можно разделить на законодательные и правоприменительные.

Среди законодательных проблем следует отметить: (1) отсутствие в нормативных правовых актах определения понятия незаконного обналичивания денежных средств, а также (2) отсутствие самостоятельного состава преступления, который свидетельствовал бы о криминализации незаконного обналичивания денежных средств.

Среди проблем правоприменения представляется важным выделить: (1) низкий уровень квалификации органов предварительного расследования в сфере осуществления сложных экономических (особенно банковских) операций, (2) тесно взаимосвязанную с этим проблему отсутствия специализации сотрудников правоохранительных органов, (3) проблему поиска конечного выгодоприобретателя незаконного обналичивания денежных средств, а также (4) проблему неразвитости агентурной сети публичных органов в сфере экономических преступлений.

Отсутствие определения понятия незаконного обналичивания денежных средств. Ни законодательство, ни подзаконные акты Российской Федерации не определяют объем понятия незаконного обналичивания. На уровне доктрины также отсутствует единое понимание незаконного обналичивания. Между тем, незаконное обналичивание представляет самостоятельную угрозу для российской экономики. Должное противодействие этой угрозе предполагает, как минимум, её определение. Такое правовое регулирование, очевидно, нельзя назвать определенным и надлежащим.

Отсутствие самостоятельного состава преступления по незаконному обналичиванию денежных средств. Российские правоохранительные органы при возбуждении и расследовании уголовного дела используют составы, предусмотренные статьями 159, 171, 172,

173.1, 173.2, 174, 174.1, 187, 198 и 199 Уголовного кодекса РФ. Самостоятельный состав, криминализирующий незаконное обналичивание денежных средств, в российском праве отсутствует. Одной из причин отсутствия состава также является теоретическая неопределенность понятия незаконного обналичивания.

Отсутствие самостоятельного состава приводит либо к тому, что незаконная деятельность остается безнаказанной, либо квалифицируется правоприменительными органами предварительного расследования по ошибке (например, в ряде случаев как незаконная предпринимательская или незаконная банковская деятельность). Очевидно, что само по себе незаконное обналичивание денежных средств уже свидетельствуют о реализации противоправной и высоко общественно-опасной схемы, при наличии признаков которой бывает практически невозможно доказать факт уклонения от уплаты налогов или, например, легализации денежных средств, добытых преступным путем.

Низкий уровень квалификации должностных лиц органов предварительного расследования в сфере осуществления сложных экономических операций. Выявление экономических преступлений требует от органов ОРД и следственных органов высокого уровня знаний в сфере бизнеса, в том числе знания правил и обычаев делового оборота. Если даже в бизнес-среде наблюдается разделение на профессиональных и непрофессиональных участников оборота, то высокая квалификация сотрудников органов предварительного расследования в сфере экономики крайне необходима.

Отсутствие специализации в следственных органах. Указанная проблема тесно взаимосвязана с предыдущей. Высокий уровень квалификации сотрудников органов государственной власти может быть достигнут лишь в случае, если эти сотрудники будут являться узкими специалистами в своей сфере (в данном случае - в сфере экономической деятельности). Узкой специализации сотрудники органов предварительного расследования не имеют (например, отсутствие такого деления у следователей Следственного Комитета РФ).

Проблема поиска конечного выгодоприобретателя деятельности по незаконному обналичиванию денежных средств. Деятельность по противодействию противоправному обналичиванию денежных средств не сводится лишь к превенции операции незаконного обналичивания. Государственные органы должны также выполнять функции по обнаружению конечного выгодоприобретателя и осуществлению мер по привлечению его к административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности.

Особо сильно проблема поиска конечного выгодоприобретателя проявляется при использовании электронных кошельков и криптовалюты. Эти инструменты позволяют практически полностью «потерять из вида» злоумышленников.

Проблема неразвитости агентурной сети публичных органов в сфере экономических преступлений. Указанная проблема состоит в том, что органы государственной власти Российской Федерации в крайне редких случаях практикуют внедрение оперативных сотрудников в среду экономического преступного сообщества. Такие операции в разы упрощают сбор надлежащих доказательств и противодействие любым экономическим преступлениям.

Источники и литература

- 1) Хабибулин А.Г., Молчанов А.В., Мурсалимов К.Р., Анищенко В.Н., Сомик К.В., Костюк М.Ф., Нестеров Г.Г., Анищенко Е.В., Ефимов С.В., Зуева А.С., Завьялов И.А. Финансовая безопасность. Финансовые расследования: Учебное пособие. М., 2013.
- 2) Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации".