

Научная статья

УДК 339.72

<https://doi.org/10.36511/2588-0071-2024-4-69-76>.

Организационно-экономические основы совершения валютных операций с использованием подложных документов

Назарычев Дмитрий Валерьевич¹, Бардаков Артем Анатольевич², Бубнова Оксана Юрьевна³

^{1,2,3}Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия

¹dnazarychev@mail.ru

²a.a.bardakow@gmail.com

³bubnovaoyu@mail.ru

Аннотация

В статье предпринята попытка систематизации подходов к определению «подложный документ» и смежных с ним. Раскрываются организационно-экономические и правовые основы совершения валютных операций с использованием подложных документов. Сделан вывод, что состав преступления образует внесение злоумышленником не любой ложной информации, а только лишь содержащей заведомо недостоверные сведения о целях, назначениях и основаниях платежа, то есть формирование и использование подложных документов.

Ключевые слова: экономическая безопасность, подложные, поддельные и фиктивные документы, валютные операции, внешнеэкономическая деятельность

Для цитирования

Назарычев Д. В., Бардаков А. А., Бубнова О. Ю. Организационно-экономические основы совершения валютных операций с использованием подложных документов // На страже экономики. 2024. № 4 (31). С. 69–76. <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2024-4-69-76>.

Original article

Organizational and economic bases of currency transactions using forged documents

Dmitry V. Nazarychev¹, Artem A. Bardakov², Oksana Y. Bubnova³

^{1,2,3}Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Nizhny Novgorod, Russian Federation

¹dnazarychev@mail.ru

²a.a.bardakow@gmail.com

³bubnovaoyu@mail.ru

Abstract

The article attempts to systematize approaches to the definition of “forged document” and related ones. The organizational, economic and legal foundations of currency transactions using forged

© Назарычев Д. В., Бардаков А. А., Бубнова О. Ю., 2024

documents are revealed. It is concluded that the crime is constituted by the entry by the offender of not any false information, but only that which contains deliberately false information about the grounds, purposes and purposes of payment, i.e. the formation and use of forged documents.

Keywords: economic security, forged, counterfeit and fictitious documents, currency transactions, foreign economic activity

For citation

Nazarychev D. V., Bardakov A. A., Bubnova O. Y. Organizational and economic bases of currency transactions using forged documents. *The Economy under Guard*, 2024, no. 4 (31), pp. 69–76. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2024-4-69-76>.

Вывод денежных средств из Российской Федерации за рубеж под видом законных финансовых операций с приобретением ими статуса легальных доходов — один из вариантов совершения преступлений, которые в последнее время особо актуальны на фоне проведения специальной военной операции и расширения санкционного давления. Российский бизнес давно использует зарубежные фирмы как для хранения активов, так и для операционной деятельности. Зачастую вывод денежных ресурсов обосновывается займами и инвестициями, маскируя при этом дивиденды или незаконно полученную прибыль [1], что наносит существенный материальный ущерб и подрывает основы национальной безопасности государства.

Органы внутренних дел Российской Федерации достигли значительных успехов в раскрытии преступлений в сфере экономики и укрепления государственного экономического суверенитета. Так, 9 октября 2024 года стало известно, что МВД России возбуждено уголовное дело по пунктам «а», «б» части 3 статьи 193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК РФ) в отношении Чекалиной В. В. (блогера «Лерчек») и ее бывшего мужа Артема за перевод иностранной валюты на сумму, в эквиваленте превышающем 251 млн рублей, с использованием подложных документов для оплаты одного из блогерских марафонов [2].

Современное законодательство Российской Федерации оперативно реагирует и противодействует сокрытию денежных средств субъектами экономической деятельности страны за ее пределами, в частности, доходов, добытых преступным путем. Федеральным законом от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в УК РФ внесена дополнительная статья 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов». Основные нарушения валютного законодательства в настоящее время выражаются именно в предоставлении фиктивных подтверждающих документов в уполномоченные банки в качестве обоснования и подтверждения переводов денежных средств в пользу нерезидентов за оплату товаров, подлежащих дальнейшему импорту [3].

Указанная статья содержит уголовную ответственность за осуществление денежных переводов на счет одного или нескольких нерезидентов с представлением кредитной организации, обладающей полномочиями агента валютного контроля, документов, связанных с проведением таких операций и содержащих заведомо недостоверные сведения об основаниях, целях и назначениях перевода.

Основным источником, регламентирующим на законодательном уровне рассмотрение данной категории дел, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ). В данном Федеральном законе № 173-ФЗ содержится исчерпывающий (закрытый) перечень валютных операций (систематизированы в девять пунктов), подпадающих под валютный контроль, а также характеристика ключевых понятий рассматриваемой сферы.

Если с понятиями «валюта Российской Федерации» и «иностранная валюта» все однозначно: они используются в классическом гражданско-правовом смысле, то категории «резидент» и «нерезидент» отличаются от того, что представлено в Налоговом кодексе Российской Федерации. Не вдаваясь в сравнительно-правовое исследование данных дефиниций, а также с учетом рассматриваемой специфики совершения преступлений, предусмотренных статьей 193.1 УК РФ, Федеральный закон № 173-ФЗ дает следующие их определения:

— резиденты — это все российские юридические лица (в том числе их филиалы и представительства), граждане Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;

— нерезиденты — это все иностранные юридические лица (оформленные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации), а также физические лица, не являющиеся резидентами.

Ключевым понятием для рассмотрения статьи 193.1 УК РФ является категория «валютные операции», к которой, согласно положениям Федерального закона № 173-ФЗ, относятся приобретение, отчуждение, использование в качестве средства платежа или перевод резидентами и нерезидентами валюты Российской Федерации, иностранной валюты, внутренних или внешних ценных бумаг. При этом иностранная валюта и внешние ценные бумаги законодателем объединены в категорию «валютные ценности», которая также используется и в таможенном законодательстве.

Исходя из вышеприведенных положений, для простоты восприятия все валютные операции можно систематизировать и определять по субъектно-территориальному признаку (см. табл. 1).

Таблица 1

Систематизация валютных операций

Table 1

Systematization of currency transactions

	Счет резидента на территории Российской Федерации	Счет нерезидента на территории Российской Федерации	Иностран- ный счет резидента	Иностран- ный счет нерезидента
Счет резидента на территории Российской Федерации	Если расчеты в валютные ценности	+	+	+

Счет нерезидента на территории Российской Федерации	+	+	+	+
Иностранний счет резидента	+	+	Если расчеты цв валюте Российской Федерации	+
Иностранний счет нерезидента	+	+	+	-

Источник: составлено авторами.

Необходимо отметить, что ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг также признаются валютными операциями и в основном используются при таможенном регулировании и контроле.

Диспозиция статьи 193.1 УК РФ содержит положение о кредитной организации, обладающей полномочиями агента валютного контроля. Согласно положениям пункта 8 части 1 статьи 1 в системной связи с частью 3 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ к агентами валютного контроля относятся в том числе уполномоченные банки, то есть кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции с денежными средствами в иностранной валюте.

С 1 января 2026 года перечень агентов валютного контроля, наряду с уполномоченными банками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также государственной корпорацией развития ВЭБ.РФ, дополнится еще одним субъектом — Федеральным казначейством, в пределах закрепленной компетенции.

Расчеты по внешнеэкономической деятельности (то есть сами валютные операции) резидент в рамках исполнения условий внешнеторгового (внешнеэкономического) контракта (договора) осуществляет через счета, открытые в уполномоченных банках (кредитных организациях), которые, как указано выше, являются агентами валютного контроля.

Согласно статье 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям кредитных организаций относится в том числе осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

В целях осуществления своей деятельности уполномоченные банки получают (либо сперва запрашивают, а потом получают) от резидентов (и нерезидентов) документы, связанные с проведением валютных операций и содержащие информацию относительно оснований и назначений переводов. Предоставление именно таких документов, содержащих заведомо недостоверные сведения об основаниях, целях и назначении перевода, образует состав преступления, предусмотренного статьей 193.1 УК РФ. Общий перечень подтверждающих и первичных документов содержится в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. Иными словами, для подтверждения фактов могут быть истребованы исключительно те документы, которые используются хозяйствующими субъектами для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота. Составление и, соответственно, представление отдельных специальных документов для целей валютного контроля законодательно не регламентировано [4].

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. В противном случае это является основанием для отказа уполномоченным банком в осуществлении валютной операции. По запросу банка резидент обязан предоставить надлежащим образом заверенные переводы документов на русском языке, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

Если устанавливается факт недостоверности документов, включая внешнеторговые контракты (договоры), на основании которых была совершена валютная операция, по результатам которой выявляются основания для признания таких договоров мнимыми, то указанные валютные операции признаются незаконными. Данная правовая позиция подтверждается судебной практикой, определениями Верховного Суда Российской Федерации от 26 сентября 2022 года № 304-ЭС22-16543 и от 11 января 2023 года № 303-ЭС22-25921, а также письмом Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 10 января 2024 года № Д-5-17/1@.

Подтверждающие документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии или выписки из него. Сроки и порядок представления резидентами (и нерезидентами) уполномоченным банкам подтверждающих документов при осуществлении валютных операций содержатся в Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее — Инструкция № 181-И).

Таким образом, одним из основных факторов, влекущих уголовную ответственность, является совершение резидентом валютных операций на основании документов, предоставленных уполномоченной кредитной организацией и содержащих заведомо ложные сведения. Однако состав преступления образует внесение не любой ложной информации, а только содержащей заведомо недостоверные сведения о назначении, основаниях и целях платежа, то есть формирование и использование подложных документов.

Основанием для перечисления денежных средств является сам внешнеэкономический контракт (договор) либо иной документ, на основании которого у резидента возникает обязанность по перечислению средств на счет нерезидента, а также подтверждающие первичные платежные документы по конкретной валютной операции.

Целью перевода будут перечисленные денежные средства в счет оплаты, ожидаемой к получению импортной продукции (авансирование импортной

поставки). Анализ практики подтверждает, что преступления по данному уголовному составу являются оконченными в момент представления в уполномоченные банки фиктивных подтверждающих документов в обоснование переводов денежных средств в пользу нерезидентов в качестве оплаты импортируемых товаров (работ или услуг).

Под назначением платежа следует понимать наименование конкретной валютной операции (полный перечень отображен в приложении 1 к Инструкции № 181-И) вместе со сведениями, содержащимися в представленных резидентом подтверждающих документах, связанных с ее проведением.

Заслуживает внимания положительная динамика правоохранительной деятельности таможенных органов Российской Федерации в сфере валютных операций (табл. 2).

Таблица 2

Показатели правоохранительной деятельности таможенных органов Российской Федерации в сфере валютного контроля

Table 2

Indicators of law enforcement activities of customs authorities of the Russian Federation in the sphere of currency control

Показатели	2021 год	2022 год	2023 год	Первое полугодие 2024 года
Возбуждено уголовных дел по статье 193.1 УК РФ	140	147	170	169
Незаконно переведено денежных средств с использованием подложных документов	Более 11 млрд рублей	Более 10,5 млрд рублей	Нет данных	Нет данных
Возбуждено уголовных дел по статье 193 УК РФ	32	32	15	5

Источник: составлено авторами по данным [5].

По данным Федеральной таможенной службы Российской Федерации, в первом полугодии 2024 года таможенными органами по материалам оперативных подразделений возбуждено 169 уголовных дел по статье 193.1 УК РФ, что сравнимо с аналогичными показателями за весь 2023 год — 170 уголовных дел.

Таким образом, одной из проблем выявления и расследования преступлений указанной категории является отсутствие практических рекомендаций, а также разъяснений Верховного Суда Российской Федерации. Кроме этого, данной статьей охватывается только узкий круг действий по выводу капитала за пределы Российской Федерации, который связан исключительно с валютными операциями между резидентом и нерезидентом. Криминальные элементы разрабатывают

и внедряют другие способы незаконного вывода за рубеж денежных средств, используя операции на фондовых рынках либо совершая «зеркальные» сделки с ценными бумагами. Однако суть таких операций остается одна — незаконный вывод из страны денежных средств на счета нерезидентов.

Список источников

1. Расследование преступлений, связанных с незаконным выводом денежных средств за рубеж: учебное пособие / Р. С. Поздышев, Д. В. Назарычев, А. Г. Саакян, М. Н. Яремко. Нижний Новгород, 2022.
2. На Чекалиных завели дело за перевод валюты по подложным документам. URL: https://tass.ru/proisshestiya/22018379?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 29.10.2024).
3. Уголовно-правовая охрана финансово-бюджетной сферы: научно-практическое пособие / В. Ю. Артемов [и др.]; отв. ред. И. И. Кучеров, О. А. Зайцев, С. Л. Нудель. Москва: ИЗиСП, КОНТРАКТ, 2021.
4. Чимидова Е. В. Комментарий к Рекомендациям Банка России от 12 сентября 2018 г. № 22-МР «Методические рекомендации по вопросу представления резидентами подтверждающих документов в уполномоченные банки по поставленным в уполномоченных банках на учет контрактам» // Нормативные акты для бухгалтера. 2018. № 20. С. 65.
5. Показатели правоохранительной деятельности таможенных органов Российской Федерации за 2020–2024 годы. URL: <https://customs.gov.ru/activity/pravooxranitel-naya-deyatel-nost-/informacziya-upravleniya-tamozhennyx-rassledovaniy-i-doznaniya?page=1> (дата обращения: 29.10.2024).

References

1. Investigation of crimes related to the illegal withdrawal of funds abroad: a textbook / R. S. Pozdyshev, D. V. Nazarichev, A. G. Saakyan, M. N. Yaremko. Nizhny Novgorod, 2022. (In Russ.)
2. A case was opened against the Chekalins for transferring currency using forged documents. URL: https://tass.ru/proisshestiya/22018379?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (accessed 29.10.2024). (In Russ.)
3. Criminal-legal protection of the financial and budgetary sphere: a scientific and practical manual / V. Yu. Artemov [and other], ed. by I. I. Kuchеров, O. A. Zaitsev, S. L. Nudel. Moscow: IZiSP, CONTRACT, 2021. (In Russ.)
4. Chimidova E. V. Commentary on the Recommendations of the Bank of Russia dated September 12, 2018 No. 22-MR “Methodological recommendations on the issue of submission by residents of supporting documents to authorized banks for contracts registered with authorized banks”. *Regulatory acts for an accountant*, 2018, no. 20, p. 65. (In Russ.)
5. Indicators of law enforcement activities of customs authorities of the Russian Federation for 2020–2024. URL: <https://customs.gov.ru/activity/pravooxranitel-naya-deyatel-nost-/informacziya-upravleniya-tamozhennyx-rassledovaniy-i-doznaniya?page=1> (accessed 29.10.2024). (In Russ.)

Информация об авторах | Information about the authors

Д. В. Назарычев — кандидат экономических наук, доцент, начальник кафедры финансов, налогов и кредита учебно-научного комплекса противодей-

ствия экономическим и налоговым преступлениям Нижегородской академии МВД России

D. V. Nazarychev — Candidate of Sciences (Economy), Associate Professor, Head of the Department of Finance, Taxes and Credit of the Educational and Scientific Complex for Combating Economic and Tax Crimes Nizhniy Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Russia

А. А. Бардаков — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, налогов и кредита учебно-научного комплекса противодействия экономическим и налоговым преступлениям Нижегородской академии МВД России

A. A. Bardakov — Candidate of Sciences (Economy), Associate Professor of the Department of Finance, Taxes and Credit of the Educational and Scientific Complex for Combating Economic and Tax Crimes Nizhniy Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Russia

О. Ю. Бубнова — кандидат физико-математических наук, доцент, доцент кафедры математики, информатики и информационных технологий Нижегородской академии МВД России

O. Y. Bubnova — Candidate of Sciences (Physics and Mathematics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Mathematics, Computer Science and Information Technologies Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Статья поступила в редакцию 10.11.2024, одобрена после рецензирования 20.11.2024, принята к публикации 12.12.2024.

The article was submitted 10.11.2024, approved after reviewing 20.11.2024, accepted for publication 12.12.2024.