

УДК 343

**О КАЧЕСТВЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ: ОПЫТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
«ФИНАНСОВЫМ ПИРАМИДАМ» И НЕЗАКОННЫМ ВАЛЮТНЫМ
ОПЕРАЦИЯМ**

Карязов Н. В.

Статья посвящена вопросам качества расследования преступлений, связанных с организацией «финансовых пирамид» и незаконных валютных операций. Определяются современные тенденции данного вида преступлений: приводится статистика преступной деятельности в рассматриваемой сфере, анализируется практика расследования данных преступлений на основе изучения конкретных уголовных дел. Раскрываются признаки указанных «финансовых пирамид» в условиях современного процесса цифровизации. Актуальность темы обусловлена значительным распространением преступлений, связанных с нелегальной деятельностью на финансовом рынке, противодействие которым является одной из приоритетных задач правоохранительных органов.

Ключевые слова: расследование преступлений, финансовая пирамида, незаконная валютная операция, национальная платежная система, оперативно-розыскные мероприятия

Практика расследования преступлений экономической направленности свидетельствует о необходимости внесения изменений в законодательство о национальной платёжной системе в части регулирования деятельности иностранных платёжных систем, с учетом международного опыта.

Федеральным законом от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [1] установлены требования к иностранным платёжным системам, работающим в России. Закреплено, что информация об иностранной организации, являющейся оператором иностранной платёжной системы, в рамках которой осуществляются трансграничные переводы денежных средств физических лиц, должна быть включена в реестр операторов иностранных платёжных систем Банка России, при этом осуществление любых действий возможно исключительно через обособленное подразделение такой компании на территории РФ.

В ходе мониторинга практики расследования уголовных дел о преступлениях, связанных с противоправной деятельностью на финансовом рынке, проблем, обусловленных отсутствием на территории РФ представительств операторов иностранных платёжных систем либо их отказом от взаимодействия с правоохранительными органами, не выявлено. Международный опыт регулирования деятельности иностранных платёжных систем свидетельствует о целесообразности проработки вопроса об ужесточении контроля в данной сфере, необходимо учитывать не только криминогенную, но экономическую обстановку в стране, в том числе последствия ухода международных платёжных систем и появляющиеся в этой связи перспективы. При этом, следует отметить, что «мы находимся на поворотном витке кризисного состояния всей валютно-финансовой составляющей в мировой валютной системе» [2, с. 281].

Пресечение преступлений, связанных с нелегальной деятельностью на финансо-

вом рынке, является одной из приоритетных задач правоохранительных органов и, с учетом внедрения новых, прежде всего дистанционных способов незаконной активности, предопределяет необходимость совершенствования существующих подходов к борьбе с современной преступностью и повышению эффективности раскрытия и расследования таких деяний. «Большое число пирамид существует в виде проектов в интернете, но ряд из них совмещают его с личным общением с потенциальными вкладчиками» [3, с. 78].

В 2023 г. ЦБ РФ выявлено более 5700 финансовых пирамид и нелегальных поставщиков финансовых услуг, что на 15,5% больше показателя 2022 г. «По сравнению с 2022 г. выявлено на 46% больше финансовых пирамид, нелегальных кредиторов – на 9%. При этом почти на 30% снизилось количество нелегальных участников рынка ценных бумаг» [1]. По данным Росфинмониторинга 90 % «финансовых пирамид» находится в системе «Интернет». Кроме того, «как правило, бенефициары, собственники находятся в офшорах. Фигуранты конкретно – это в основном граждане Украины, Латвии, Великобритании, Болгарии и других стран. Но 11 финансовых пирамид закрыто на сегодняшний день, и более 60 уголовных дел сейчас разбирается в отношении их» [2, с. 281].

В истории России были преступные «финансовые пирамиды», которые принесли значительный ущерб, гражданам. Так, к таковым возможно отнести «МММ», которая начала свое функционирование в 1989 г. Едва ли найдется взрослый человек, который не слышал о «МММ». Изначально, компания занималась ввозом и продажей в России иностранной оргтехники, но уже в 1992 г. ее руководитель С. Мавроди сменил организационную форму компании на Акционерное общество открытого типа (АООТ). С этого момента начинается история пирамиды, которая по оценкам экспертов обманула 10 миллионов вкладчиков» [3, с. 78].

Негативная конъюнктура финансового рынка, обусловленная введением экономических санкций со стороны недружественных нам стран, привела к снижению привлекательности легальных финансовых институтов, находящихся под надзором Банка России, и способствовала активизации нелегальной деятельности.

В феврале этого года состоялось заседание Координационного совещания руководителей правоохранительных органов РФ по теме «Об эффективности деятельности правоохранительных органов по противодействию преступным посягательствам на финансовом рынке», 10 где отмечалось, что в качестве современных рисков выступают: «создание в интернет-пространстве финансовых пирамид, которые, как правило, маскируются под легальные гражданско-правовые формы, и последующая их навязчивая популяризация в сети» и «вовлечение в криминальный оборот криптовалют и иных виртуальных активов».

Пресечение незаконной деятельности «финансовых пирамид» является одной из приоритетных задач правоохранительных органов и, с учетом активного внедрения новых, прежде всего, дистанционных способов преступной деятельности, предопределяет необходимость выработки совместных скоординированных мер борьбы с преступностью на финансовом рынке и повышению эффективности деятельности по раскрытию и расследованию преступлений рассматриваемой категории. Негативная конъюнктура финансового рынка, обусловленная введением экономических санкций со стороны недружественных нам стран, привела к снижению привлекательности легальных финансовых институтов, находящихся под надзором Банка

России, и способствовала активизации нелегальной деятельности.

Под мошенничеством, именуемом «финансовыми пирамидами», как правило, понимается «преступление, способом которого является привлечение финансовых средств от физических и юридических лиц (инвесторов, вкладчиков и пр.) с созданием иллюзии продуманности и обоснованности инвестиционной деятельности и обещанием быстрого обогащения, с осуществлением последующих выплат денег, а равно предоставления имущества не в результате собственной экономической деятельности, а за счет новых финансовых поступлений от вкладчиков, так как собственного имущества заемщика недостаточно для удовлетворения всех имущественных требований вкладчиков, что влечет причинение им материального ущерба» [4, с. 75].

К признакам преступных «финансовых пирамид», которые существуют в настоящее время, возможно отнести следующие: «обещание высоких доходов и «золотых гор», схема Понци; ориентир на том, чтобы участники приводили новых вкладчиков; многие операции внутри пирамиды происходят через криптовалюты; легкость осуществления операций внутри мошеннических схем; заманчивые условия; нет офлайн-площадки, только социальные сети или сайты; сайт мошенника можно распознать по следующим факторам: современное яркое оформление и минимальное количество контактов, реквизитов и иной информации» [5, с. 3].

Интернет-проекты функционируют как по типу «финансовых пирамид», так и в виде «инвестиционных компаний», которые привлекают как можно большее число участников для сбора денежных средств и криптовалюты. В реализации подобных преступных схем наметился ряд тенденций, ранее не свойственных «финансовым пирамидам», а именно: деятельность осуществляется исключительно в сети «Интернет»; отсутствуют представительства (офисы) как на территории РФ, так и за ее пределами; связь с представителем «интернет-проекта» возможна исключительно посредством сети «Интернет» или телефона; отсутствует возможность установить идентификационные данные организатора деятельности «интернет-проекта»; создание отдельных небольших интернет-проектов в разных субъектах РФ и максимальная конспирация связей данных «финансовых пирамид» с их организаторами, осуществляющими управление незаконной деятельностью дистанционно, в том числе через посредников или доверенных лиц; использование для привлечения в «финансовую пирамиду» медийных личностей, блогеров, шоуменов и т.д., которые публично демонстрируют в социальных сетях свои истории успеха, создавая (как умышленно, так и в силу добросовестного заблуждения) рекламу незаконной деятельности злоумышленников, обеспечивающей приток новых вкладчиков-инвесторов; ориентация на привлечение небольших сумм денежных средств за счет охвата максимально большого количества вовлеченных в «финансовую пирамиду» участников, что также позволяет злоумышленникам частично обезопасить себя от обращения пострадавших лиц в полицию, поскольку похищенные денежные средства не влекут причинения значительного ущерба для каждого отдельного вкладчика и последние не готовы тратить свое личное время на попытки их возврата и изобличение преступников; привлечение в качестве вкладчиков лиц, имеющих незаконные (либо незадекларированные) доходы, которые не могут разместить свои средства в иных (легальных) инвестиционных проектах без объяснения источника получения таких средств. К тому же организаторы «пирамид» обоснованно рассчи-

тывают, что такие лица не станут сообщать в правоохранительные органы о совершенных в отношении них преступных действиях. В целях своевременного пресечения указанной деятельности налажено постоянное взаимодействие с подразделениями Росфинмониторинга и Банка России, которые осуществляют мониторинг функционирования подозрительных организаций и в случае установления в их работе признаков противоправности, информируют правоохранительные органы.

Кроме того, комплекс мероприятий по документированию фактов хищения денежных средств граждан под предлогом инвестирования проводится в рамках Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» [6] по результатам проверки поступающих обращений граждан.

Одной из ключевых проблем, связанных с расследованием уголовных дел о преступлениях рассматриваемой категории, является высокий уровень их латентности. Сайты интернет-проектов как правило зарегистрированы в иностранных государствах, организаторы активно используют подменные номера, а обналичивание и легализация похищаемых денежных средств осуществляется посредством сети дропов.

В целях оказания управленческого воздействия на деятельность подразделений, осуществляющих расследование преступлений на финансовом рынке оказывается методическая и практическая помощь: организуется сбор, обобщение и анализ сведений о преступлениях, связанных с деятельностью «финансовых пирамид», по результатам которого осуществляется подготовка аналитических обзоров с предложениями по расследованию преступлений, связанных с «финансовыми пирамидами». Криминальная обстановка в сфере экономической деятельности в РФ, несмотря на принимаемые на государственном уровне меры по смягчению налоговой нагрузки, борьбе с «черным рынком» и незаконными финансовыми операциями, а также либерализации законодательства и развитию правосознания в сфере предпринимательской деятельности, продолжает оставаться сложной.

Сегодня активно развивается целая индустрия по разработке и применению всевозможных схем незаконных финансовых операций, уклонения от уплаты налогов, незаконному выводу активов за рубеж, легализации и отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, созданию механизмов, обеспечивающих сокрытие доходов вне юрисдикции РФ. Это подрывает основы экономики, внешние экономические связи, наносит репутационный и экономический ущерб государству.

Доходы, полученные от незаконной деятельности, уклонение от уплаты налогов, таможенных и иных платежей, являются источником «грязных денег», которые питают криминальную среду, нелегальный бизнес и коррупцию. При этом государство сталкивается с активным оттоком капитала из страны, что обескровливает экономику, поскольку скрытые за границей средства, выбывают с финансового рынка РФ.

В сложившейся обстановке особое значение приобретает задача повышения эффективности деятельности органов внутренних дел по выявлению и расследованию преступлений, связанных с незаконными валютными операциями по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на банковские счета нерезидентов с предоставлением кредитной организации, обладающей полномочиями валютного контроля, подложных документов.

На законодательном уровне РФ принимаются активные меры по предотвращению сокрытия денежных средств субъектов экономической деятельности страны за

ее пределами, в том числе доходов, добытых преступным путем. Федеральным законом от 28.05.2013 г. № 1РФ Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» [7] в УК внесена дополнительная ст. 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов».

Данная статья предусматривает 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 назначении перевода.

Расследование названных преступлений требует своевременного изъятия и ареста крупных сумм наличных средств и денежных средств, находящихся на счетах компаний, используемых при совершении преступления резидентов и нерезидентов, в целях обращения их в доход государства. При этом необходимо обратиться к прокурору в целях инициирования соответствующих исковых заявлений об обращении преступного дохода в пользу государства. Одной из проблем расследования преступлений указанной категории является отсутствие практических рекомендаций, а также разъяснений ВС РФ. Кроме этого, данной статьей охватывается только узкий круг действий по выводу капитала за пределы РФ, которые связаны только исключительно с валютными операциями между резидентом и нерезидентом. При этом 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 сама суть таких операций остается одна – незаконный вывод из страны денежных средств.

В качестве положительных примеров расследования преступлений рассматриваемой категории можно привести следующие уголовные дела. Так, уголовные дела расследовались по обвинению руководителей и участников международного преступного сообщества П., К. и др., которым было предъявлено обвинение в совершении преступлений, предусмотренных ч. 1 и 3 ст. 210 и ч. 3 ст. 193.1 УК РФ. Проведенным расследованием установлено, что с 2013 по 2014 гг. К. совместно с владельцем молдавского банка «М» П. и известным в Республике Молдова политиком и предпринимателем В. создали и возглавили международное преступное сообщество для организации незаконного вывода денежных средств из РФ в иностранные государства. В преступную деятельность были вовлечены владельцы российских банков, которые организовали незаконные валютные операции с молдавским банком «М» по подложным документам. Руководители структурного подразделения международного преступного сообщества С. и П. организовали открытие расчётных счетов подконтрольным компаниям для зачисления на них более 176 млрд руб. клиентов, а руководители казначейства совместно с директором казначейства молдавского банка П. приобрели на эти средства иностранную валюту и перечислили ее на счета молдавского банка «М», тем самым выведя ее из финансовой системы Российской Федерации. С обвиняемыми П., К. и др. заключены соглашения о досудебном сотрудничестве. Так, при расследовании данных уголовных дел был проведен комплекс следственных и оперативно-розыскных мероприятий, а именно: - допрошены большое количество свидетелей из числа сотрудников перечисленных выше кредитных организаций, произведены обыски, выемки документации, в том числе

содержащие сведения из автоматизированной банковской системы российских кредитных организаций, и их последующие осмотры, а также проведены оперативно-розыскные мероприятия на территории г. Москвы и других субъектов РФ, в ходе которых изъяты финансово-хозяйственная документация, регистрационные документы, печати, а также иные предметы и документы в отношении резидентов и нерезидентов, используемых в незаконной деятельности; по результатам проведенных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий в порядке ст. 91, 92 УПК РФ по подозрению в совершении преступлений, предусмотренных ч. 1 и 3 ст. 210 и ч. 3 ст. 193.1 УК РФ, задержаны К., С., П. и др., которым предъявлено обвинение в совершении указанных преступлений, после чего в отношении них избраны меры пресечения в виде заключения под стражу; - в рамках международного сотрудничества на территории Республики Молдова и Латвийской Республики изъяты финансовые документы по деятельности нерезидентов; - проведены сложные трудоемкие судебные бухгалтерские экспертизы по установлению сумм денежных средств, выведенных российскими кредитными организациями на счета нерезидента (банка «М») под видом валютных сделок. В ходе изучения особое внимание уделено установлению структуры, их участников, а также распределению преступных ролей между ними. Данные сведения подтверждались допросами свидетелей, а также результатами оперативно-розыскных мероприятий. В ходе расследования уголовного дела установлено, кто именно является организатором и лидером преступной организации, роль каждого соучастника, наличие лиц, оказывающих услуги по регистрации юридических лиц, используемых при совершении преступления, дистанционно управляющих их счетами, организовывающих взаимоотношения с клиентами, приобретавших валюту на ММВБ и других источников, изготавливавших подложные решения судом Молдавской Республики, составляющих банковские документы прикрытия валютных операций с молдавским банком и другими нерезидентами. После получения указанных сведений проводились совместные совещания с сотрудниками оперативных подразделений, на которых была выработана тактика проведения их реализации, заключающейся в проведении обысковых мероприятий, направленных на обнаружение и изъятие предметов и документов, имеющих доказательственное значение, задержание участников преступного сообщества, проведение других неотложных следственных действий. Перед проведением реализации, при составлении и согласовании совместного плана следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий необходимо определить наиболее оперативно значимую информацию, которая может быть утрачена либо уничтожена лицами, в отношении которых происходит реализация оперативной информации, для чего привлекаются наиболее подготовленные сотрудники. Таким образом, согласованное, совместное планирование следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий необходимо для полноты, всесторонности и качества проводимых мероприятий, которые направлены на получение и формирование доказательственной базы по совершенному преступлению. Также, совместный план следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий дает возможность осуществлять более качественный ведомственный контроль, соблюдение сроков выполнения поставленных задач. При расследовании уголовных дел данной категории обязательно необходимо направить запросы об оказании правовой помощи компетентным органам иностранных государств, в которых зарегистрированы нерезиденты, располо-

жены кредитные организации, на счета которых переводились денежные средства российских компаний. Исполнение данных международных запросов требует значительного времени, что влияет на сроки предварительного следствия. Документы, полученные в рамках данных запросов, являются важными доказательствами по делу, поскольку содержат сведения о лицах, регистрирующих нерезидентов, открывавших им расчетные счета, а также контролировавших их денежные потоки. Кроме этого, важно своевременно изъять в кредитных организациях РФ всю финансово-хозяйственную документацию, предоставленную в качестве обоснования валютных операций, назначить и провести бухгалтерские и почерковедческие судебные экспертизы, с целью установления сумм переводов, а также принадлежности подписей в документах, лицам, привлекаемым к уголовной ответственности по делу. На основании собранных по делу доказательств, органам следствия и оперативным сотрудникам УСБ ФСБ России удалось пресечь деятельность международного преступного сообщества, которое организовало незаконный вывод денежных средств из РФ в иностранные государства.

Данные уголовные дела являлись трудоемкими в расследовании ввиду международного характера исследуемых обстоятельств, поскольку незаконные валютные операции совершались на территориях РФ, Республики Молдовы, Украины, Латвийской Республики, а денежные потоки направлялись на банковские счета нерезидентов в зарубежные страны. Кроме того, данные уголовные дела имели государственное значение, обусловленное защитой престижа и репутации Российской Федерации, как участника внешнеэкономической деятельности. Учитывая изложенное, следственным подразделениям необходимо активно выявлять и расследовать преступления данной категории, поскольку эта противоправная деятельность наносит существенный вред экономическим интересам государства. Использование полученного опыта в выявлении и расследовании незаконных валютных операций, а также разработка новых методов позволит эффективно противостоять развитию данного вида преступлений. Важно отметить, что стратегическое «повышение финансовой грамотности населения, формирование устойчивого недоверия к любым формам интернет-инвестирования является основой успешного противодействия такому крайне негативному социальному явлению, как современные виртуальные финансовые пирамиды» [8, с. 51].

Список литературы:

1. Собрание законодательства Российской Федерации. 2019. № 31. Ст. 4423.
2. Осипова М.Г. Первая финансовая пирамида и первый финансовый кризис в истории мировой валютной системы // Юго-восточная Азия: актуальные проблемы развития. 2013. № 20. С. 281.
3. Матвеева Е.Е. Риски финансовых пирамид и финансовое мошенничество // Материалы международной научно-практической конференции «Финансовая грамотность как противодействие финансовым махинациям». Курск, 2024. С. 78.
4. Белицкий В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу "финансовых пирамид" // Известия Алтайского государственного университета. 2010. № 2. С. 75.
5. Авагян А.А., Мирзоян М.А., Кабанова Н.А. Проблема финансовых пирамид и современных способов мошенничества на финансовых и криптовалютных рынках // Вестник Евразийской науки. 2024. Том 16. № 4. С. 3.
6. Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 33. Ст. 3349.
7. Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 26. Ст. 3207.
8. Кокорев А.С., Шавыкин Я.В. Направления повышения финансовой грамотности населения в части противодействия современным финансовым пирамидам // Культура и безопасность. 2022. № 1. С. 51.

Karyazov N.V. On the quality of the investigation of certain types of economic crimes: the experience of countering "financial pyramids" and illegal currency transactions // Scientific notes of V. I. Ver-

nadsky crimean federal university. Juridical science. – 2024. – Т. 10 (76). № 4. – P. 389-396.

The article is devoted to the issues of the quality of investigation of crimes related to the organization of "financial pyramids" and illegal currency transactions. The current trends of this type of crime are determined: statistics of criminal activity in the field under consideration are provided, the practice of investigating these crimes based on the study of specific criminal cases is analyzed. The signs of these "financial pyramids" in the context of the modern process of digitalization are revealed. The relevance of the topic is due to the significant spread of crimes related to illegal activities in the financial market, countering which is one of the priorities of law enforcement agencies.

Keywords: crime investigation, financial pyramid scheme, illegal currency transaction, national payment system, operational investigative measures.

Spisok literaturey:

1. Sobranie zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii. 2019. № 31. St. 4423.
2. Osipova M.G. Pervaya finansovaya piramida i pervyj finansovyj krizis v istorii mirovoj valyutnoj sistemy // YUgo-vostochnaya Aziya: aktual'nye problemy razvitiya. 2013. № 20. S. 281.
3. Matveeva E.É. Riski finansovyh piramid i finansovoe moshennichestvo // Materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Finansovaya gramotnost' kak protivodejstvie finansovym mahinaciyam». Kursk, 2024. S. 78.
4. Belickij V.YU. Formirovanie ponyatiya moshennichestv, sovershennyh po principu "finansovyh piramid" // Izvestiya Altajskogo gosudarstvennogo universiteta. 2010. № 2. S. 75.
5. Avagyan A.A., Mirzoyan M.A., Kabanova N.A. Problema finansovyh piramid i sovremennyh sposobov moshennichestva na finansovyh i kriptovalyutnyh rynkah // Vestnik Evrazijskoj nauki. 2024. Tom 16. № 4. S. 3.
6. Sobranie zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii. 1995. № 33. St. 3349.
7. Sobranie zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii. 2013. № 26. St. 3207.
8. Kokorev A.S., SHavykin YA.V. Napravleniya povysheniya finansovoj gramotnosti naseleniya v chasti protivodejstviya sovremennym finansovym piramidam // Kul'tura i bezopasnost'. 2022. № 1. S. 51.