

УДК 346

**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. Актуальность темы обусловлена значительным распространением преступлений, связанных с нелегальной деятельностью на финансовом рынке, противодействие которым является одной из приоритетных задач правоохранительных органов. 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.

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. ФЗ от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 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 физлиц, должна быть включена в реестр операторов иностранных платёжных систем Банка России, при этом осуществление любых действий возможно исключительно через обособленное подразделение такой компании в РФ. В ходе мониторинга практики расследования уголовных дел о преступлениях, связанных с противоправной деятельностью на финансовом рынке, проблем, обусловленных отсутствием в 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, при этом необходимо учитывать не только криминогенную, но экономическую обстановку в стране, в том числе последствия ухода международных платёжных систем и появляющиеся в этой связи перспективы.

Пресечение преступлений, связанных с нелегальной деятельностью на финансовом рынке, является одной из приоритетных задач уполномоченных 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. 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 пира-

мид, 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]. Негативная конъюнктура финансового рынка привела к снижению привлекательности легальных финансовых институтов и способствовала активизации нелегальной деятельности. В феврале состоялось заседание Координационного совещания руководителей правоохранительных органов РФ по теме «Об эффективности деятельности правоохранительных органов по противодействию преступным посягательствам на финансовом рынке», где отмечено, что в качестве 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 задач правоохранительных органов и, с учетом активного внедрения новых, прежде всего, дистанционных способов преступной деятельности, предопределяет необходимость выработки скоординированных мер борьбы с преступностью на финансовом рынке и повышению эффективности деятельности по раскрытию и расследованию данных преступлений. Негативная конъюнктура финрынка, обусловленная введением экономических санкций привела к снижению привлекательности легальных финансовых институтов, находящихся под надзором Банка России, и способствовала активизации нелегальной деятельности.

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 схем наметился ряд тенденций, ранее не свойственных «финансовым пирамидам»: деятельность осуществляется исключительно в «Интернет»; отсутствуют представительства как на территории РФ, так и за ее пределами; связь с представителем «интернет-проекта» возможна исключительно посредством «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 т.ч. 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 рекламу деятельности злоумышленников, обеспечивающей приток новых вкладчиков-инвесторов; ориентация на привлечение небольших сумм денежных средств за счет охвата большого количества вовлеченных в «финансовую пирамиду», что также позволяет злоумышленникам частично обезопасить себя от обращения пострадавших, т.к. похищенные средства не влекут причинения значительного ущерба для каждого отдельного вкладчика и последние не готовы тратить свое время на попытки их возврата и изобличение преступников; привлече-

ние в качестве вкладчиков лиц, имеющих незаконные (незадекларированные) доходы, которые не могут разместить свои средства в иных (легальных) инвестиционных проектах без объяснения источника получения средств. К тому же организаторы «пирамид» рассчитывают, 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. Комплекс мероприятий по документированию фактов хищения денежных средств граждан под предлогом инвестирования проводится в рамках ФЗ от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» [3] по результатам проверки поступающих обращений граждан. Одной из ключевых проблем, связанных с расследованием уголовных дел о таких преступлениях, является высокий уровень их латентности. Сайты интернет-проектов как правило зарегистрированы в иных государствах, организаторы активно используют подменные номера, а обналичивание и легализация похищаемых средств осуществляется через сети дропов. Для 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, 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. Все 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, т.к. 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 средств субъектов экономи-

ческой деятельности страны за ее пределами, в том числе доходов, добытых преступным путем. ФЗ от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» [4] в УК внесена дополнительная ст. 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов», что 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 таких преступлений является отсутствие практических рекомендаций, разъяснений ВС РФ. Данной статьей охватывается только узкий круг действий по выводу капитала за пределы России, которые связаны только с валютными операциями между резидентом и нерезидентом. Криминальные элементы разрабатывают и внедряют другие способы незаконного вывода за рубеж средств, используя операции на фондовых рынках либо совершая «зеркальные» сделки с ценными бумагами, но суть таких операций – незаконный вывод из страны денежных средств на счета нерезидентов.

В качестве положительных примеров расследования преступлений рассматриваемой категории можно привести следующие уголовные дела. 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 [5]. Проведенным расследованием установлено, что с 2013 по 2014 гг. К. совместно с владельцем молдавского банка «М» П. и известным в Молдове политиком и предпринимателем В. создали и возглавили международное преступное сообщество для организации незаконного вывода денежных средств из РФ в иные 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 РФ.

С обвиняемыми П., К. и др. заключены соглашения о досудебном сотрудничестве. При расследовании этих уголовных дел был проведен комплекс следственных и оперативно-розыскных мероприятий - допрошены большое количество свидетелей из сотрудников перечисленных выше кредитных организаций, произведены обыски, выемки документации, в т.ч. содержащие сведения из автоматизированной

банковской системы российских кредитных организаций, и их последующие осмотры проведены оперативно-розыскные мероприятия на территории г. Москвы и других субъектов РФ, в ходе которых изъяты финансово-хозяйственная документация, регистрационные документы, печати, предметы и документы в отношении резидентов и нерезидентов, используемых в незаконной деятельности; по результатам проведенных следственных действий и 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 этих преступлений, после чего в отношении них избраны меры пресечения в виде заключения под стражу; в рамках международного сотрудничества на территории Республик Молдова и Латвия изъяты финдокументы по деятельности нерезидентов; проведены сложные трудоемкие судебные бухгалтерские экспертизы по установлению сумм средств, выведенных российскими кредитными организациями на счета нерезидента (банка «М») под видом валютных сделок. В ходе изучения внимание уделено установлению структуры, их участников, распределению ролей. Эти сведения подтверждались допросами свидетелей, результатами оперативно-розыскных мер. В ходе расследования установлено, кто 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 и других источников, изготавливавших подложные решения судом Молдавии, составляющих банковские документы прикрытия валютных операций с молдавским банком и другими нерезидентами.

После получения указанных сведений проводились совещания с сотрудниками оперативных подразделений, на которых была выработана тактика проведения их реализации, заключающейся в проведении обысковых мер, 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. Согласованное, совместное планирование следственных действий и оперативно-розыскных мер необходимо для полноты, всесторонности и качества проводимых действий, направленных на получение и формирование доказательственной базы по преступлению. Совместный план следственных действий и оперативно-розыскных мер дает возможность осуществлять качественный ведомственный контроль, соблюдение сроков выполнения поставленных задач.

При расследовании уголовных дел данной категории необходимо направить запросы об оказании правовой помощи компетентным органам иностранных государств, в которых зарегистрированы нерезиденты, расположены 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 доказательствами по делу, т.к. содержат сведения о ли-

цах, регистрирующих нерезидентов, открывавших им расчетные счета, а также контролировавших их денежные потоки. Важно своевременно изъять в кредитных организациях РФ всю финансово-хозяйственную документацию, предоставленную как обоснование 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 доказательств, органам следствия и оперативным сотрудникам УСБ ФСБ России удалось пресечь деятельность международного преступного сообщества, которое организовало незаконный вывод денежных средств из РФ в иные государства. Данные уголовные дела являлись трудоемкими в расследовании ввиду международного характера исследуемых обстоятельств, поскольку незаконные валютные операции совершались на территориях РФ, Молдовы, Украины, Латвии, а деньги направлялись на банковские счета нерезидентов в зарубежные страны. Уголовные дела имели государственное значение, обусловленное защитой престижа и репутации РФ, как участника ВЭД. 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.

Список литературы:

1. ЦБ выявил свыше 5700 пирамид и нелегальных поставщиков финуслуг в 2023 году // Ведомости. 09 февраля, 19:11 / Финансы. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2024/02/09/1019549-tsb-viyavil-svishe> (дата обращения: 21.05.2024)
2. Информация директора Росфинмониторинга на встрече с Президентом Российской Федерации В.В. Путиным в марте 2023 года. – URL: <https://www.fedrfm.ru/releases/6412>
3. Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности». – URL: Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности" (с изменениями и дополнениями) | ГАРАНТ (garant.ru) (дата обращения: 24.05.2024)
4. Федеральный закон от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». – URL: Федеральный закон от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" (с изменениями и дополнениями) | ГАРАНТ (garant.ru) (дата обращения: 24.05.2024)
5. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 06.04.2024). – URL: УК РФ Статья 210. Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней) \ КонсультантПлюс (consultant.ru) (дата обращения: 24.05.2024)

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. Vernadsky Crimean Federal University. Juridical Science. – 2024. – Т. 10 (76). № 3. – P. 513–518.

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 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. Investigative units need to actively detect and investigate offences of this category, as this illegal activity causes significant harm to the economic interests of the state. The use of the experience gained in detecting and investigating illegal currency transactions, as well as the development of new methods will make it possible to effectively counter the development of this type of crime.

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