

17. Vetoshkina E. D., Voskobitova L. A., Petukhov Yu. E. et al. *Protection of the rights and interests of organizations and citizens: criminal law, criminal procedure and criminological aspects (state, problems, ways of improvement). General condition and regional specifics. Monograph.* Ed.-in-chief L. A. Voskobitova. Moscow, NORMA, INFRA-M, 2015. 144 p. (In Russ.)

18. Model law on air transport safety. *News bulletin. Interparliamentary Assembly of States Members of the Commonwealth of Independent States*, 2007, no. 41, pp. 217–239. (In Russ.)

19. Model law on transport safety. *News bulletin of IPA CIS*, 2007, no. 41, pp. 200–216. (In Russ.)

20. Kurbanov R. A. *Eurasian integration and law*. Moscow, Unity, 2016. 496 p. (In Russ.)

21. Ayupova Z. K., Kusainov D. U. Some aspects of legal integration. *Eurasian Union: issues of international relations*, 2013, no. 3-4, pp. 8–17. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 15.01.2022; одобрена после рецензирования 17.01.2022; принята к публикации 25.01.2022.

The article was submitted 15.01.2022; approved after reviewing 17.01.2022; accepted for publication 25.01.2022.

Научная статья

УДК 343.985.7

DOI: 10.25683/VOLBI.2022.58.153

Vyacheslav Olegovich Lapin

Candidate of Law, Associate Professor,
Department Head
of the research center,
Academy of Management
of the Ministry of Internal Affairs
of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
lapin78@mail.ru

Вячеслав Олегович Лапин

канд. юрид. наук, доцент,
начальник отдела
научно-исследовательского центра
Академии управления
Министерства внутренних дел
Российской Федерации
Москва, Российская Федерация
lapin78@mail.ru

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ С ПРИЗНАКАМИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ: ПРОБЛЕМЫ РАССЛЕДОВАНИЯ

12.00.12 — Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

Аннотация. В настоящей статье рассмотрены современные тенденции незаконной деятельности организаций с признаками финансовой пирамиды, определены базисные причины (недостаточная финансовая грамотность населения и не вполне эффективная контрольная и надзорная деятельность по пресечению работы подобных организаций, в особенности функционирующих в сети Интернет), которые негативно влияют на процесс расследования преступлений рассматриваемой категории. Сделан вывод о негативном влиянии использования цифровых технологий в деятельности таких организаций на процесс установления организаторов преступной деятельности и доказывания их виновности. Существенным образом затрудняет работу следователя дистанционный способ привлечения денежных средств вкладчиков, в том числе посредством использования цифровых валют. Проанализированы проблемы, возникающие в ходе расследования уголовных дел о преступлениях, совершенных организациями с признаками финансовой пирамиды, при проведении доследственной проверки; установлении умысла у руководителей и работников подобных организаций на хищение денежных средств вкладчиков; доказывании незаконной деятельности финансовых пирамид, совершенной в составе организованной группы или преступного сообщества; использовании института досудебного со-

глашения о сотрудничестве; проведении судебных экономических экспертиз, включая расчет суммы материального ущерба. В статье использованы примеры следственной практики, демонстрирующие проблемные ситуации, возникающие в процессе расследования, а также описан и положительный опыт. На основании проведенного исследования сформулированы практические рекомендации, направленные на повышение эффективности расследования преступлений рассматриваемой категории и его завершение в разумные сроки. Особое внимание в статье обращено на тактические рекомендации по установлению реестра вкладчиков и организации работы с потерпевшими; построение оптимальной модели взаимодействия следователя с экспертом при назначении и производстве бухгалтерских и финансово-экономических экспертиз; тактические особенности работы с лицами, желающими заключить досудебное соглашение о сотрудничестве, а также профилактическую работу следователя по установлению обстоятельств, способствующих совершению преступления, и принятию мер по их устранению.

Ключевые слова: финансовая пирамида, расследование преступлений, мошенничество, кредитно-потребительский кооператив, следователь, судебная экспертиза, следственная практика, Банк России, криптовалюта, цифровизация, финансовый рынок, реестр вкладчиков

Для цитирования: Лапин В. О. Противодействие нелегальной деятельности организаций с признаками финансовой пирамиды: проблемы расследования // Бизнес. Образование. Право. 2022. № 1 (58). С. 223—229. DOI: 10.25683/VOLBI.2022.58.153.

Original article

COUNTERACTION TO ILLEGAL ACTIVITIES OF ORGANIZATIONS WITH SIGNS OF A FINANCIAL PYRAMID: PROBLEMS OF INVESTIGATION

12.00.12 — Criminalistics; forensic expertise; operational and investigative activities

Abstract. This article discusses current trends in the illegal activities of organizations with signs of a financial pyramid, identifies their basic causes (insufficient financial literacy of the population and not quite effective control and supervisory activities to prevent the work of such organizations, especially those operating on the Internet), which negatively affect the process of investigating crimes of the category in question. The conclusion is made about the negative impact of the use of digital technologies in the activities of such organizations on the process of identifying the organizers of criminal activity and proving their guilt. The remote method of attracting funds from depositors, including through the use of digital currencies, significantly complicates the work of the investigator. The problems arising during the investigation of criminal cases on crimes committed by organizations with signs of a financial pyramid during the initial inquiry are analyzed; establishing the intent of the managers and employees of such organizations to steal the funds of depositors; proving the illegal activities of financial pyramids committed as part of an organized group or criminal community; use of the institution of a pre-trial cooperation agreement; conducting forensic

economic examinations, including the calculation of the amount of material damage.

The article uses examples of investigative practice to illustrate problematic situations that arise during the investigation process, and also describes good practices. On the basis of the study, practical recommendations are formulated aimed at improving the effectiveness of the investigation of crimes in this category and its completion within a reasonable time. Particular attention is paid to: tactical recommendations for establishing a register of depositors and organizing work with victims; building an optimal model of interaction between an investigator and an expert in the appointment and production of accounting and financial and economic expertise; tactical features of work with persons who wished to conclude a pre-trial cooperation agreement, as well as preventive work of the investigator to establish the circumstances conducive to the commission of a crime and take measures to eliminate them.

Keywords: financial pyramid, crime investigation, fraud, credit and consumer cooperative, investigator, forensic examination, investigation practice, Bank of Russia, cryptocurrency, digitalization, financial market, register of depositors

For citation: Lapin V. O. Counteraction to illegal activities of organizations with signs of a financial pyramid: problems of investigation. *Business. Education. Law*, 2022, no. 1, pp. 223—229. DOI: 10.25683/VOLBI.2022.58.153.

Введение

Актуальность темы исследования продиктована тем, что развитие сектора финансовых услуг и его интенсивная цифровизация не только открывают новые возможности для граждан по эффективному распоряжению своими финансовыми ресурсами, но и создают риски потери накоплений, которые, в свою очередь, обусловлены недостаточным уровнем финансовой грамотности населения.

На государственном уровне нейтрализация отмеченной проблемы предусматривает формирование у граждан способности «распознавать признаки финансового мошенничества» [1]. Однако все еще низкий уровень финансовой грамотности является одной из важнейших причин массового вовлечения граждан в мошеннические схемы на финансовом рынке.

Неслучайно одним из основных направлений работы межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям в 2021 г. выступало «укрепление правопорядка в сфере финансовых отношений, затрагивающих имущественные права и интересы граждан, включающее выработку мер, направленных на пресечение безлицензионной инвестиционной деятельности на финансовом рынке, в том числе организованной по принципу работы финансовой пирамиды» [2].

К числу наиболее распространенных преступных схем на финансовом рынке относятся незаконная деятельность нелегальных кредиторов, псевдоброкеров и нелегальных форекс-дилеров, а также финансовых пирамид.

В настоящей статье кратко оценим масштабы, распространенность и современные тенденции деятельности организаций с признаками финансовых пирамид, а также проанализируем проблемные вопросы организации их расследования.

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке — это системная работа, прежде всего, надзорных, контролирующих и правоохранительных органов. Например, Банком России в рамках мониторинга сети Интернет осуществляется выявление организаций с признаками финансовой пирамиды. Так, с 2020 г. по настоящее время выявлено 1123 таких организаций. Кроме того, в целях снижения негативных последствий и сокращения количества обманутых вкладчиков, Банк России с 1 декабря 2021 г. наделен правом досудебной блокировки сайтов организаций с признаками финансовой пирамиды [3]. Бесспорно, мера важная и нужная, но полагаем, что это только активизирует мошенников на поиск вариантов преодоления блокировки, использования vpn-сервисов и других способов обхода ограничений.

Одной из тенденций является появление новых способов преступлений, реализуемых исключительно в сети Интернет. По данным Банка России, в 2020 г. выявлено 222 субъекта с признаками финансовой пирамиды, а за первое полугодие 2021 г. уже выявлено 146 таких субъектов. Особенностью функционирования таких интернет-проектов является отказ от традиционных открытых интернет-сайтов: напротив, используются сайты без указания контактных данных, но с формой обратной связи.

Агрессивная реклама ведется через популярных блогеров, путем размещения роликов на популярных видеохостингах и т. д. Многие подобные проекты предлагают клиентам вложения в криптовалюты.

Характерным примером является проект «ФИНИКО», в рамках которого осуществлялось привлечение денежных средств под предлогом высокоэффективных вложений при игре на фондовых рынках, рынках криптовалюты и различных торговых площадках. Клиентам гарантировалось 25 % дохода в месяц. По данному факту ГСУ МВД по Республике Татарстан возбуждены уголовные дела по ч. 2 ст. 172.2 УК РФ и ч. 4 ст. 159 УК РФ, которые переданы для расследования в Следственный департамент МВД России.

По делу установлено более 3 тыс. потерпевших граждан России и ряда иностранных государств, которым, по предварительным данным, причинен ущерб на сумму 1 млрд руб.

Особенность и сложность дела заключается в том, что «ФИНИКО» не являлась юридическим лицом; деятельность осуществлялась через созданные сайты, где регистрировались участники; расчеты производились во внутренней валюте, которая приобреталась за криптовалюту; предусматривались программы вложения средств с различными условиями; вывод вложенных средств осуществлялся путем обратного обмена на криптовалюту или денежные средства [4]. Расследование подобных дел для следователей пока еще не является простой задачей, а механизм организации их расследования и доказывания пока еще только предстоит выработать.

Только за 12 месяцев 2020 г. в производстве следователей органов внутренних дел МВД России находилось 439 уголовных дел по преступлениям, связанным с незаконной деятельностью финансовых пирамид, что практически на четверть больше по сравнению с 2019 г. Изучение следственной практики свидетельствует о том, что большая часть (57 %) находящихся в производстве дел расследуется по фактам хищений денежных средств граждан руководством кредитно-потребительских кооперативов.

Росту количества уголовных дел, находящихся в производстве, в 2020 г. сопутствовало увеличение числа дел, направленных в суд, — до 50 (+61 %), однако при этом не всегда обеспечивается надлежащее качество материалов, что приводит к возвращению дел на дополнительное расследование — 10 (+500 %).

Реализация преступной схемы финансовой пирамиды содержит элементы состава преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ. При создании финансовой пирамиды злоумышленниками преимущественно преследуется цель незаконного обогащения, а не привлечения денежных средств как такового и выполнения обязательств перед одними участниками за счет привлечения других, что определяет значительно меньшую распространенность состава ст. 172.2 УК РФ. Фактически это лишь начальная стадия реализации преступной деятельности финансовой пирамиды.

Целесообразность разработки темы исследования обусловлена, с одной стороны, активным использованием современных технологий в преступных целях, а с другой — недостаточной эффективностью разрешения отдельных проблемных ситуаций, возникающих в ходе расследования преступлений рассматриваемой категории.

Научная новизна настоящего исследования заключается в систематизации современного опыта расследования преступлений, совершенных организациями с признаками

финансовой пирамиды, и разработке авторских рекомендаций, направленных на совершенствование процесса их расследования.

Целью работы выступает выработка и представление авторской позиции по разрешению проблемных ситуаций, возникающих в ходе расследования преступлений рассматриваемой категории.

Теоретическая значимость исследования заключается в возможности использования изложенных в нем выводов и рекомендаций в рамках совершенствования научных представлений об особенностях расследования преступлений, совершенных организациями с признаками финансовой пирамиды.

Практическая значимость работы состоит в том, что подготовленные авторские рекомендации по разрешению проблемных ситуаций и оптимизации процесса расследования в целом позволят следователям повысить эффективность работы и минимизировать риски нарушения разумных сроков расследования по делу.

Разработанность темы исследования. Проблема незаконной деятельности организаций с признаками финансовой пирамиды привлекала и привлекает внимание ученых в разных областях научных знаний (в криминологии, уголовном праве, психологии, экономике и криминалистике), о чем свидетельствует большое количество научных публикаций. Однако ученые-криминалисты пока еще не так активно включены в научное сопровождение и методическое обеспечение вопросов расследования подобных преступлений. Одним из авторов, который на протяжении многих лет исследует вопросы расследования преступлений рассматриваемой категории, является В. Ю. Белицкий [5, 6]. В то же время имеется ряд методических разработок по расследованию и экспертному сопровождению преступлений рассматриваемой категории [7—10].

По мнению В. Ю. Белицкого, «под мошенничеством, совершенным по принципу „финансовой пирамиды“, необходимо понимать способ преступления, основанный на принципе привлечения финансовых средств от физических и юридических лиц (вкладчиков, кредиторов 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» [5, с. 8].

В общем смысле под финансовой пирамидой понимается привлечение финансовых средств от физических и юридических лиц и осуществление последующих им выплат денег, а равно предоставление имущества, не в результате собственной экономической деятельности, а за счет поступлений от новых кредиторов. К числу дополнительных признаков финансовых пирамид относятся: предложение доходности от передачи денежных средств организации, значительно превышающей среднерыночные условия предоставления финансовых услуг; побуждение участников к привлечению родственников и знакомых к потреблению финансовой услуги; агрессивное рекламное сопровождение своей деятельности, демонстрирующее фиктивные «истории успеха вкладчиков»; связь инвестиционных идей со сферами экономики, традиционно воспринимаемыми

населением как высокодоходные (добыча полезных ископаемых, строительство, биржевая торговля и др.); частичное исполнение принятых обязательств для формирования положительной репутации и доверия вкладчиков в целях увеличения численности участников и объема привлекаемых денежных средств.

Более полный перечень признаков финансовой пирамиды содержится в приложении к методике работы Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке по расследованию деятельности организаций, имеющих признаки финансовых пирамид [11].

Типичная преступная схема организации деятельности финансовой пирамиды на базе КПК, предложенная нами ранее [12, с. 90—91], дает представление о логической последовательности и взаимосвязи этапов реализации мошенничества, определении основных мест локализации следов и организации их обнаружения, принятии упреждающих мер по нейтрализации противодействия расследованию.

Методология исследования. Настоящее исследование базируется на результатах, полученных автором в рамках подготовки научно-исследовательской работы «Практика расследования преступлений, связанных с деятельностью кредитно-потребительских кооперативов и иных организаций финансового рынка, имеющих признаки „финансовых пирамид“», по заявке Следственного департамента МВД России в рамках плана научного обеспечения деятельности органов внутренних дел Российской Федерации на 2021 г., а также использовании общенаучных (описание, сравнение) и формально-логических (анализ, синтез, аналогия) методов исследования.

Основная часть

В настоящей работе обратим внимание на проблемные ситуации, которые возникают в процессе расследования. Материалы следственной практики свидетельствуют о том, что при расследовании уголовных дел о преступлениях анализируемой категории возникают следующие трудности:

- сложность установления полного перечня данных вкладчиков (пайщиков) для их последующего вызова и допроса в качестве потерпевших, что является одной из причин длительного расследования уголовных дел данной категории;
- отсутствие полной достоверной бухгалтерской документации, свидетельствующей о поступлении, движении и расходовании денежных средств (является результатом заранее спланированного сокрытия следов преступления путем ведения двойной бухгалтерии);
- межрегиональный характер осуществления деятельности и нахождение конечных получателей (бенефициаров) денежных средств в других городах и государствах, масштабность производства процессуальных и оперативно-розыскных мероприятий (необходимость организации расследования на межрегиональном уровне, быстрота и качество исполнения отдельных поручений следователя, координация работы следственной или следственно-оперативной группы);
- ненадлежащее ведение хозяйствующим субъектом реестра заемщиков (такие реестры либо ведутся с грубыми нарушениями, либо умышленно уничтожаются в случаях опасности разоблачения преступной деятельности);
- большой объем изучения и анализа финансово-хозяйственной и бухгалтерской документации и длительность

производства судебных экспертиз (бухгалтерской, компьютерной, математической, психологического-лингвистической, финансово-аналитической, почерковедческой и др.);

– отсутствие правового механизма ареста виртуальных активов для их последующей конфискации (в случаях зачисления и сбережения средств в виртуальных активах).

Одной из важнейших причин несвоевременного получения информации о деятельности организаций с признаками финансовых пирамид, а точнее уже негативных последствиях такой деятельности, является отсутствие упреждающего контроля и надзора за деятельностью указанных организаций со стороны уполномоченных органов. Это позволяет мошенникам в течение длительного времени осуществлять незаконную деятельность, увеличивая ее масштаб и расширяя географию. Очевидно, что с указанной задачей не справляются и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, которые не обладают необходимыми контрольными полномочиями.

В результате чего органы внутренних дел получают информацию о признаках возникновения криминальной ситуации, как правило, уже на стадии массового неисполнения обязательств перед вкладчиками, вывода денежных средств со счетов организации, сокрытия или уничтожения доказательственной информации, выезда основных фигурантов за пределы Российской Федерации в целях уклонения от уголовной ответственности. Указанные обстоятельства наряду с низким уровнем финансовой грамотности вкладчиков определяют комплекс негативных последствий, сопутствующих процессу расследования преступлений рассматриваемой категории.

Результаты. *Неполнота материалов доследственных проверок.* Ограниченность установленных законом сроков проведения доследственных проверок и зачастую значительная масштабность деятельности финансовых пирамид, функционирующих на базе КПК и иных организаций финансового рынка, в своей совокупности определяют сложность обеспечения качественной проверки и сбора материала, необходимого для принятия решения о возбуждении уголовного дела. Особую важность при организации работы в рамках доследственной проверки имеет первоочередное ориентирование сотрудников на установление места нахождения лиц, которые могут быть причастны к организации финансовой пирамиды, определению их ролей в реализации преступной схемы; выявлению всех территориально обособленных подразделений, через которые осуществлялся сбор денежных средств; установлению помещений, используемых для осуществления преступной деятельности; мест хранения финансовой и бухгалтерской документации, реестра пайщиков и заключенных с ними договоров; определения механизма вывода и легализации похищенных денежных средств.

Проблема установления умысла у руководителей и работников организаций с признаками финансовой пирамиды на хищение денежных средств вкладчиков. Наличие данной проблемы определяется частичным исполнением принятых злоумышленниками обязательств по возвращению привлеченных активов и выплате процентов, осуществлением инвестиционной деятельности, потреблением необходимых для функционирования кооператива услуг и иной активностью, направленной на маскировку преступных намерений и их реализацию.

Получение достаточных доказательств наличия лиц, осуществлявших привлечение денежных средств у населения,

является необходимым условием точной уголовно-правовой оценки организации финансовой пирамиды как общественно опасного деяния. Однако, как показывает практика, организаторы преступных схем нередко действуют, скрывая истинную цель такой деятельности от невольных соучастников преступной деятельности.

Например, СЧ СУ УМВД России по Хабаровскому краю 29.01.2019 г. возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ, в отношении Л., Б., Я., Б2 и других неустановленных лиц по факту хищения денежных средств пайщиков КПК «У» в общей сумме не менее 106,3 млн руб. Проведенным расследованием достаточных доказательств, подтверждающих наличие у перечисленных лиц корыстной заинтересованности, не установлено, в связи с чем уголовное преследование в отношении Б., Я., Б2 22.09.2020 г. прекращено по основанию, предусмотренному п. 1 ч. 1. ст. 27 УПК РФ. При этом расследованием установлено, что Л., используя подконтрольные ему КПК «КС „У“ — Хабаровск» и КПК «У», привлёк денежные средства пайщиков КПК по договорам передачи личных сбережений на общую сумму не менее 1,9 млрд руб. и производил выплату пайщикам за счет привлечения новых пайщиков, при этом не осуществляя инвестиционную, законную предпринимательскую или иную деятельность, связанную с использованием привлеченных денежных средств. 11.06.2021 г. уголовное дело с обвинительным заключением по обвинению Л. в порядке ст. 220 УПК РФ направлено прокурору Хабаровского края.

Проблемы выявления и доказывания незаконной деятельности финансовых пирамид, совершенной в составе организованной группы или преступного сообщества. Положительным примером организации расследования преступной деятельности финансовой пирамиды, совершенной в составе преступного сообщества, является уголовное дело, возбужденное 27.08.2019 г. СУ УМВД России по Тульской области по факту организации деятельности по привлечению денежных средств физических лиц под предлогом получения личных сбережений от пайщиков КПК «Д» с выплатой процентов за их использование за счет привлеченных денежных средств новых пайщиков. В ходе расследования установлены неправомерные действия руководителей КПК по распоряжению денежными средствами вкладчиков по своему усмотрению, содержащие признаки мошенничества.

В результате грамотной организации расследования 03.06.2020 г. задержаны и заключены под стражу К. и Р., а 11.09.2020 г. с Р. заключено досудебное соглашение о сотрудничестве, в рамках которого получены новые доказательства, установлен состав участников и их причастность к аналогичной деятельности КПК «ГСС», задержаны еще семеро участников преступной деятельности. Это позволило 15.01.2021 г. возбудить уголовное дело по факту создания и участия в преступном сообществе (ч. 1, 2 ст. 210 УК РФ). В дальнейшем с К. также заключено досудебное соглашение о сотрудничестве.

По результатам расследования установлено, что в период, предшествующий 20.08.2017 г., на территории города Тулы Х., Ч., Д. и М. создали преступное сообщество и вовлекли в совместную преступную деятельность при различных обстоятельствах К., Б., К2, Р., Б2. Для осуществления деятельности преступного сообщества были учреждены КПК «Д» и КПК «ГСС», которые действовали на территории 12 субъектов Российской Федерации

и позволили похитить у граждан денежные средства на общую сумму 467,5 млн руб.

Организаторам и участникам организованного преступного сообщества предъявлено обвинение в совершении преступлений по ч. 1 и ч. 2 ст. 210 соответственно и ч. 4 ст. 159 УК РФ. Уголовные дела в отношении Р. и К., с которыми заключены досудебные соглашения о сотрудничестве, находятся в Центральном районном суде Тулы на рассмотрении по существу.

Кроме того, одной из типичных причин возвращения уголовных дел рассматриваемой категории для производства дополнительного расследования являются *упущения при проведении судебных бухгалтерских экспертиз и неправильный расчет суммы материального ущерба, причиненного от незаконной деятельности финансовых пирамид.*

В следственной практике возникают сложные ситуации, которые требуют применения специальных знаний и экспертных методик, ориентированных на рассматриваемую категорию преступлений. Прогнозируя негативное развитие обстановки в части экспертного сопровождения преступлений рассматриваемой категории, специалистами ЭКЦ МВД России и Академии управления МВД России разработаны рекомендации, которые предусматривают подробное описание производства экономических экспертиз в отношении различных видов организаций, имеющих признаки финансовых пирамид [13—15]. Уверенное знание сведений, изложенных в указанных рекомендациях, позволит существенно снизить вероятность возникновения вышеотмеченных и иных сходных проблемных ситуаций, а также своевременно и рационально обеспечить экспертное сопровождение расследования уголовных дел о столь сложных преступлениях.

Выводы и рекомендации

Подводя итоги настоящего исследования, сформулируем ряд рекомендаций, которые позволят оптимизировать процесс расследования преступлений, связанных с деятельностью финансовых пирамид, и снизить риски возникновения отмеченных нами проблемных ситуаций.

1. Первостепенное внимание уделять установлению реестра вкладчиков, организации последующей работы по поиску указанных лиц и проведению с ними всех необходимых следственных действий. Давать поручения оперативным сотрудникам на установление неофициального реестра пайщиков. Использовать возможность получения информации о пайщиках, в случае отсутствия реестра в кооперативе, в Банке России на основании ч. 4 ст. 12 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ.

2. По уголовным делам, где предполагается межрегиональный характер преступной деятельности, важно своевременно оценить ее масштабы, перечень и расположение обособленных подразделений, осуществляющих такую деятельность, для создания и организации скоординированной работы следственно-оперативных групп по проведению обысковых мероприятий, направленных на изъятие документов и предметов, имеющих доказательственное значение, а также исключаяющих их уничтожение.

3. После проведения всех необходимых оперативных мероприятий и следственных действий, требующих сохранения в тайне факта активной работы правоохранительных органов по делу, организовать широкое освещение в средствах массовой информации сведений о преступном

характере деятельности соответствующей организации, раскрытии схемы ее работы, а также установлении максимально возможного числа вкладчиков для обеспечения проведения расследования в разумные сроки, что немаловажно для дел рассматриваемой категории.

4. С целью повышения эффективности работы по возмещению ущерба, причиненного преступлениями рассматриваемой категории, осуществлять проверку родственников обвиняемых (подозреваемых) и их ближнего окружения, на которых с целью сокрытия могло быть приобретено или переоформлено похищенное имущество, для принятия в дальнейшем процессуальных мер в порядке ст. 115 УПК РФ. При работе с реестром вкладчиков и признании их потерпевшими важно обращать внимание на тех из них, кто может быть аффилирован с участниками преступной схемы. Такие лица не только должны быть исключены из числа потерпевших, но и рассматриваться в качестве соучастников и соответчиков по гражданским искам при условии доказывания указанного факта.

5. При организации использования специальных знаний и экспертного сопровождения расследования уголовных дел о преступлениях рассматриваемой категории необходимо руководствоваться ранее отмеченными рекомендациями ЭКЦ МВД России в части оптимизации взаимодействия на этапах подготовки, назначения и производства бухгалтерской и финансово-аналитической судебных экспертиз.

6. Обеспечить обязательное направление запросов в МРУ Росфинмониторинга по федеральным округам в целях установления незаконных финансовых операций, направленных на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, или их вывод за рубеж.

7. Учитывая преимущественно групповой характер преступлений рассматриваемой категории, а также накопленный положительный опыт, необходимо активнее использовать возможности института досудебного соглашения о сотрудничестве (гл. 40.1 УПК РФ). При осуществлении работы в данном направлении акцентировать внимание на сотрудниках КПК и иных организаций финансового рынка, которыми в процессе реализации преступной схемы финансовой пирамиды обеспечивалось движение денежных средств, в частности прием и выдача займов (открывает возможность получения данных о модели преступной деятельности и ее участниках; количестве вкладчиков и объеме привлеченных денежных средств; движении денежных средств, способах их обналичивания либо легализации).

8. В случаях выявления КПК с признаками финансовой пирамиды устанавливать причины бездействия со стороны саморегулируемых организаций, а также обхода мониторинга сети Интернет, проводимого подразделениями Банка России, в целях выявления обстоятельств, способствующих совершению преступления и выработке мер по их нейтрализации (подготовки обобщенных представлений либо предложений по изменению нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность организаций на финансовом рынке).

Заключение

В завершение отметим, что в настоящей статье рассмотрены лишь отдельные проблемные ситуации и рекомендации по их разрешению, базирующиеся на результатах анализа современной следственной и судебной практики, а следовательно, могут быть полезны как ученым, исследующим рассматриваемые проблемы, так и практическим работникам.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы : распоряжение Правительства Рос. Федерации от 25.09.2017 г. № 2039-р // СПС «КонсультантПлюс».
2. Заседание межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. URL: <http://www.kremlin.ru/events/administration/64973>.
3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : закон Рос. Федерации от 01.07.2021 г. № 250-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс», 2022.
4. Уголовное дело о деятельности финансовой пирамиды Finiko передано в центральный аппарат МВД России. URL: <https://мвд.рф/news/item/25909396>.
5. Белицкий В. Ю. Криминалистические аспекты предварительного расследования и судебного разбирательства мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» : дис. ... канд. юрид. наук. Барнаул, 2008. 239 с.
6. Белицкий В. Ю. Раскрытие, расследование и судебное разбирательство мошенничеств, совершенных по принципу «финансовой пирамиды» : моногр. Барнаул : Барнаул. юрид. ин-т МВД России, 2019. 207 с.
7. Практика расследования преступлений, связанных с деятельностью кредитно-потребительских кооперативов и иных организаций финансового рынка, имеющих признаки «финансовых пирамид» : аналит. обзор. М. : Следственный департамент МВД России, 2021. 33 с.
8. Расследование преступлений, связанных с организацией деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (статья 172.2 УК РФ) : метод. рекомендации. М. : ВНИИ МВД России, 2018. 64 с.
9. Обзор по вопросам производства экономических экспертиз в отношении организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид». М. : ЭКЦ МВД России, 2021. 25 с.
10. Обзор практики взаимодействия следователей и экспертов при назначении и производстве финансово-аналитических и финансово-кредитных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях территориальных органов МВД России. М. : ЭКЦ МВД России, 2020. 12 с.
11. Об утверждении методики работы Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке по расследованию деятельности организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид» : распоряжение Банка России от 23.10.2015 г. № РУ-58/56 // СПС «КонсультантПлюс».
12. Лапин В. О., Колпаков П. А. Незаконная деятельность «финансовых пирамид», функционирующих на базе кредитных потребительских кооперативов: исторические предпосылки и современность // Вестн. Дальневост. юрид. ин-та МВД России. 2021. № 3(56). С. 90—91.

13. Методика экспертного исследования деятельности кредитно-потребительских кооперативов и иных организаций финансового рынка, имеющих признаки «финансовых пирамид» / Ю. В. Гаврилин, Г. М. Калашников, Р. С. Мелешев, В. П. Радионов // Тр. Акад. управления МВД России. 2021. № 3(59). С. 150—156.

14. Мелешев Р. С., Радионов В. П. Экспертное обеспечение расследования преступлений, связанных с деятельностью организаций финансового рынка, имеющих признаки финансовых пирамид // Развитие учения о противодействии расследованию преступлений и мерах по его преодолению в условиях цифровой трансформации : сб. науч. ст. по материалам междунар. науч.-практ. конф. «62-е криминалистические чтения», Москва, 21 мая 2021 г. / Под ред. Ю. В. Гаврилина, Ю. В. Шпагиной. М. : Акад. управления МВД России, 2021. С. 214—231.

15. Методика экспертного исследования деятельности кредитно-потребительских кооперативов и иных организаций финансового рынка, имеющих признаки «финансовых пирамид» : метод. рекомендации. М. : Акад. управления МВД России : ЭКЦ МВД России, 2020. 61 с.

REFERENCES

1. On approval of the Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017—2023. Decree of the Government of the Russian Federation of Sept. 25, 2017 No. 2039-р. *RLS “ConsultantPlus”*. (In Russ.)
2. *Meeting of the inter-agency working group on combating illicit financial transactions*. (In Russ.) URL: <http://www.kremlin.ru/events/administration/64973>.
3. On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation. Law of the Russian Federation No. 250-FZ of July 1, 2021. *RLS “ConsultantPlus”*. (In Russ.)
4. *Criminal case on Finiko financial pyramid scheme transferred to the central office of the Russian Ministry of Internal Affairs*. (In Russ.) URL: <https://мвд.рф/news/item/25909396>.
5. Belitskii V. Yu. *Forensic aspects of the preliminary investigation and prosecution of financial pyramid schemes*. Diss. of the Cand. of Law. Barnaul, 2008. 239 p. (In Russ.)
6. Belitskii V. Yu. *Disclosure, investigation and trial of financial pyramid schemes*. Monograph. Barnaul, Barnaul Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2019. 207 p. (In Russ.)
7. *The practice of investigating crimes related to the activities of consumer credit cooperatives and other financial market organizations that have signs of financial pyramids. Analytical review*. Moscow, Investigation Department of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2021. 33 p. (In Russ.)
8. *Investigation of crimes related to the organization of activities to attract funds and (or) other property (Article 172.2 of the Criminal Code of the Russian Federation). Guidelines*. Moscow, All-Russ. Research Institute of the Ministry of Internal Affairs, 2018. 64 p. (In Russ.)
9. *Review on the production of economic expertise in relation to organizations with signs of financial pyramids*. Moscow, ECC of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2021. 25 p. (In Russ.)
10. *Review of the practice of interaction between investigators and experts in the appointment and production of financial-analytical and financial-credit examinations in forensic divisions of the territorial bodies of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. Moscow, ECC of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2020. 12 p. (In Russ.)
11. On approval of the work methodology of the Main Directorate for combating unfair practices of behavior on the open market to investigate the activities of organizations with signs of financial pyramids. Directive of the Bank of Russia No. RU-58/56 of Oct. 23, 2015. *RLS “ConsultantPlus”*. (In Russ.)
12. Lapin V. O., Kolpakov P. A. Illegal activities of “financial pyramids” operating on the basis of credit consumer cooperatives: historical background and modernity. *Bulletin of the Far Eastern Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2021, no. 3, pp. 90—91. (In Russ.)
13. Gavrilin Yu. V., Kalashnikov G. M., Meleshev R. S., Radionov V. P. Methodology for expert research of the activities of credit and consumer cooperatives and other financial market organizations that have characteristics of financial pyramids. *Proceedings of the Management Academy of the Ministry of Interior of Russia*, 2021, no. 3, pp. 150—156. (In Russ.)
14. Meleshev R. S., Radionov V. P. Expert support for the investigation of crimes related to the activities of financial market organizations that have signs of financial pyramids. In: *Development of the doctrine of counteracting the investigation of crimes and measures to overcome it in the context of digital transformation. Collection of sci. articles based on the materials of the int. sci. and pract. conf. “The 62nd forensic readings”*, Moscow, May 21, 2021. Ed. by Yu. V. Gavrilin, Yu. V. Shpagina. Moscow, Management Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2021. Pp. 214—231. (In Russ.)
15. *Methodology for expert research of the activities of consumer credit cooperatives and other financial market organizations that have signs of financial pyramids. Guidelines*. Moscow, Management Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, ECC of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2020. 61 p. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 22.01.2022; одобрена после рецензирования 24.01.2022; принята к публикации 30.01.2022.
The article was submitted 22.01.2022; approved after reviewing 24.01.2022; accepted for publication 30.01.2022.