

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение
высшего образования

«Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел
Российской Федерации»

Кафедра криминалистики

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему «ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ,
СОВЕРШЕННЫХ ПО ПРИНЦИПУ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» (ПО
МАТЕРИАЛАМ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ОРГАНА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ)»

Выполнил

Давлетбаев Динар Ильдарович
обучающийся по специальности
40.05.01 Правовое обеспечение
национальной безопасности
2017 года набора, 711 учебного взвода

Руководитель

старший преподаватель кафедры
Рябчиков Сергей Александрович

К защите

рекомендуется
рекомендуется / не рекомендуется

Начальник кафедры

подпись

Э.Д. Нугаева

Дата защиты «__»

2022 г. Оценка

ПЛАН

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические и исторические аспекты расследования мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид».....	7
§ 1. История возникновения мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид». Виды финансовых пирамид.....	7
§ 2. Понятия, применяемые при расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид», признаки деятельности «финансовой пирамиды».....	10
§ 3. Основные способы совершения мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид».....	15
Глава 2. Особенности расследования мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» (по материалам территориального органа внутренних дел).....	22
§ 1. Методика расследования мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид».....	22
§ 2. Тактика производства первоначальных и последующих следственных действий при расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид».....	37
§ 3. Проблемы, появляющиеся при расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» и возможные пути их решения (по материалам территориального органа внутренних дел).....	41
Заключение.....	45
Список использованной литературы.....	47
Приложение 1.....	51
Приложение 2.....	53

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данного исследования заключается в том, что на сегодняшний день остается нерешенной проблема с искоренением так называемых «финансовых пирамид» и их мошеннической деятельности, от которой страдают не только обычные физические лица, но и финансовые организации, государственная и международная экономика.

Так в современных реалиях в условиях свободной рыночной экономики есть различное многообразие экономических инструментов осуществления предпринимательской деятельности, путем самостоятельного развития бизнеса, а также при привлечении посредников – профессионалов.

Так при осуществлении той или иной предпринимательской деятельности существуют определенные риски, которые, как правило связаны и с прогнозируемым заработком. Это означает, что когда бизнесмен прогнозирует для себя большой доход и желает его получения, тогда и возникает вероятность потерпеть неудачу, и вероятность неудачи напрямую зависит от размера прогнозируемой прибыли.

Также деятельность, которую инвестор осуществляет не самостоятельно, а путем привлечения посредника всегда присутствует реальная угроза провала в данных начинаниях, потери вложенных денежных средств. Также все инвесторы, которые осуществляют инвестиционную деятельность и имеют в собственности тот или иной правильно сформированный инвестиционный портфель, который состоит из различных ценных бумаг организаций и государственных органов в различных сферах экономической деятельности, как правило являются наиболее защищенными от угрозы потери денежных вложений¹.

Однако, те инвесторы, которые не смыслят в основах экономического функционирования рынка ценных бумаг, не обладают определенными

¹ Балашов Д. Н. Криминалистика: учебник для вузов / Д. Н. Балашов, Н. М. Балашов, С. В. Маликов. М.: ИНФРА-М, 2020. 503 с.

навыками для прогнозирования прибыльности той или иной деятельности подвержены большому риску потери своих вложений. Эти люди, так называемые дилетанты, учатся на своих ошибках и при этом, все же у них есть вероятность добиться успехов в инвестиционной деятельности¹.

Все вышеуказанные правила работают, если инвестиции осуществляются в те финансовые элементы, которые зарекомендовали себя на рынке как успешные и добросовестные предприниматели и организации. Но существуют различные недобросовестные организации, которые также разделяются на те организации, которые по тем или иным причинам не исполняют договоренности без наличия преступного умысла, а в силу возникших трудностей в различных сферах деятельности данной организации, и те, что не выполняют ранее оговоренные условия договоренности из преступного умысла. Инвесторы осуществляющие вложения во вторую группу недобросовестных организаций в любом случае обречены на проигрыш и потерю своих вложений.

И в организациях созданных изначально для достижения преступных целей есть своя градация. Так данные организации можно разделить на те организации, что сразу намерены на сбор денежных средств по заключению договоров с большим количеством жертв и последующее хищение данных средств даже без создания определенной видимости предпринимательской деятельности, и те организации, которые при сборе денежных средств еще осуществляют определенную имитацию бурной предпринимательской деятельности в течении определенного времени для создания атмосферы доверия у инвесторов.

Вторая часть преступных организаций представляет наибольшую опасность, так как они заманивают жертв в течении длительного времени из — за сложившейся видимости осуществления деятельности и возникновения

¹ Зуев С. В. Особенности производство по уголовным делам об организованной преступности: учеб. пособие / С. В. Зуев, П. А. Сустретов. Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. 76 с.

доверия со стороны граждан и организаций. Такие организации, как правило еще поощряют наличие пригласительных бонусов для уже вступивших в данную организацию лиц за нового привлеченного человека в данную организацию. Обязательным условием вступления в данную организацию является внесение в нее определенной суммы денежных средств, определенного взноса.

В нашей стране едва ли найдется человек, который ни разу не слышал о МММ, когда свои сбережения потеряли наши сограждане по всей стране. Несмотря на это, «финансовые пирамиды» до сих пор привлекают некоторых людей, желающих быстро заработать¹.

Эксперты связывают рост количества пирамид с отсутствием у людей финансовой грамотности и желанием быстро обогатиться. В 2018 г. Центральный банк России (далее – ЦБ России) выявил 168 финансовых пирамид, в 2017 г. - 138, за первый квартал 2019 г. - 61. При этом, по подсчетам экспертов, сумма ущерба от деятельности даже небольшой финансовой пирамиды может достигать 30 млн руб. в год.

Целью данного исследования является изучение особенностей расследования мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид».

Задачи данного исследования прямо вытекают из цели и состоят в:

- 1) Изучении истории появления и развития деятельности различных финансовых пирамид;
- 2) Исследование понятия и признаков «финансовой пирамиды», иных понятий используемых при расследовании данного вида мошенничеств;
- 3) Определение способов совершения преступных действий руководителями «финансовых пирамид»;
- 4) Исследование методики расследования мошенничеств, совершенных по принципу «финансовой пирамиды»;

¹ Балашов Д. Н. Криминалистика: учебник для вузов / Д. Н. Балашов, Н. М. Балашов, С. В. Маликов. М.: ИНФРА-М, 2020. С. 148 – 149.

5) Изучение тактики производства первоначальных и последующих следственных действий при расследовании вышеуказанного вида мошенничеств;

6) Выявление основных проблем, возникающих при расследовании вышеуказанного вида мошенничеств и возможных путей их решения;

7) Определение типичных ошибок в деятельности следователя и иных подразделений при раскрытии и расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид».

В данном исследовании используются труды таких научных деятелей и специалистов как: Р. С. Белкин, А. В. Смирнов, К. Б. Калиновский, А. А. Закатов, А. Н. Новицкий, О. И. Андреева, А. Д. Назаров, Н. Г. Стойко, А. Г. Тузов, Н. С. Манова, В. В. Пушкарев, Т. Ю. Вилкова, О. В. Гладышева, В. А. Семенцов, Т. Н. Радько, А. С. Епифанов, И. А. Пикалов и другие.

Структура данного исследования является классической и состоит из введения, основной части, состоящей из двух глав, каждая из которой состоит из трех параграфов, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШЕННЫХ ПО ПРИНЦИПУ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД»

§ 1. История возникновения мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»

Если рассматривать мошенничества, которые совершаются по принципу создания организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, то можно сказать, что они возникли, развиваются и действуют долгое время. Государством – первопроходцем, то есть государством, в котором появилась именно первая финансовая пирамида, общепризнано является Нидерланды (Голландия). Первая финансовая пирамида была образована в XVII веке. А «успешное» продолжение и развитие данный вид мошенничества получил во Франции, а в последующем в Соединенных Штатах Америки (Далее – США).

Так, исходя из анализа истории финансовых пирамид, можно с уверенностью сказать, что самой первой и самой большой финансовой пирамидой принято считать голландскую «тюльпанную лихорадку», которая была очень популярна в XVII веке¹.

Данная пирамида очень быстро обросла вниманием общественности, в нее вступали много людей, даже создавались различные «тюльпанные биржи», где на так называемых финансовых торгах, которые по сути дела являлись спекуляциями, немногим из участников данной авантюры удавалось приобрести целые состояния.

Так одну луковицу уникального сорта можно легко было обменять на дорогостоящий дом. Финансовая пирамида «тюльпанная лихорадка» рухнула с треском, в 1637 году, когда общественность поняла, что от деятельности

¹ Гавло В. К. Судебно-следственные ситуации: психолого-криминалистические аспекты: монография / В. К. Гавло, В. Е. Клочко, Д. В. Ким. Барнаул: Алтайский государственный университет, 2018. С. 87 – 88.

данной кампании нет никакой пользы, лишь усугубляется экономическое положение в ряде европейских государств. Данный негативный пример существования финансовой пирамиды не дал государствам и частным лицам извлечь определенный опыт о вреде деятельности подобных преступных структур, но все же на сегодняшний день можно с уверенностью сказать, что «тюльпанная лихорадка» по своим масштабам может сравниться с современными примерами деятельности таких финансовых пирамид, как MMM и чуть менее масштабная «Finiko».

В классической форме первой финансовой пирамидой по праву является «The Securities and Exchange Company», которая образована в 1919 году в США итальянцем Ч. Понци. «The Securities and Exchange Company» осуществляла деятельность по выпискам долговых расписок, которые оплачивались путем их обмена почтовыми марками в странах Европы и США которые в теории должны были приносить колоссальные прибыли в размере от 50 до 100 % от суммы взноса в течении короткого срока в 45, 90, 180 дней. Длительность срока содержания долговой расписки напрямую влияла на размер получаемой прибыли, чем больше был срок по получению выплаты, тем больше обещалась прибыль в процентном соотношении¹.

В России финансовые пирамиды стали появляться лишь в середине 90-х годов XX века из – за происходивших в стране процессов перекройки финансово – экономической деятельности в государстве, что напрямую связано с распадом СССР и появлением нового демократического государства с рыночной экономикой.

Следственными аппаратами правоохранительных органов Российской Федерации, которые уполномочены осуществлять предварительное следствие по уголовным делам по результатам преступной деятельности различных финансовых пирамид расследованы чуть менее двух тысяч уголовных дел по мошенничествам совершаемым по принципу «финансовых пирамид», по

¹ История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириенко: учебное пособие / А. В. Аникин. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2020. С. 59 – 60.

которым потерпевшими считаются более 2,7 миллионов человек, а общая сумма имущественного ущерба, которая была установлена в результате расследования составляет 5,1 триллионов рублей. Но данная информация является не достаточно обоснованной, так как существует огромное количество незаявленных эпизодов преступной деятельности, а также потерпевшие от данных преступлений в силу того, что похищенные денежные средства выводятся на зарубежные счета и их изъятие невозможно, не верят в возмещение им имущественного ущерба и не заявляют в правоохранительные органы.

Всем известно, что руководитель МММ Сергей Мавроди был задержан в 2003 году, а само МММ принудительно прекратила свою деятельность в 1997 году. Но данный факт не стал препятствием для возрождения МММ в 2011 году с новым наименованием «МММ – 2011», которая позже в считанные дни была ликвидирована, также последователи Сергея Мавроди предприняли попытку возродить МММ в 2012 году, которая называлась «МММ – 2012»¹.

Таким образом, вторая волна «строительства финансовых пирамид» в России накрыла наше государство после событий, связанных с мировым финансово – экономическим кризисом в 2008 году, которые отличались от масштабных финансовых пирамид тем, что были менее популярными, но их число было очень большим, а также они были усовершенствованы в плане наличия грамотной маркетинговой кампании и разнообразием категорий якобы благовидных предлогов, под которым данная организация «получает» доходы.

Преступные схемы, используемые организаторами «финансовых пирамид» для вовлечения денежных средств граждан в их организации претерпели небольшие изменения, что связано с распространением информационно – телекоммуникационных систем, развитием технологий социальной инженерии, что позволяет преступникам, с одной стороны, дойти

¹ Гармаев Ю. П. Проблемы создания криминалистических методик расследования преступлений: теория и практика: монография / Ю. П. Гармаев, А. Ф. Лубин. СПб: Юридический центр Пресс, 2016. С. 53.

непосредственно до потребителя «услуг», а с другой – затруднить контроль за действиями самих преступников, так как ими зачастую активно используются различные средства сокрытия преступной деятельности в информационной среде.

Граждане и юридические лица для того, чтобы получать легкодоступную прибыль в условиях, когда экономика государства разваливается, вносили свои последние сбережения и денежные средства, полученные от займов и кредитов в банках, заложенных недвижимых объектов, ювелирных изделий, в силу того, что они видели «прибыль», которую удавалось получать первым вкладчикам данных «финансовых пирамид».

Таким образом, следует отметить, что история создания мошенничеств по принципу «финансовых пирамид» богата и разнообразна, а ее изучение поможет правоохранителям в понятии природы данного вида преступления.

§ 2. Понятия, применяемые при расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид», признаки деятельности «финансовой пирамиды»

Финансовые пирамиды - это распространенное в экономике явление, как способ совершения преступления для законодательной и правоприменительной практики нашей страны оно является новым¹.

Учитывая, что пирамидальный принцип выплат денежных средств осуществляли лица, которые осознавали противоправный характер своих действий, предвидели наступление общественно опасных последствий в виде причинения имущественного ущерба значительному (неопределенному) кругу граждан и желали его наступление, можно говорить о мошенничестве, совершенном по принципу «финансовой пирамиды» (способом построения

¹ Зуев С. В. Особенности производство по уголовным делам об организованной преступности: учеб. пособие / С. В. Зуев, П. А. Сустретов. Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. С. 62.

«финансовой пирамиды»). Таким образом, под мошенничеством, совершенным по принципу «финансовой пирамиды», следует понимать 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.

Анализ истории возникновения «финансовых пирамид» в различных странах позволил выделить их основные принципы, которые представлены в таблице № 1.

Таблица № 1

№ п/п	Основные принципы деятельности «финансовых пирамид»
1.	Привлечение финансовых средств максимального числа вкладчиков (акционеров, инвесторов и пр.), готовых внести финансовые средства;
2.	Обещание быстрого обогащения, получения высокой прибыли;
3	Создание иллюзии продуманности и научной обоснованности инвестиционной политики;
4.	Высокий финансовый риск по причине необеспеченности вложенных финансовых средств;
5.	Исполнение обязательств перед частью вкладчиков за счет поступления финансовых средств от новых вкладчиков;
6.	Низкая прибыль либо полное отсутствие таковой;
7.	Активная реклама деятельности финансовой компании как в средствах массовой информации, так и через иные источники;

8.	Результат деятельности «финансовой пирамиды» - причинение материального ущерба вкладчикам (акционерам, инвесторам и пр.) ¹ .
----	---

Финансовые пирамиды имеют следующие основные признаки которые представлены в таблице № 2.

Таблица № 1

№ п/п	Признаки деятельности «финансовой пирамиды»
1.	Проценты по вкладам значительно выше, чем в законно действующих кредитно-финансовых организациях;
2.	Применение принципа реинвестирования: людей убеждают не забирать проценты, а вновь их вкладывать;
3.	Реферальный (т. е. пассивный) заработок (принцип «приведи как можно больше людей»).
4.	Отсутствие лицензии на осуществление финансовой деятельности;
5.	Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
6.	Отсутствие собственных основных средств или других активов, гарантии доходности
7.	Массированная реклама в средствах массовой информации (Далее – СМИ)
8.	Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации, выплата денежных средств новым участникам из денег, внесенных другими вкладчиками ранее

Одним из отличительных признаков «финансовой пирамиды» является наличие особой рекламная деятельность организации по привлечению новых потенциальных жертв.

¹ Гармаев Ю. П. Проблемы создания криминалистических методик расследования преступлений: теория и практика: монография / Ю. П. Гармаев, А. Ф. Лубин. СПб: Юридический центр Пресс, 2016. С. 57.

Успех в совершении преступления по принципу «финансовой пирамиды» зависит от чрезмерно быстрого роста депозитов вкладчиков, создания условия, при котором жертвы преступления не успеют истребовать выплаты по своим вложениям, чтобы образовался большой объем капитала. Для достижения данных целей преступники организуют массированную рекламу своей организации, что обуславливается определенной спецификой распространения информации о «финансовой пирамиде», о высокой доходности за участие в ней через уже существующих вкладчиков, которые приглашают других лиц и получают бонусы, через социальные сети в информационно – телекоммуникационной сети Интернет, средства массовой информации, рекламу на баннерах, в средствах видеохостинга в информационно – телекоммуникационной сети Интернет, таких как Youtube, Rutube и так далее¹.

Рекламирование организации «финансовой пирамиды» строится на принципах мотивации жертвы: ему разъясняется, что для получения баснословной прибыли необходимо лишь сделать взнос в кампанию и все необходимые действия по получению прибыли сделают специально обученные профессионалы, работающие в данной организации, что доход можно получить по прохождению определенного времени. Рекламирование имеет своей целью подвергнуть жертву преступления к состоянию безвыборности и совершению иррациональных действий, жадности и жадности легких денег, они лишают жертв критического осмысления предоставляемой им информации².

Исследуя зарубежный опыт западных стран, можно выделить иные схожие черты, которые присущи деятельности «финансовой пирамиды». Так в США различными исследователями выделяются такие признаки организаций, созданных по принципу «финансовой пирамиды», которые отображены в таблице № 3.

¹ История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириенко: учебное пособие / А. В. Аникин. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2020. С. 82.

² Зуев С. В. Особенности производство по уголовным делам об организованной преступности: учеб. пособие / С. В. Зуев, П. А. Сустретов. Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. С. 16.

№ п/п	Признаки деятельности «финансовой пирамиды» из теории криминалистики ученых США
1.	Отсутствие уставного капитала;
2.	Все выплаты дивидендов происходят за счет привлечения новых инвесторов;
3.	Наличие высокого риска для всех участников, кроме самих организаторов «финансовой пирамиды»;
4.	Высокий уровень заманчивости и популярности «финансовой пирамиды»;
5.	Обещание организаторами «финансовой пирамиды» быстрого и большого уровня прибыли, по сравнению с иными легальными источниками дохода;
6.	Привлечение лиц за счет распространения информации о легкодоступности данного «заработка».

Ведущим признаком организации и осуществления деятельности финансовой пирамиды являются подаваемые ложные гарантии в получении высокого дохода, на что попадают обманутые вкладчики, так как в инвестиции в законные финансовые организации и ценные бумаги сопровождаются нормальным риском потерять свои денежные средства.

Как правило, финансовые пирамиды осуществляют свою деятельность без лицензии на осуществление финансовой деятельности, привлечения денежных средств, а некоторые даже и без регистрации в качестве юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц¹.

Для новых финансовых пирамид характерно наличие в договорах условия о гарантированности возврата всех денежных средств, даже в случае если у

¹ Гармаев Ю. П. Проблемы создания криминалистических методик расследования преступлений: теория и практика: монография / Ю. П. Гармаев, А. Ф. Лубин. СПб: Юридический центр Пресс, 2016. С. 53.

организации возникнут проблемы, что характерно для недавно прошумевшей на все страны СНГ финансовой пирамиды Finiko, так как в старых финансовых пирамидах был предусмотрено совсем обратное условие, что денежные средства в случае краха организации возвращены не будут.

Чтобы скрыть отсутствие реальной инвестиционной или производственной деятельности, организаторы используют в своей речи много специальной лексики, создают иллюзию основательности рассуждений и обоснованности схемы. Любые попытки углубиться в изучение работы компании несут в себе заявление о коммерческой тайне¹.

Инвесторы организованы в некое сообщество единомышленников, участники схемы мотивированы на привлечение новых игроков. За это им часто предлагаются дополнительные бонусы, чаще всего в виде дополнительной доли в бизнесе — например, в виде пакета акций.

В заключение данного параграфа необходимо отметить, что знание основных понятий, которые являются типичными при расследовании мошенничеств совершенных по принципу «финансовых пирамид» помогает следователю направлять ход расследования уголовного дела в правильное русло.

§ 3. Основные способы совершения мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»

В основе всех видов финансовых пирамид лежит механизм привлечения денежных средств от физических и юридических лиц и обещание обогащения (получения высоких дивидендов) путем создания иллюзии капиталовложений.

Действия мошенников, направленные на реализацию преступного замысла, носят информационный характер и могут состоять как в активном, так

¹ История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириенко: учебное пособие / А. В. Аникин. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2020. С. 59 – 60.

и в пассивном обмане или злоупотреблении доверием потерпевших с целью завладения предметом преступного посягательства.

Построение «бизнеса» в форме пирамиды предполагает привлечение все более широких слоев инвесторов, которые обеспечивают стабильность и прибыльность системы. Схема финансовой пирамиды достаточно проста: новые инвесторы обеспечивают возврат вложений предыдущих вкладчиков. Чем выше размер вклада, тем больше вероятность получения прибыли. Практически нет шансов получить деньги у тех, кто находится внизу пирамиды, а, как видно, нет шансов ее получить у большинства вкладчиков. Наибольшую прибыль извлекает тот, кто стоит на вершине, а возможно и рядом с вершиной¹.

Инвестиционная пирамида – это всегда мошенническая схема и она всегда уязвима. Даже небольшой сбой в системе может привести к ее краху. Чаще всего крах происходит, когда один или несколько крупных инвесторов хотят вывести вложения.

Существует несколько подходов к оценке природы пирамидальных финансовых структур: во-первых, такие предприятия могут иметь различные организационно-правовые формы, во-вторых, они представляют собой растущую систему долговых обязательств — чем дольше такая фирма может просуществовать, тем больше она накапливает долгов; В-третьих, пирамиду можно рассматривать как разновидность мошенничества, хотя известны случаи, когда такие конструкции создавались с благими целями. Но они всегда выступают средством быстрого обогащения, поэтому вызывают вопросы у представителей закона.

Существует несколько попыток классификации пирамидальных финансовых конструкций. Эти схемы постоянно совершенствуются и

¹ Зуев С. В. Особенности производство по уголовным делам об организованной преступности: учеб. пособие / С. В. Зуев, П. А. Сустретов. Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. С. 36.

модернизируются, поэтому вряд ли они охватят все виды в рамках одной типологии¹.

Так на сегодняшний день существуют следующие виды «финансовых пирамид»:

1) Одноуровневые финансовые пирамиды. Их называют схемой Понци — по имени итальянца, организовавшего мошенническую схему в 1919 году. Принцип финансовых пирамид такого типа прост: организатор привлекает вкладчиков, обещая высокую прибыль. Первые вкладчики без проблем получают высокий доход — за счет взносов новичков.

Когда организатор понимает, что поступающие суммы перестают покрывать обязательств перед вкладчиками, он исчезает с деньгами. Известный пример одноуровневой финансовой пирамиды под видом бизнеса — МММ Сергея Мавроди.

2) Многоуровневые финансовые пирамиды. Вид финансовых пирамид, в которых каждый новый участник должен привлечь новых вкладчиков, чтобы получать доход. Взносы распределяются между вышестоящими членами финансовой пирамиды.

Участники получают доход, пока число уровней растет, а для этого количество вкладчиков должно прирастать в геометрической прогрессии. Обычно дольше года многоуровневая схема существовать не может. Самые яркие примеры: «Бинар», МММ-2011 и МММ-2012. По схожему принципу работает и сетевой маркетинг.

3) Матричные схемы, в отличие от одноуровневых и многоуровневых, могут существовать годами — их принцип работы сложнее. Участник делает взнос и ждет, когда заполнится первый уровень и число вкладчиков достигнет, например, восьми человек. Затем эти восемь вкладчиков переходят на второй уровень: делятся на две матрицы по четыре человека. Им необходимо

¹ Гармаев Ю. П. Проблемы создания криминалистических методик расследования преступлений: теория и практика: монография / Ю. П. Гармаев, А. Ф. Лубин. СПб: Юридический центр Пресс, 2016. С. 61.

привлекать новых вкладчиков, выстраивая свою иерархию. Когда новый первый уровень будет заполнен, матрица снова разделится и все поднимутся на один уровень вверх. Вознаграждение вкладчик получит только когда достигнет верхушки, пройдя все уровни.

4) Финансовые пирамиды, действующие только в сети интернет. С конца двухтысячных финансовые пирамиды стали появляться и в интернете: организаторы могут оставаться анонимными, а отследить потоки здесь сложнее. Часто интернет - пирамиды называют себя инвестиционными фондами или даже кассами взаимопомощи.

По способу организации бизнеса можно выделить «Чистые» пирамиды, которые не ведут вообще никакой деятельности, кроме регистрации участников и сбора средств, и «маскируются» под самые разные виды бизнеса: фонды, клубы, сети¹.

Также возможно разделение таких компаний по заявленной цели сбора средств: одни предлагают заработок и вовлекают людей в обещанную прибыль, другие работают под видом инвестиционных проектов, клубов взаимопомощи. Некоторые маскируются под компании, которые продают какие-то товары или услуги (чаще всего в них фигурирует рынок «Форекс»). Есть пирамиды, имитирующие социальные предприятия или некоммерческие фонды².

Сегодня часто можно встретить организации, представляющие собой потребительские кооперативы или программы, альтернативные официальным ипотечно-кредитным предприятиям. Сегодня почти каждый день появляется новая пирамида, и для их умножения Интернет дает большие возможности. Это позволяет разделить эти схемы на онлайн- и офлайн-дизайны. Также возможен раздел пирамид за счет умышленного причинения вреда гражданам: есть компании, изначально созданные с мошенническими намерениями, а есть

¹ Гавло В. К. Судебно-следственные ситуации: психолого-криминалистические аспекты: монография / В. К. Гавло, В. Е. Ключко, Д. В. Ким. Барнаул: Алтайский государственный университет, 2018. С. 97.

² Маркетинг: основы теории и практики: учебник для вузов / В. И. Беляев. М.: КНОРУС, 2020. С. 71.

крупные инвестиционные проекты, которые задумывались как реальный бизнес, но в результате ошибок и ошибок превратились в пирамиды. . Нередко последние приводят к возникновению финансовых «пузырей» — неоправданно высокого притока инвестиций в проект, что может спровоцировать потерю контроля и разрушение компании.

По мнению отдельной группы ученых особую категорию составляют официальные пирамидальные системы, которые поддерживаются государством, например, так устроены пенсионные фонды во многих государствах.

Нынешние пенсионеры получают льготы за счет взносов будущих нетрудоспособных граждан. Несмотря на то, что руководители стран говорят о различных вложениях пенсионных фондов, часто их почти нет, так как пенсионная нагрузка в развитых странах становится выше: продолжительность жизни увеличивается, численность трудоспособного населения сокращается, поэтому вкладывать в пенсионные фонды просто нечего, и есть значительные риски краха этих схем.

Существует еще одна классификация финансовых пирамид, которая была предложена Банком России как регулятором всей кредитно – финансовой деятельности в Российской Федерации.

Банк России выделяет пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации.

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами».
2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту.
3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов.
4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и (или) софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями, так называемые раздолжники.

5. Деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги якобы по организации торговли на рынке Форекс (Forex), а также на иных торговых площадках, в том числе торговлей на рынке криптовалют.

Отличительной чертой деятельности современной финансовой пирамиды, которая действует в сети интернет, в сравнении с различными интернет – магазинами заключаются в том, что организаторы финансовой пирамиды не на реализации продукции, а на вложениях, которые осуществляют вновь прибывшие «участники» данной организации, которые по сути являются жертвами преступления¹.

Зачастую потерпевшие от преступлений осознают, что они вступают в «финансовую пирамиду», но тем не менее они надеются успеть оказаться в числе первых вкладчиков «финансовой пирамиды», либо не самых последних вкладчиков, которые гарантированно получают денежные средства.

В случае если данные лица получают доходы, организаторы «финансовой пирамиды», используя психологические приемы воздействия на данных лиц, убеждают их совершать новые вложения за счет полученных ими средств, обуславливая данную необходимость осуществления вложений возможностью получения еще большей прибылью, чем была получена ранее. Данная уловка злоумышленников всегда срабатывает, так как она играет на жадности людей и желании получить «легкие деньги». Участники данной авантюры, получив первые выплаты, поступившие за счет средств новых вкладчиков, почти во всех случаях не могут остановиться.

Существующим основополагающим признаком деятельности «финансовой пирамиды» является признак, характеризующий источник получения «прибыли», так как данные организации получают прибыль не за счет осуществления хозяйственно – финансовой деятельности, реализации

¹ Ответственность за мошенничество (вопросы квалификации): монография / Н. Н. Борзенков. М.: Юрлитинформ, 2019. С. 42.

товаров или услуг, а за счет поступления денежных средств новых участников данной организации.

Исходя из этого, чтобы убедить лиц в благонадежности данной организации, а также создать эффективную рекламную кампанию, за счет того, что первым участникам, привлеченным в деятельность финансовой пирамиды, денежные средства выплачиваются из денежных средств новых привлеченных вкладчиков. Как только перестают вступать новые участники в «финансовую пирамиду» перестают выплачиваться дивиденды ранее вступившим лицам и данная финансовая пирамида рушится, а организаторы осуществляют сокрытие денежных средств за рубежом и сами скрываются с целью избежать от уголовной ответственности.

Таким образом, можно сказать, что способов совершения преступления по схеме «финансовых пирамид» различное множество, и аналогично в сравнении с иными видами мошенничеств, существуют как простые так и сложные способы. Также прослеживается эволюция и развития преступных схем относительно данного вида преступления, что, несомненно, связано как с историческими событиями, различными общественными явлениями, так и с развитием и появлением различных вариаций информационно – технических систем, подобно глобальной информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШЕННЫХ ПО ПРИНЦИПУ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» (ПО МАТЕРИАЛАМ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ОРГАНА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ)

§ 1. Методика расследования мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»

В трудах исследователей в области юриспруденции говорится, что мошенничества, которые совершаются по принципу финансовой пирамиды можно и нужно рассматривать не только как преступления, но и как социальный феномен. Данный феномен имеет особый механизм совершения преступлений, и его нужно учитывать при расследовании данного вида преступления, а также при разработке методики расследования данного вида преступления¹.

Мошенничество по своей сути как преступления имела всегда различные вариации способов его совершения, а также почти во всех случаях отражало основные черты той исторической эпохи, в которую данное преступление совершается. Наиболее характерными для современного периода являются финансовые мошенничества, совершенные под видом фиктивного бизнеса, замаскированного под законные гражданские отношения, в которых мошенники выдают себя за законопослушных граждан и добросовестных бизнесменов. Трудность в выявлении и доказывании этих преступлений заключается в том, что для того чтобы отличить незаконную деятельность от разрешенной законом и доказать намерение преступников захватить и использовать чужую собственность или права на нее именно корыстным путем.

Законодательный орган определяет мошенничество как обман или злоупотребление доверием. Тут наблюдается именно незаконный захват и/или обращение имущества или приобретение прав на имущество потерпевшей

¹ Кисленко С. Л. Судебное следствие: состояние и перспективы развития: монография / С. Л. Кисленко, В. И. Комиссаров. М.: Юрлитинформ, 2019. С. 96 – 99.

стороны путем обмана или злоупотребления доверием, включая использование своего служебного положения. Этот тип мошенничества использует форму мошенничества – фальшивый бизнес или же лжепредприятие, которое предлагает всем лицам вкладывать денежные средства, которые будут якобы задействованы в финансовых операциях, а части прибыли полученной от них будут возвращены вкладчикам.

Применение инструментов оперативно – розыскной деятельности и возможностей, которые нам могут дать результаты следственных и иных процессуальных действий направлено на поиск и установление причастности организаторов финансовой пирамиды к преступной деятельности, на сбор информации в банках и других финансовых учреждениях контрагентах данной финансовой пирамиды, для доказывания отсутствия факта осуществления какой – либо предпринимательской деятельности, производства того или иного продукта.

Еще одной важной проблемой при осуществлении Организаторы «финансовых пирамид» осуществляют преступную деятельность с целью создания соответствующего имиджа, в частности, посредством рекламы в СМИ (Интернет), с представителями органов контроля и правоохранительным органам обеспечить коррупционное прикрытие своей деятельности лицами, обладающими специальными познаниями в отдельных технологических процессах финансовых операций, в частности, в компьютерных сетях, отсутствием документов, использовать их в качестве вспомогательных консультантов.

Организационно – технические мероприятия совершаемые по освещению своей деятельности направлены на аренду помещений, найм персонала, обеспечение деловой атрибутикой, распространение широкой рекламы для создания ложного представления граждан об условиях участия в организации, изготовление необходимых документов (бланки, типовые договоры, визитки, справки, лицензии), приобретение необходимого оборудования, компьютерной и единовременной техники, иные меры по техническому обеспечению действий

на всех стадиях совершения преступления. Вовлечение новых участников финансовой пирамиды осуществляется, как правило, путем встреч (семинаров, тренингов, лекций), проводимых организаторами мошенничества с потенциальными жертвами (частными инвесторами) на базе арендованных помещений (актовых залов госучреждений, кинотеатров и др.)¹.

Типовая схема этих встреч состоит из нескольких этапов: - сбор участников сходки путем рассылки от имени организации приглашений (гости часто приглашаются вместе с «партнерами», роль которых играют члены преступной группы, с целью психологического давления со своей стороны на неподготовленных граждан); - организатор лично встречает приглашенных гостей и предлагает им ознакомиться с цветными брошюрами организации, иллюстрирующими ее «достижения» и авторитет в соответствующих кругах; - для публичного выступления, организатор, как правило, выходит на импровизированную сцену под музыку и, например, предстает директором по маркетингу практически несуществующей всемирно известной компании (для большей убедительности он предоставляет слово своим подельникам, выступающим в роли «богатый» через участие в организации); - со ссылкой на правила организации организатор заявляет, что имеет право на сбор средств и распространять их в пользу членов организации;

Существуют виды преступлений, которые необходимо отличать от мошенничества по принципу «финансовых пирамид». Так существуют преступные способы мошенничества, при которых мошенники создают организацию, которая принимает вклады от лиц, данные вклады якобы далее задействуются для совершения финансовых операций, либо создания и продажи какой – либо продукции, и вкладчики будут получать от прибыли определенную часть, но после сбора средств от лиц сами лица ничего не получают.

¹ Криминалистика для судебного следствия: монография / Ю. В. Корневский. М.: АО «ЦентрЮрИнфоР», 2021. С. 84.

Термин «псевдопредприятие» или же «лжепредприятие» является преступным и используется здесь в методологических целях. Само по себе создание юридического лица с целью совершения преступлений, связанных с финансовыми операциями или денежными операциями или другой недвижимостью, является преступлением, ответственность за которое предусмотрена статьями 173.1 и 173.2 Уголовного кодекса Российской Федерации¹.

Мошенничество, совершенное с использованием поддельной компании, отличается определенной формой мошенничества, которая в соответствии с Уголовным кодексом представляет собой умышленное искажение фактического положения дел, преднамеренную дезинформацию контрагента организации. Преднамеренное искажение определенных фактов, обстоятельств, фактов с целью спровоцировать его по собственной воле, но под влиянием ложной информации или умолчания об истине, бизнес - имитация существующего юридического лица, которым на самом деле не является.

Вводящие в заблуждение действия здесь выражаются в устном или письменном обмане и обмане путем представления различных документов. Мошеннические действия могут быть решающими, то есть действиями, на основании которых, несомненно, можно сделать вывод о том, что определенные факты должны быть изложены или опровергнуты.

Это действия, заменяющие слова или подтверждающие их: предъявление сертификатов, финансовых, товарных, бухгалтерских, банковских, учредительных и других документов, ношение униформы, прием контрагентов в офисах с названием и характеристиками предприятия, распространение рекламной продукции, использование известных брендов и т.д.

Необходимо знать криминалистическую структуру преступления, поскольку без нее невозможно определить обстоятельства, которые

¹ Теоретические и прикладные аспекты криминалистических ситуаций: монография / Д. В. Ким, под ред. проф. В. К. Гавло. Барнаул: Издательство Алтайского государственного университета, 2018. С. 39.

необходимо доказать, оценить полноту, полноту и объективность имеющихся доказательств. Элементами преступной структуры мошенничества с использованием поддельных компаний являются:

- 1) способ, которым было совершено преступление;
- 2) личность преступника;
- 3) личность жертвы;
- 4) намерение и цель исполнителя;
- 5) объект кражи;
- 6) место и время совершения преступления.

Особенности способа совершения мошенничества с использованием поддельного бизнеса. Способ совершения преступлений этой группы является основополагающим элементом ее преступной структуры из-за ее исключительной криминальной значимости. В нем содержится максимум информации, позволяющей оценить суть произошедшего в целом и его отдельные обстоятельства, круг подозреваемых, предмет нарушения, намерения исполнителей.

Чтобы достичь преступных целей, субъекты преступления стремятся совершить ряд преступных действий и бездействий, которые объединяют преступление и взаимосвязан друг с другом. Все совершаемые действия могут производиться как спонтанно, так и в заранее запланированном порядке. Способов совершения данного преступления много и они все зависят от ряда причин, а причины в свою очередь разделяются на объективные и субъективные. К объективным как правило относят обстановку в самом широком смысле¹.

В рыночных отношениях это преступление создает опасность для нормального экономического развития, совершение преступления может быть как осложнено, так и облегчено, что зависит в о многом от особенностей его реализации, наличия или отсутствия законодательной базы для регулирования тех или иных экономических отношений, условий развития

¹ Криминалистика: курс лекций / А. С. Князьков Томск: ТМЛ-Пресс, 2018. С. 178.

предпринимательства в конкретных условиях и условиях окружающей среды и в сравнении с другими регионами.

Также в некоторых регионах важно внедрить схему платежеспособности, при которой преступления ожидаются. Таким образом, как человек влияет на окружающую среду, так и преступники совершают все необходимые действия, так как они должны достичь желаемых результатов.

В то же время действуют экономические условия региона, которые также могут быть учтены преступниками, они преследуют одни и те же корыстные цели по хищению чужого имущества, похищают одно и то же имущество с единственной целью в одну и ту же по существу схему способа совершения преступления каждый преступник вносит индивидуальные черты, которые характерны для личности данного члена преступной группы или сообщества.

Это связано с различием между квалификацией состава преступления¹, также в уровне образования и интеллектуальных способностях, также моральных качествах, также учитываются такие навыки как: общение, убедительность, навыки обмана – что характеризуют личность преступника. Наконец, тот способ, который выбирает преступник, зависит от того, действует ли он в одиночку либо в составе организованной преступной группы или преступного сообщества. Также учитываются наличие преступных связей с чиновниками, сотрудниками банка, средствами массовой информации и другими лицами.

Подготовка к совершению преступления осуществляется в два этапа: создание преступной группы, создание или регистрация предприятия, организации, которая используется в преступных целях.

Анализ уголовного дела в связи с совершением данного вида мошенничества показывает, что большинство из них (более 90%) формируются преступной группой, которая стабильна, то есть является устойчивой преступной группой, она объединяется в целях совершения одного и более

¹ Криминалистическая характеристика личности преступника: монография / Р. Л. Ахмедшин. Томск: «Правовед», 2019. С. 43.

преступлений. Устойчивость данной преступной группы является обязательным ее признаком, также признаками являются четкая направленность преступных действий, распределение ролей, четкое планирование и подготовка к совершению преступлений.

Каждая преступная группа разрабатывает особый способ совершения преступной цели, так как, как это определено, преступление требует специальной подготовки к размышлению:

1) жертвы среди физических и юридических лиц, которые избираются преступной группой;

2) это подход, либо способ, с помощью которого преступники завладевают чужим имуществом есть из чего выбрать, и механизм функционирования членов группы в целом, а также выбор способов вовлечения в организацию жертв преступления для привлечения новых финансовых потоков;

3) материальная база для создания преступной финансовой пирамиды¹.

При расследовании мошенничеств, совершенных по принципу финансовой пирамиды, возникают типичные следственные ситуации:

1. Сообщение о совершении преступления поступило от лица, пострадавшего от незаконной деятельности организации, имеющей признаки финансовой пирамиды;

2. Сообщение о совершении преступления поступило от государственного органа, осуществляющего контроль и надзор в области финансовых отношений;

3. Факт совершения финансового преступления или подготовки к нему становится известен в ходе расследования иных правонарушений. Следовательно, такие сообщения поступают от оперативно-розыскных подразделений.

¹ Теоретические проблемы и практика применения методики расследования отдельных видов преступлений: монография / В. К. Гавло. Томск: Издательство Томского университета, 2021. С. 219.

Изучив представленные с заявлением материалы и получив достаточно подробную информацию о нормативном регулировании соответствующих финансовых операций, следователь должен попытаться восстановить картину преступления. В случае, если какие-то пункты станут неясными, например из-за отсутствия части документов, он должен составить список вопросов, ответы на которые помогут организовать расследование. Особое внимание следует уделить способу исчисления суммы ущерба, причиненного заявителю, или суммы дохода, который предположительно взыскивается виновным лицом. После общения с представителями заявителя рекомендуется проконсультироваться со специалистами в соответствующей области права¹.

Определив характер описанного в заявлении происшествия (в частности, нормативные требования, регулирующие финансовые отношения, которые нарушил подозреваемый), следователь принимает решение о возбуждении уголовного дела. По результатам рассмотрения поступивших материалов может предложить один из следующих стандартных вариантов:

1. Информация, содержащаяся в заявке и приложенных материалах, является достоверной или, по крайней мере, добросовестно собранной заявителем;

2. Подача заявления в правоохранительные органы может быть средством недобросовестной конкуренции или средством разрешения внутреннего конфликта, поэтому факты, изложенные заявителем, должны быть признаны недостоверными или беспристрастными;

3. Жалобы в правоохранительные органы могут быть частью фабрикации, в которой заявитель стремится отвлечь внимание сотрудников полиции от своей преступной деятельности (например, обвинение рядового сотрудника в фальсификации реестра ценных бумаг с целью его сокрытия). хищение акций, совершенное руководством реестродержателя).

¹ Криминалистическая характеристика преступлений: учебное пособие / В. Ф. Ермолович. М.: «Амалфея», 2021. С. 78.

К первоначальным следственным действиям в этом случае относятся истребование или изъятие документов (бумажных и электронных), которые могут содержать дополнительные сведения об изложенных в заявлении фактах. Они находятся у заявителя или других лиц, в том числе виновных в совершении преступления. Информация, необходимая для расследования, часто находится в государственном учреждении, банке или биржевом операторе, регулирующем ту или иную сферу финансовой деятельности.

Эти организации ведут точный учет операций с финансовыми документами, а также следят за движением безналичных денежных средств. Обычно получение информации из этих источников не связано со значительными техническими трудностями, но может вызвать организационные трудности - ошибки в документах, длительное время ожидания и т. д. Если у вас возникли трудности с получением документов, вы можете получить их путем их захвата.

Следователь должен установить, действительно ли юридическое лицо, в котором находятся документы, осуществляет свою деятельность. Если организация все еще на месте, документы должны быть получены как можно скорее, так как вся информация может быть утеряна при отправке письменного запроса. При подготовке к конфискации определяется тип требуемых документов (бумажных или электронных) и подготавливается соответствующее оборудование. Важно, чтобы перечень документов, необходимых для проведения расследования, был как можно короче. В целом заявитель может помочь сделать такой список значимым. При выемке также необходимо установить персонал проверяемой организации (в совершении аналогичных преступлений могут быть подозреваются сотрудники или бывшие учредители и руководители фирм-однодневок), получить сведения о ее банковских счетах, штампах, печатях и факсимиле. других организаций. уделяет особое внимание наличию издательств.

В случае фактического прекращения деятельности юридического лица необходимо принять меры по розыску его работников, особенно

руководителей. Ценную информацию часто предоставляют бывшие работники, с которыми можно связаться, обратившись в органы пенсионного обеспечения и социального страхования.

В данном случае, в первую очередь, это не номинальные собственники и управляющие, а лица, давшие конкретные поручения и подписавшие документы, имеющие юридическое значение. Образцы их подписей обычно находятся в документах, прилагаемых к материалам заявления. После установления указанных лиц и получения доказательств их причастности к деятельности проверяемого юридического лица от них следует потребовать предоставления документов, представляющих интерес для следствия¹.

В случае отказа от сотрудничества со следствием по месту работы и жительства таких лиц проводится обыск. При этом должна быть предоставлена компьютерная техника (в том числе планшетные компьютеры), средства связи (в том числе мобильные телефоны) и электронные носители (флешки, компакт-диски и т.п.), обнаруженные и зафиксированные при осмотре и экспертизе этих устройств. Особое внимание. Помимо розыска лиц, причастных к деятельности подследственных компаний, необходимо провести оперативный поиск компьютерной техники, используемой преступниками. Для этого можно настроить каналы доступа к компьютерному оборудованию в Интернете и у провайдеров. После получения полного объема документации, подтверждающей сведения, указанные в заявлении, следователь приступает к допросу подозреваемых. На допросе его просят объяснить суть предъявленного ему обвинения.

Результаты судебно-медицинской экспертизы, в первую очередь заключение судебной экспертизы, заключение и рукопись, являются достаточными основаниями либо для изобличения виновных, либо для прекращения уголовного дела.

¹ Криминалистические проблемы обнаружения и устранения следственных ошибок: учебное пособие / В. Н. Карагодин, Екатеринбург: Уральский юридический институт МВД России, 2019. С. 15 – 17.

Как было сказано выше, сфера финансовых отношений является объектом государственного контроля, поэтому субъекты финансовых отношений часто подвергаются различным проверкам (Центральный банк России, ФСФР России и др.). В таких случаях материалы проверки передаются в правоохранительные органы.

После возбуждения уголовного дела для получения объяснений по фактам нарушений допрашиваются работники проверяемого субъекта, в первую очередь руководство. В то же время, даже при наличии устоявшейся доказательной базы, следователь может столкнуться с противодействием проверяемых организаций при самостоятельном толковании соответствующих нормативных актов. Если допрашиваемый не согласен с результатами проверки, от него могут потребовать представления дополнительных документов, опровергающих их¹.

Следует отметить, что подача жалобы в суды не является основанием для приостановления расследования.

Однако важно следить за ходом судебного разбирательства, участвовать в судебном заседании, получать представление о позиции подсудимого, выявлять признаки затягивания дела и так далее. доказательственной базы, следователь должен приложить все усилия для их устранения, т.е. Отсутствие документов может быть основанием для прекращения уголовного дела.

Доказательства, представленные в материалах расследования, проводимого государственным органом, обычно содержат сведения, характеризующие объективную сторону преступления. Поэтому необходимо выделить группу лиц, несущих непосредственную ответственность за выявленные в ходе расследования нарушения и противоправные действия, и дать им ответ на следующие вопросы:

1. Считают ли они свои действия законными?

¹ Криминалистические ситуации и их разрешение в уголовном судопроизводстве: монография / Д. В. Ким, под ред. проф. В. К. Гавло. Барнаул: Издательство Алтайского государственного университета, 2016. С. 146.

2. Были ли они созданы добровольно или от чьего-либо имени?

Возможность того, что виновный может получить указание от кого-либо на совершение преступления, должна основываться на обстоятельствах дела, характеристиках допрашиваемого лица и других аспектах.

Для подтверждения этого необходимо изучить электронную почту и телефонную историю подозреваемого периода, непосредственно связанного с незаконной операцией. Если сведения о деятельности финансовой пирамиды исходят от сотрудников оперативно-розыскных подразделений, то они должны быть проанализированы с точки зрения их полноты, достоверности, актуальности источников, а также возможности преобразования полученных сведений и т.д. . носит ориентировочный или оперативно-розыскной характер, доказывать в процессуальном порядке.

В данном случае особенно важно взаимодействие с оперативно-розыскными подразделениями, направленное на сбор необходимых доказательств совершенных или ожидаемых финансовых преступлений, выявление сотрудников, причастных к данному деянию, в том числе выработку совместных мероприятий по установлению лиц, причастных к совершению преступления путем негласного наблюдения. соответствующие финансовые учреждения и потенциальных правонарушителей. В ходе такого контроля могут широко применяться оперативные меры по удалению информации из сетей связи.

Основной задачей наблюдения является своевременное выявление умысла виновного на совершение противоправного деяния или на ликвидацию следов преступления. В этом случае следователь совместно с органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, имеет возможность задерживать подозреваемого, допрашивать его, производить обыск и другие следственные действия¹.

¹ Теоретические основы формирования криминалистических методик расследования преступлений: монография / Ю. П. Гармаев. Иркутск: Иркутский юридический институт, 2020. С. 49 – 51.

Центральный банк России, правоохранительные органы и региональные органы исполнительной власти принимают превентивные меры по противодействию деятельности финансовых пирамид.

Так, Центральный банк России разработал специальную региональную модель противодействия мошенничеству, согласно которой все его основные подразделения будут принимать непосредственное участие в выявлении правонарушений, а также консультировать правоохранительные органы по методам сбора информации об организаторах преступных деяний. схемы, необходимые для возбуждения уголовного дела. Регулятор начал открывать в стране центры по борьбе с такими структурами. Центробанк России запустил робота для поиска финансовых пирамид в Интернете. Искусственный интеллект улавливает подозрительные компании, а затем эксперты решают, законна их деятельность или нет¹.

Таким образом, в качестве меры против финансовых пирамид Госдума РФ одобрила законопроект, который позволит Центральному банку России до суда блокировать сайты, подозреваемые в финансовых махинациях. Одним из них был сайт Cashbury. Следует отметить, что для достижения наиболее эффективных результатов при расследовании преступлений, связанных с мошенничеством по принципу финансовых пирамид, необходимо учитывать рекомендации, разработанные криминалистикой. расследования, а также понимание способов и механизмов преступления.

§ 2. Тактика производства первоначальных и последующих следственных действий при расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»

При расследовании такого вида мошенничества, как мошенничество по принципу финансовых пирамид необходимо применять различные

¹ Курс криминалистики: учебное пособие для вузов, 9-е издание / Р. С. Белкин. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2021. С. 83 – 85.

методические рекомендации, которые разработаны наукой криминалистикой, а именно применять тактику производства первоначальных и последующих следственных действий.

К первым следственным действиям в данной ситуации относится истребование или изъятие документов (как бумажных, так и электронных), которые могут содержать дополнительные сведения об указанных в заявлении фактах. Они находятся у заявителя или других лиц, в том числе виновных в совершении преступления.

Информация, которая нужна следователю для расследования уголовного дела, зачастую хранится в базах данных различных государственных органов, уполномоченных на регулирование определенных вопросов деятельности государства, либо хранится в банках и иных организациях и учреждениях. Данные государственные органы, организации и учреждения осуществляют учет различной информации о юридически значимых действиях или последствиях¹.

Чаще всего данная информация получается следователем без технических трудностей, но проблемы могут возникнуть при получении информации при формировании исполнителем запроса ответа на запрос следователя. Проблемы в получении информации чаще всего связаны с неполноценностью, либо неточностью предоставляемой информации, ошибках исполнителя в формировании документа, либо в долговременной даче ответа на запрос. В данной ситуации, если информация хранится в частной организации или учреждении, то их изъятие возможно путем производства выемки, которое из практики деятельности следственных органов лучше осуществить, предварительно получив судебное решение.

На плечи следователя ложится также задача, заключающаяся в выяснении важного обстоятельства, действительно ли организация в настоящий момент осуществляет деятельность, предусмотренную учредительными документами.

¹ Тактика следственных действий: учебное пособие / О. Я. Баев. Воронеж: НПО «Модек», 2019. С. 75.

В случае если деятельность организацией осуществляется, то желательно производить выемку в кратчайшие сроки, для того чтобы избежать возможного уничтожения предметов и документов.

Предварительно также оценивается исходное состояние документов, которые могут содержать информацию о деятельности финансовой пирамиды. Документы могут быть как электронными – так и на материальном носителе (бумага), от состояния документов зависит предварительная подготовка к производству выемки, а также выбор необходимых технических средств. Также следует добиваться сокращения перечня изымаемой в ходе выемки документации для достижения принципа относимости доказательств, также потерпевшие могут рассказать о сведениях, документах которые могут храниться в организациях. Также стоит подготавливаться путем определения структурных подразделения, в которых могут храниться необходимые документы¹.

В ситуации когда юридическое лицо по факту не осуществляет деятельность, нужно определить лиц и их местонахождение, являющихся ключевыми работниками данной организации, среди которых могут быть, кассиры, бухгалтеры, материально – ответственные лица, а также следует установить местонахождение руководителей данной организации. Также стоит устанавливать и допрашивать бывших сотрудников данной организации, а также организации, которая устроена как финансовая пирамида, так как бывшие сотрудники вероятнее всего ушли с рабочего места из – за несогласия с политикой деятельности организация, которая по своей сути является незаконной, обманывает простых граждан.

Также в ходе производства допросов выемок, обысков выясняются данные о тех лицах, которые являлись руководителями организации не на учредительных документах, приказах, а действительно осуществляли организационно – распорядительную деятельность в финансовой пирамиде, так

¹ Личность обвиняемого и подсудимого (понятие, предмет и методика изучения): монография / Н. Т. Ведерников. Томск: Издательство Томского университета, 2020. С. 49.

как руководители официальные не всегда являются фактическими руководителями финансовых пирамид.

Необходимо осуществлять доказывание причастности данных лиц к осуществлению управленческой деятельности посредством производства выемок, допросов, производства подчерководческих, бухгалтерских, автороведческих и иных судебных экспертиз, что важно производить для доказывания причастности и виновности фактических руководителей в организации финансовых пирамид¹.

Существуют различные неблагоприятные следственные ситуации, когда причастные к созданию и расширению финансовой пирамиды лица, не желают сотрудничать со следствием, когда данные лица отказываются в даче признательных показаний. В данной ситуации следует осуществлять доказывание путем производства иных следственных действий, среди которых обыски и выемки по месту жительства и непосредственно из офисов и кабинетов, где ими принимались управленческие решения и осуществлялась мошенническая деятельность².

Также в ходе производства обыска следует быть внимательным при обнаружении различных электронных USB – флешкарт памяти, иных внешних и внутренних носителей информации, рабочих и личных компьютеров, планшетов и телефонов, смарт – часов, на которых могут храниться данные о преступной деятельности лица. Все электронно – вычислительные устройства следует исследовать и в последующем изымать с участием специалистов в области компьютерных технологий.

При этом следует подбирать тех специалистов, которые не просто являются специалистами в области информационных технологий на основе документа о высшем образовании, а имеют непосредственный достаточный опыт работы в данной сфере и ранее принимали участие в производстве

¹ Судебная экспертиза: курс общей теории: учебное пособие / Т. В. Аверьянова. М.: Инфра-М, 2008. С. 190.

² Еникеев М. И. Психология допроса: учебное пособие / М. И. Еникеев, Э. А. Черных. М.: Институт международного права и экономики, 2021. С. 127.

обысков и выемок. Обоснованность привлечения специалиста в области компьютерных технологий обуславливается в компьютеризации и информатизации деятельности всех сфер деятельности человека, в том числе и преступной деятельности по созданию и функционированию финансовых пирамид¹.

При производстве обыска выемки следователь обязан соблюдать все требования УПК РФ, касающиеся порядка и правил заполнения протокола обыска (выемки), существуют определенные образцы заполнения данных процессуальных документов, а именно постановления о производстве выемки (см. приложение 1) и протокола выемки (см. приложение 2).

Также рекомендуется тщательно исследовать имеющиеся каналы связи и подключения от провайдеров сети интернет и иных средств связи еще до начала рабочей стадии обыска, для планирования хода и порядка производства следственного действия, принятия тактических приемов на вооружение следователя.

Информацию от провайдера, предоставляющего доступ к сети интернет, следует получать в рамках направления запроса. Существуют требования, предъявляемые к оформлению запроса, отраженные в ведомственных нормативных актах и их необходимо соблюдать.

В ситуации, когда все доказательства, хранящиеся на материальных и виртуальных носителях, которые изобличают виновных лиц в совершении мошенничества, собраны, можно приступать к осмотру и назначению различных судебных экспертиз, для закрепления доказательственной базы путем научного обоснования причастности лиц к совершению преступления. После получения заключений экспертов и признания всей изобличающей документации в качестве вещественных доказательств, следует приступать к допросу подозреваемых в совершении преступления лиц. Также рекомендуется давать подозреваемым разъяснения в необходимости давать признательные

¹ Александров А. С. Перекрестный допрос: монография / А. С. Александров, С. Н. Гришин. М.: Проспект, 2021. С. 46.

показания, в их раскаянии от содеянного, возмещении ущерба потерпевшим, насколько это возможно, для создания условий, которые повлекут смягчение уголовного наказания¹.

Нередки случаи, когда материалы преступной деятельности финансовой пирамиды поступают в правоохранительные от Центрального банка России, который является регулятором финансовой деятельности всего государства. Центральный банк непрерывно осуществляет мониторинг состояние финансовой деятельности в стране, незамедлительно реагирует на все угрозы экономике страны, которые возникают как внутри страны, так извне ее, принимают меры к прекращению деятельности деструктивных элементов экономики, либо передают материалы в правоохранительные органы, в чьей компетенции находится решение данного вопроса.

При производстве последующих следственных и иных процессуальных действий, к которым могут относиться проверка показаний на месте, следственный эксперимент, предъявление для опознания, предъявление обвинения и допрос в качестве обвиняемого, могут возникнуть обстоятельства, когда обвиняемые или защитник указывают на неполноценность собранной доказательственной базы, что может повлечь прекращение уголовного дела, либо уголовного преследования лица. В данной ситуации следователю необходимо производить все необходимые действия, направленные на недопущение наступления вышеуказанных негативных последствий дабы не получить уголовное дело на дополнительное расследование.

Также важным в ходе производства расследования уголовного дела по факту мошенничества по принципу финансовой пирамиды является вопрос о применении меры пресечения к обвиняемым лицам, практика показывает, что данные лица подвергаются почти во всех случаях к домашнему аресту, либо к заключению под стражу, что приводит к недопущению негативного исходя расследования уголовного дела, сокрытию подозреваемых от органов

¹ Личность преступника и проблемы криминального насилия: учебное пособие / С. Н. Абельцев. М.: «Юнити-Дана», 2020. С. 98.

предварительного следствия и суда, сокрытию следов преступлению, созданию помех для расследования¹.

При этом стоит учитывать, что данные меры пресечения накладываются на лиц лишь по судебному решению, что говорит о важности соблюдения порядка и правил их наложения на лицо, доказывании необходимости и обоснованности выбранной меры пресечения.

Для целей обеспечения возмещения имущественного ущерба, следует производить наложение ареста на имущество преступной организации, а также на имущество, принадлежащего лицам, причастным к совершению преступления².

Центральный банк России разработал специальную региональную модель борьбы с мошенниками, в соответствии с которой все его основные управления принимают непосредственное участие в выявлении преступлений и консультировании правоохранительных органов по методике сбора сведений об организаторах преступных схем, предназначенных для возбуждения уголовного дела.

В качестве меры противодействия финансовым пирамидам Госдума РФ приняла законопроект, позволяющий Центральному банку России блокировать в досудебном порядке сайты, подозреваемые в финансовых махинациях. Одним из них был сайт Кэшбери³.

Полагаем, что указанные меры пресечения, а также особенности методики расследования помогут оперативно установить обстоятельства, подлежащие доказыванию, причины и условия, способствовавшие совершению экономических преступлений, собрать доказательства по каждому из этапов преступной деятельности.

¹ Обеспечение безопасности лиц, содействующих уголовному правосудию: российский, зарубежный и международный опыт XX века (процессуальное исследование): учебное пособие / Л. В. Брусницын. М.: Юрлитинформ, 2021. С. 249.

² Следственные действия: учебное пособие, 4-е изд., перераб. и доп. / В. В. Кальницкий. Омск: Омская академия МВД России, 2019. С. 37.

³ Процессуальные и криминалистические особенности поддержания государственного обвинения в суде первой инстанции: учебное пособие / Н. П. Кириллова, СПб: Проспект, 2016. С. 55.

§ 3. Проблемы, появляющиеся при расследовании мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» и возможные пути их решения

Следователь, специализирующийся на расследовании данного вида мошенничеств должен понимать сущность и структуру элементов финансовой, а также псевдофинансовой деятельности организаций, истинной целью создания которых являлось совершение преступлений путем обмана большого числа лиц, вступающих в данные финансовые пирамиды. Именно поэтому, как следователю, занимающемуся расследованием данного вида преступлений, так и иным следователям необходимо знать определения данных элементов, их сущность и значение.

Расследование уголовного дела по заявлениям о совершении мошенничества по принципу «финансовой пирамиды» усложняется тем, что способ построения «финансовой пирамиды», используемый для совершения мошенничества, полностью структурирован и включает криминальные технологии подготовки, совершения и сокрытия мошенничества¹.

Сочетание отдельных технологий в механизме преступления направлено на маскировку активной фазы преступной деятельности гражданско-правовыми отношениями, что затрудняет своевременное обнаружение признаков преступления как потерпевшим, так и правоохранительными органами.

Существует реальная проблема в доказывании наличия признаков «финансовой пирамиды» в деятельности таких организации, так как на первоначальном этапе сбора и оценке материала в ходе проверки сообщения о преступлении в случае, если заявления носят одиночных характер,

Наличие именно притворной информации об осуществлении реализации сверхценного продукта тяжело доказуемо в следствии загруженности

¹ Гапанович Н. Н. Основы взаимодействия следователя и органа дознания при расследовании преступлений: учебное пособие / Н. Н. Гапанович, И. И. Мартинович. М.: Юрайт. 2019. С. 17.

должностных лиц, осуществляющих проверку сообщения о преступлении и принимающих в них участие должностных лиц в рамках осуществления оперативного сопровождения, либо в некомпетентности данного должностного лица, который осуществляет доследственную проверку.

Так по результатам исполнения поручения ГСУ МВД по РБ по уголовному делу № 00829 возбужденного по факту мошенничества, путем организации финансовой пирамиды «River Coins» были произведены следственные действия со свидетелями и потерпевшими, в ходе которых были выяснены поверхностным образом обстоятельства совершения преступления, также не были изъяты должным образом документы, подтверждающие внесение в финансовую пирамиду денежных средств, тем самым не были выяснены конкретные размеры причиненного имущественного ущерба, в следствии чего материал был возвращен на доработку. Позже результаты следственных действий в виде процессуальных документов, которые были произведены в рамках материала КУСП № 00457 в дальнейшем были переданы следователю ГСУ МВД по РБ в чьем производстве находится уголовное дело по факту мошенничества, путем организации финансовой пирамиды «River Coins»¹.

Что касаясь загруженности данных должностных лиц и органов, которые производят доследственную проверку сообщения о преступлении, то можно говорить о том, что данная проблема не должна являться препятствием к качеству и своевременности принятия решения по заявлению о преступлении по принципу «финансовой пирамиды», так как согласно нормам УПК РФ они обязаны осуществлять ее объективно, а также принять обоснованное решение в срок, установленный статьей 144 УПК РФ.

По поводу ненадлежащей профессиональной подготовленности должностных лиц и органов, осуществляющих доследственную проверку, стоит отметить, что руководителями различных уровней тех ведомств, которые осуществляют доследственную проверку предпринимаются различные

¹ КУСП № 00457 // Арх. СО ОМВД РФ по Туймазинскому району РБ. Оп. 1. 214 л.

мероприятия по повышению квалификации сотрудников предварительного следствия¹.

Существует лишь проблема, заключающаяся в достижении эффективности от производимых мер по проведению обучения и повышения квалификации следователей, исключения формализма в проведении образовательных программ, повышении уровня мотивации следователей в повышении своего профессионального уровня.

Особенность совершения мошенничества по принципу деятельности финансовой пирамиды заключается в том, что преступная организация не будет раскрывать действия, связанные с его подготовкой, осуществление прикрытия может выполнять практически одновременно, а движение остановится все на трех объектах, которые могут быть отправлены в тот же день. Расследование уголовного дела о мошенничестве показывает, что в 72% случаев с готовностью к осуществлению мер осуществляется одновременно с прикрытием преступника, а в 20% - за него.

Также в ходе расследования уголовного дела не является обязательным для установления обстоятельство о том, под каким предлогом совершается обман, но данный предлог может быть установлен, для построения полной, объективной картины преступления.

Так в ходе расследования уголовного дела № 12345 ГСУ МВД по РБ было дано поручение о производстве всех необходимых следственных действий с потерпевшими и свидетелями по факту хищения денежных средств сотрудниками компании ООО «Древпром», путем обмана, под предлогом инвестиционной деятельности, погашения кредиторской задолженности вкладчиков перед банковскими и иными кредитными организациями².

Данная финансовая пирамида предлагала вкладчикам внести денежные средства в размере 25 – 30 % от имеющихся кредитов, за что обязалась

¹ Процессуальные и криминалистические особенности поддержания государственного обвинения в суде первой инстанции: учебное пособие / Н. П. Кириллова, СПб: Проспект, 2016. С. 41.

² КУСП № 12345 // Архив СО ОМВД России по Туймазинскому району. Оп. 1. 247 л.

полностью погасить всю задолженность вкладчиков, за счет привлечения денежных средств вкладчиков в инвестиционной деятельности, но по факту данная организация действовала как классическая финансовая пирамида, и погашала кредиты вкладчиков, за счет поступления денежных средств от новых участников, которые также вкладывали свои денежные средства.

Существует проблема, которая связана с трудностями возмещения причиненного имущественного ущерба потерпевшим, так как все денежные средства на сегодняшний день хранятся на расчетных счетах банков не резидентов Российской Федерации, в государствах, являющихся недружественными по отношению к нашему отечеству. С данными банками на данном этапе еще не сложилась практика возвращения денежных средств потерпевшим, которые были добыты преступным путем и фактически сокрыты от юрисдикции наших правоохранительных органов. Также тяжело дела обстоят с возвращением денежных средств, которые преступниками были переведены в денежном эквиваленте на криптовалюту, так как организации и лица, администрирующие операции с криптовалютой во всех случаях также находятся вне пределов РФ и ее союзников.

В данной ситуации характерным для выбора благовидного предложения является использование такого предложения, как погашение долговых обязательств «клиентов» данной финансовой пирамиды, также преступники в своих преступных схемах используют различные предложения, которые помогают преступникам достичь преступного результата, то есть похитить имущество.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Появление «финансовых пирамид» является специфическим явлением экономического развития, как для нашего государства, так и для всего мира в целом. Как видно из анализа истории зарождение и становление такого преступного способа как создание финансовых пирамид берет свое начало еще с начала XVII века.

В отечественной истории пиковым периодом массового создания финансовых пирамид является период 1994-1995 годов. Наше отечество – отнюдь не самый уникальный случай в экономическо – исторической практике, отечественные финансовые пирамиды являются лишь продолжением и развитием данного вида преступной схемы хищения имущества. Все данные события являются лишь закономерностью финансово – экономических явлений происходивших в постсоветской России, а именно появления новых принципов рыночной экономики, криминализации общества в целом. Также это связано с установлением новых экономических институтов как рынок ценных бумаг, а также привлечение, в том числе и обманными путями, населения в осуществление инвестиционной деятельности (появление ваучеров и так далее)¹.

На появление большого числа финансовых пирамид в России также повлияла тотальная финансовая и правовая безграмотность населения, отсутствие представления о работе финансовых механизмов, и желание большинства населения заработать и при этом ничего не производить, не осуществлять трудовой деятельности. Но для нашего государства, в отличие от других стран, был причинен колоссальный ущерб преступной деятельностью государства, что характеризуется отнюдь не имущественным ущербом, а самой длительностью данного преступного явления. Из – за преступной деятельности организаций созданных по принципу финансовых пирамид население потеряло

¹ Противодействие организованной преступности: учебное пособие / И. В. Годунов. М.: «Высшая школа» 2021. С. 337.

доверие к органам государственной власти, финансовым институтам, упала инвестиционная активность населения, желание содействовать в реализации инновационных проектов.

От преступной деятельности мошенников – организаторов финансовых пирамид существуют определенные плюсы, законодатель учитывает новые преступные вызовы и вводит различные корректировки в законодательство для борьбы с данным преступным явлением¹.

При расследовании преступлений данной категории возникают различные сложности, которые необходимо преодолевать, путем учета криминалистических рекомендаций и грамотного анализа правоприминительной практики при производстве первоначальных и последующих следственных действий. С развитием преступных схем организаторов финансовых пирамид, также развиваются криминалистические рекомендации по методике расследования данного вида мошенничества, хоть в данное время еще не существует правовых механизмов, которые позволили бы возместить ущерб потерпевшим в полном размере.

Таким образом, сохраняется возможность возникновения финансовых пирамид, в странах, которые до этого в своем историческом развитии сталкивались с опытом финансовых пирамид. Подтверждением этому являются многочисленные примеры строительства пирамидальных структур с помощью сети Интернет, при этом подобные примеры, за счет мирового характера компьютерной сети, уже выходят за национальные границы, и создают дополнительные сложности их предотвращения.

¹ Обеспечение безопасности личности в уголовном судопроизводстве: монография / А. Ю. Епихин. СПб.: Юридический центр «Пресс», 2020. С. 183.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

I. Нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с учетом поправок, внесенных Законом Рос. Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 31, ст. 4398.

2. Уголовный кодекс Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 13 июня 1996. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №25, ст.2954.

3. Уголовно – процессуальный кодекс Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 18 декабря 2001. № 174-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации. 2001. № 52. Ст. 4921.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: федеральный закон Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

5. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации 2006. № 31 (часть I) ст. 3448.

II. Учебная, научная литература и иные материалы

1. Александров А. С. Перекрестный допрос: монография / А. С. Александров, С. Н. Гришин. М.: Проспект, 2021. 296 с.

2. Балашов Д. Н. Криминалистика: учебник для вузов / Д. Н. Балашов, Н. М. Балашов, С. В. Маликов. М.: ИНФРА-М, 2020. 503 с.

3. Гавло В. К. Судебно-следственные ситуации: психолого-криминалистические аспекты: монография / В. К. Гавло, В. Е. Ключко, Д. В. Ким. Барнаул: Алтайский государственный университет, 2018. 276 с.

4. Гапанович Н. Н. Основы взаимодействия следователя и органа дознания при расследовании преступлений: учебное пособие / Н. Н. Гапанович, И. И. Мартинович. М.: Юрайт. 2019. 87 с.
5. Гармаев Ю. П. Проблемы создания криминалистических методик расследования преступлений: теория и практика: монография / Ю. П. Гармаев, А. Ф. Лубин. СПб: Юридический центр Пресс, 2016. 301 с.
6. Еникеев М. И. Психология допроса: учебное пособие / М. И. Еникеев, Э. А. Черных. М.: Институт международного права и экономики, 2021. 147 с.
7. Зуев С. В. Особенности производство по уголовным делам об организованной преступности: учеб. пособие / С. В. Зуев, П. А. Сустретов. Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. 76 с.
8. История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириенко: учебное пособие / А. В. Аникин. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2020. 384 с.
9. Кисленко С. Л. Судебное следствие: состояние и перспективы развития: монография / С. Л. Кисленко, В. И. Комиссаров. М.: Юрлитинформ, 2019. 175 с.
10. Криминалистика для судебного следствия: монография / Ю. В. Корневский. М.: АО «ЦентрЮрИнфоР», 2021. 198 с.
11. Криминалистика: курс лекций / А. С. Князьков. Томск: ТМЛ-Пресс, 2018. 1128 с.
12. Криминалистическая характеристика личности преступника: монография / Р. Л. Ахмедшин. Томск: «Правовед», 2019. 210 с.
13. Криминалистическая характеристика преступлений: учебное пособие / В. Ф. Ермолович. М.: «Амалфея», 2021. 304 с.
14. Криминалистические проблемы обнаружения и устранения следственных ошибок: учебное пособие / В. Н. Карагодин, Екатеринбург: Уральский юридический институт МВД России, 2019. 22 с.
15. Криминалистические ситуации и их разрешение в уголовном судопроизводстве: монография / Д. В. Ким, под ред. проф. В. К. Гавло. Барнаул: Издательство Алтайского государственного университета, 2016. 206 с.

16. Курс криминалистики: учебное пособие для вузов, 9-е издание / Р. С. Белкин. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2021. 837 с.
17. Личность обвиняемого и подсудимого (понятие, предмет и методика изучения): монография / Н. Т. Ведерников. Томск: Издательство Томского университета, 2020. 174 с.
18. Личность преступника и проблемы криминального насилия: учебное пособие / С. Н. Абельцев. М.: «Юнити-Дана», 2020. 207 с.
19. Маркетинг: основы теории и практики: учебник для вузов / В. И. Беляев. М.: КНОРУС, 2020. 672 с.
20. Обеспечение безопасности лиц, содействующих уголовному правосудию: российский, зарубежный и международный опыт XX века (процессуальное исследование): учебное пособие / Л. В. Брусницын. М.: Юрлитинформ, 2021. 400 с.
21. Обеспечение безопасности личности в уголовном судопроизводстве: монография / А. Ю. Епихин. СПб.: Юридический центр «Пресс», 2020. 331 с.
22. Ответственность за мошенничество (вопросы квалификации): монография / Н. Н. Борзенков. М.: Юрлитинформ, 2019. 168 с.
23. Преступления против собственности по уголовному законодательству России: монография / С. А. Елисеев. Томск: Томский государственный университет, 2019. 176 с.
24. Противодействие организованной преступности: учебное пособие / И. В. Годунов. М.: «Высшая школа» 2021. 497 с.
25. Процессуальные и криминалистические особенности поддержания государственного обвинения в суде первой инстанции: учебное пособие / Н. П. Кириллова, СПб: Проспект, 2016. 56 с.
26. Следственные действия: учебное пособие, 4-е изд., перераб. и доп. / В. В. Кальницкий. Омск: Омская академия МВД России, 2019. 72 с.
27. Судебная экспертиза: курс общей теории: учебное пособие / Т. В. Аверьянова. М.: Инфра-М, 2008. 480 с.

28. Тактика следственных действий: учебное пособие / О. Я. Баев. Воронеж: НПО «Мо-дек», 2019. 224 с.

29. Теоретические и прикладные аспекты криминалистических ситуаций: монография / Д. В. Ким, под ред. проф. В. К. Гавло. Барнаул: Издательство Алтайского государственного университета, 2018. 196 с.

30. Теоретические основы формирования криминалистических методик расследования преступлений: монография / Ю. П. Гармаев. Иркутск: Иркутский юридический институт, 2020. 342 с.

31. Теоретические проблемы и практика применения методики расследования отдельных видов преступлений: монография / В. К. Гавло. Томск: Издательство Томского университета, 2021. 333 с.

32. Уголовное преследование по уголовным делам об организации преступных сообществ (преступных организаций): монография / О.Д. Жук. М.: Инфра-М, 2014. 102 с.

III. Эмпирические материалы

1. КУСП № 00457 // Арх. СО ОМВД РФ по Туймазинскому району РБ. Оп. 1. 214 л.

2. КУСП № 12345 // Архив СО ОМВД России по Туймазинскому району. Оп. 1. 247 л.

3. Уголовное дело № 00457 // Арх. СО ОМВД РФ по Туймазинскому району РБ. Оп. 1. 156 л.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о производстве обыска (выемки)**

г. Туймазы

« 20 » января 20 15 г.

(место составления)

Следователь СО Отдела МВД России по Туймазинскому району капитан юстиции И.

(должность следователя (дознателя), классный чин или звание, фамилия, инициалы)

рассмотрев материалы уголовного дела № 00001 ,

У С Т А Н О В И Л :

Настоящее уголовное дело возбуждено 01.01.2015 по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст.159 УК РФ.

В период времени с 1 декабря 2018 года по 28 июля 2021 года неустановленные лица представляясь от имени организации «River coins», находясь на территории Республики Башкортостан и иных регионов Российской Федерации, умышленно, из корыстных побуждений, путем обмана Иванова Ивана Ивановича и неопределенного круга лиц, распространяя ложную информацию через неустановленных партнеров проекта «River coins» о высокодоходной финансовой деятельности, привлекли денежные средства Иванова Ивана Ивановича и неопределенного круга лиц, которые похитили, причинив Иванову Ивану Ивановичу ущерб на общую сумму 200750 рублей.

В результате преступной деятельности сотрудников компании «River coins» у гражданина Иванова Ивана Ивановича похищены денежные средства на сумму 200750 рублей, тем самым причинен имущественный ущерб.

В ходе допроса от 20 января 2021 г. потерпевший Иванов Иван Иванович пояснила, что у него имеются чеки об операциях по вложению им денежных средств в компанию «River coins», снимков с экрана телефона личного кабинета в приложении «River coins», квитанций подтверждающих получение кредитов.

В ходе предварительного следствия возникла необходимость в изъятии у потерпевшего Иванова Ивана Ивановича квитанций, подтверждающих осуществление вложений им денежных средств в компанию «River coins», снимков с экрана телефона личного кабинета в приложении «River coins», квитанций подтверждающих получение кредитов.

На основании изложенного и руководствуясь частями первой и второй ст. 182 (частями первой и второй ст. 183) УПК РФ,

П О С Т А Н О В И Л :

Произвести обыск (выемку) В служебном кабинете № 39 ОМВД России по

(где именно; указать,

Туймазинскому району, квитанций, снимков с экрана телефона у потерпевшего Иванова И. И.

какие именно предметы, документы, ценности, имеющие значение для дела, подлежат изъятию)

Следователь

(подпись)

Постановление мне предъявлено « 20 » января _____ 20 15 г. в _____ ч _____ мин

Иванов Иван Иванович

(фамилия, имя, отчество лица, у которого производится обыск (выемка))

(подпись лица, у которого
производится обыск (выемка))

Следователь

(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**ПРОТОКОЛ
обыска (выемки)**

г. Туймазы
(место составления)

« 20 » января 2015 г.

Обыск (выемка) начат в 09 ч 00 мин

Обыск (выемка) окончен в 10 ч 30 мин

Следователь СО Отдела МВД России по Туймазинскому району капитан юстиции И.

(должность следователя (дознателя), классный чин или звание, фамилия, инициалы)

Без участия понятых в соответствии со ст. 170 УПК РФ

с участием¹ потерпевшего И.

(процессуальное положение, фамилия, имя, отчество каждого лица,

участвовавшего в следственном действии, а в необходимых случаях его адрес и другие данные о его личности)

на основании постановления от « 20 » января 2015 г. и в соответствии с частями четвертой-шестнадцатой ст. 182 (частями второй, третьей и пятой ст. 183) УПК РФ произвел обыск (выемку) в каб. №39 ОМВД России по Туймазинскому району расположенном по адресу: г. Туймазы, ул. Ленина д. 88

в целях изъятия: снимков с экрана телефона личного кабинета в приложении «River
(каких именно предметов, документов,

coins», квитанций подтверждающих получение кредитов

(ценностей, имеющих значение для уголовного дела)

Перед началом обыска (выемки) участвующим лицам разъяснены их права, ответственность, а также порядок производства обыска (выемки).

Участвующие лица:

(подпись)

(подпись)

Понятым, кроме того, до начала обыска (выемки) разъяснены их права, обязанности и ответственность, предусмотренные ст. 60 УПК РФ.

(подпись понятого)

(подпись понятого)

Лица, участвующие в следственном действии, были заранее предупреждены о применении при производстве следственного действия технических средств компьютер,
(каких именно

МФУ Нр 2140, фотоаппарат Nikon 2000 следователем И.

(и кем именно)

Перед началом обыска (выемки) следователем (дознателем) было предъявлено

¹ В соответствии с частью одиннадцатой ст. 182 УПК РФ при производстве обыска участвуют лицо, в помещении которого производится обыск, либо совершеннолетние члены его семьи. При производстве обыска вправе присутствовать защитник, а также адвокат того лица, в помещении которого производится обыск.

постановление о производстве обыска (выемки) от « 20 » января 2015 г., после чего Потерпевшему И.

было предложено выдать: _____ (кому именно)
 снимков с экрана телефона личного кабинета в приложении «River coins», квитанций подтверждающих получение кредитов _____
 (указать, какие именно предметы, документы, ценности, имеющие значения для уголовного дела)

Указанные предметы, документы и ценности выданы добровольно _____
 (выданы добровольно либо изъяты принудительно)

В ходе обыска (выемки) изъято: снимков с экрана телефона личного кабинета в приложении «River coins», квитанций подтверждающих получение кредитов _____
 (излагаются обстоятельства производства обыска (выемки), предусмотренные частями десятой,

В ходе обыска (выемки) проводилась _____ (подпись понятого)
 производилась фотосъемка, видео-, аудиозапись _____ (подпись понятого)
 не проводилась _____
 (фотосъемка, видео-, аудиозапись)

Перед началом, в ходе либо по окончании обыска (выемки) от участвующих лиц: потерпевшего И.

_____ (их процессуальное положение, фамилии, инициалы)

заявления _____ не поступили _____ . Содержание заявлений : нет _____
 (поступили, не поступили)

Понятые:

Иные участвующие лица:

_____ (подпись)

Протокол предъявлен для ознакомления всем лицам, участвовавшим в следственном действии. При этом указанным лицам разъяснено их право делать подлежащие внесению в протокол оговоренные и удостоверенные подписями этих лиц замечания о его дополнении и уточнении. Ознакомившись с протоколом путем _____ личного прочтения _____
 (личного прочтения)

_____ или оглашения протокола следователем)
 участники следственного действия сделали следующие замечания о его дополнении и уточнении _____ не поступили _____
 (указываются процессуальное положение, фамилия и инициалы участника следственного действия)

_____ потерпевший _____
 (процессуальное положение)

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

Следователь

_____ (подпись)

Копию протокола получил: _____ потерпевший И. _____
 (фамилия, имя, отчество лица, получившего копию протокола)

« 20 » января 2015 г.

_____ (подпись лица, получившего протокол)

Материал вычитан, цифры, факты, цитаты сверены с первоисточником. Материал не содержит сведений, составляющих государственную и служебную тайну.



Д. И. Давлетбаев