

# ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 343.985.7

## К ВОПРОСУ О МЕРАХ ПО ВОЗМЕЩЕНИЮ УЩЕРБА ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШЕННЫХ ПО ПРИНЦИПУ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД»

*Галецкий Виталий Сергеевич*

*кандидат юридических наук,  
старший научный сотрудник отдела  
по исследованию стратегических проблем  
управления научно-исследовательского центра  
Академии управления МВД России*

### АННОТАЦИЯ

В настоящей статье рассматриваются вопросы применения правоохранительными органами мер по возмещению имущественного ущерба, причиненного преступлениями, связанными с созданием «финансовых пирамид», в том числе конфискация имущества, наложение ареста на криптокошельки, взаимодействие с компетентными органами иностранных государств в данной сфере. Приведен анализ состояния работы по возмещению ущерба от данной преступной деятельности за 2021 год. Также отражен положительный опыт и проанализированы некоторые проблемные вопросы, возникающие в ходе расследования вышеуказанных преступлений.

**Ключевые слова:** Органы внутренних дел, расследование преступлений, мошенничество, финансовая пирамида, корыстная преступность, возмещение ущерба, наложение ареста на имущество, криптовалюта.

«Финансовые пирамиды» представляют значительную угрозу финансовой безопасности государства, поскольку оказывают негативное влияние на российский финансовый рынок и подрывают доверие граждан к финансовым инструментам. При этом данная преступная деятельность причиняет многомиллиардный ущерб гражданам в различных регионах Российской Федерации, а также за ее пределами. Каждый случай массового обмана граждан может привести к эскалации социальной напряженности в отдельных населенных пунктах, регионах либо в стране в целом.

Анализ сложившейся в 2021 году следственной практики расследования преступлений, связанных с организацией деятельности «финансовых пирамид», свидетельствует о том, что значительная их часть совершается с использованием кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК), незаконная деятельность которых маскируется под предпринимательскую, инвестиционную и иную, разрешенную законом и осуществляемую в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооперативов. По данным государственного реестра кредитно-потребительских кооперативов по состоянию на июнь 2022 г. зарегистрировано 1 082 действующих кредитных потребительских кооператива, 554 находится в стадии ликвидации или реорганизации [1].

Под мошенничеством, совершенным по принципу «финансовой пирамиды», понимается способ преступления, основанный на принципе привлечения финансовых средств от физических и юридических лиц (вкладчиков, кредиторов и пр.) с созданием иллюзии продуманности и

обоснованности инвестиционной деятельности и обещанием быстрого обогащения с осуществлением последующих выплат денег, а равно предоставления имущества, не в результате собственной экономической деятельности, а за счет новых финансовых поступлений от вкладчиков, так как собственного имущества заемщика недостаточно для удовлетворения всех имущественных требований вкладчиков, что влечет причинение им материального ущерба» [2].

При создании «финансовой пирамиды» ее организаторы, как правило, преследуют цель завладения чужим имуществом (ст. 159 УК РФ) и крайне редко встречаются факты привлечения денежных средств и выполнения обязательств перед одними участниками за счет привлечения других без цели хищения (ст. 172.2 УК РФ).

Согласно статистическим данным ГИАЦ МВД России размер причиненного материального ущерба гражданам по выявленным эпизодам преступной деятельности «финансовых пирамид» в 2021 году составил 59,3 млрд рублей. В результате предпринятых органами предварительного следствия мер возмещен ущерб на сумму 545,7 млн рублей, а также наложен арест на имущество по направленным в суд уголовным делам на общую сумму 3,5 млрд рублей. Удельный вес возмещения ущерба составил менее 1 % [3].

Невозможность принятия мер по возмещению ущерба в полном объеме обусловлена рядом объективных обстоятельств, среди которых:

– длительность временного периода, проходящего от момента совершения преступления до его выявления, что позволяет выгодополучателям «финансовой пирамиды» распорядиться денежными средствами и иными

материальными ценностями и скрыть их нахождение;

– фактическое отсутствие имущества в собственности фигурантов, на которое возможно в ходе следствия наложить арест;

– перевод похищенных денежных средств в криптовалюту, либо изначальное хищение криптовалюты у граждан, ее размещение на электронных кошельках за пределами Российской Федерации.

Последний факт вызывает наибольшую сложность ввиду как слабой подготовленности правоохранителей к работе в данной сфере, не знания ими блокчейн-технологий, так и отсутствия налаженного взаимодействия между Российской Федерацией и другими государствами в данной сфере.

Наиболее развитое и непротиворечивое законодательство по регулированию крипто- и блокчейн-экономике, направленное на блокировку возможностей преступников развернуть в странах Европы киберпреступность или использовать криптовалюты в незаконной деятельности, имеет ЕС, однако в силу обострения геополитической обстановки, созданные в странах ЕС криптовалютные биржи не намерены сотрудничать с российскими правоохранительными органами и исполнять решения отечественных судов.

Взаимодействие с подобными биржами, созданными в юрисдикциях стран, где не соблюдается международное законодательство и плохо реализуются меры по борьбе с офшорами, также малоэффективно.

При проведении оперативно-розыскных мероприятий, направленных на установление денежных средств и иного имущества, выведенного за границу, необходимо принимать исчерпывающие меры к установлению такого имущества, используя любые виды оперативно-розыскных мероприятий, предусмотренных статьей 6 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности».

Основополагающим фактором успешного взаимодействия на данном направлении является сотрудничество оперативных подразделений с Росфинмониторингом, регламентированное приказом Генерального прокурора Российской Федерации, Росфинмониторинга, МВД России, ФСБ России, ФТС России, СК России от 21 августа 2018 г. № 511/244/541/433/1313/80 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем», позволяющее получить исчерпывающие данные о движении денежных средств и иных активов лиц, совершивших преступление.

Также необходимо активно использовать возможности по сбору информации, полученной в результате прямого взаимодействия российских правоохранительных органов с зарубежными органами правопорядка. В соответствии с приказом

МВД России № 786, Минюста России № 310, ФСБ России N 470, ФСО России № 454, ФСКН России № 333, ФТС России № 971 от 06.10.2006 «Об утверждении Инструкции по организации информационного обеспечения сотрудничества по линии Интерпола» в процессе проверки зарегистрированных сообщений и иной информации о преступлениях в отдельных случаях через НЦБ Интерпола возможно получение сведений о наличии недвижимости и иной собственности за рубежом у лиц, являющихся фигурантами дел оперативного учета, а также подозреваемых или обвиняемых в совершении тяжкого преступления, при условии, если известно предполагаемое местонахождение (регистрация) объектов собственности, а также получение ограниченной информации по некоторым вопросам финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц (выполнение контрактов, финансовое положение), если запрашиваемая информация не относится к коммерческой тайне.

Кроме того, информация, представляющая оперативный интерес, может быть получена на основании анализа документов, сведений, имеющихся в налоговых, таможенных и иных органах. Например, при проверке ЕГРЮЛ отдельной оценки требуют имеющиеся сведения о юридических лицах, имеющих признаки «фирм-однодневок» [4].

Наряду с вышеперечисленными источниками получения информации, в процессе проведения последовательных проверок и в ходе расследования для осуществления работы по розыску, аресту, конфискации и возврату активов из-за рубежа могут быть использованы следующие открытые информационные ресурсы:

- [www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru) (выявление аффилированности физических и юридических лиц, поиск бенефициарных владельцев);
- [www.orbis.bvdinfo.com](http://www.orbis.bvdinfo.com) (выявление сведений об иностранных компаниях);
- [www.aleph.occrp.org](http://www.aleph.occrp.org) (база данных публичных архивов и утечек для журналистов-расследователей);
- [www.nalog.gov.ru/m77/aboutfts/inttax/oppintevasion/obdig](http://www.nalog.gov.ru/m77/aboutfts/inttax/oppintevasion/obdig) (открытые и общедоступные базы данных иностранных государств);
- [www.worldbank.ru](http://www.worldbank.ru) (официальный сайт Всемирного банка);
- [www.publicrecordfinder.com](http://www.publicrecordfinder.com) (публичные документы, документы компаний по всему миру);
- [www.pacer.gov](http://www.pacer.gov) (судебные документы США);
- [www.companieshouse.gov.uk](http://www.companieshouse.gov.uk) (документы компаний Великобритании);
- [www.corporateinformation.com](http://www.corporateinformation.com) (документы компаний мира);
- [www.companydocuments.com](http://www.companydocuments.com) (деловые документы по всему миру).

В качестве положительного примера организации работы по принятию мер к возмещению ущерба в 2021 году следует привести уголовное дело в отношении лиц, создавших

организацию «F...», в рамках расследования которого следователями предприняты меры к наложению судебного ареста на криптокошельки, используемые преступниками, разработана и апробирована процедура реализации подобных судебных решений криптовалютными биржами, расположенными на территории иностранных государств. По инициативе следствия, с привлечением специалистов в области блокчейн-технологий и криптовалют, назначено и проведено исследование, по результатам которого получена информация об адресах в блокчейне сети Bitcoin и Ethereum (включая токен USDT на блокчейне ERC-20), принадлежащие к централизованным криптовалютным биржам, на которые были выведены основные активы проекта «F...».

Совокупность проведенных следственных действий и иных мероприятий позволила наложить арест на различное имущество фигурантов их родственников и знакомых (более 80 человек) на общую сумму 1,8 млрд рублей.

В ходе расследования проведен ряд следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, позволивших установить наличие у фигурантов дела «горячих» криптовалютных кошельков, встроенных в криптобиржи, действующие за пределами Российской Федерации, при помощи которых организаторы «финансовой пирамиды» выводили похищенные денежные средства и криптовалюту.

Путем направления запросов организаторам криптобирж, компаниям провайдером сети «Интернет», проведением комплекса оперативно-розыскных мероприятий, допроса свидетелей, а также осмотром с участием специалиста компьютерной техники обвиняемых, следствием было получено документальное подтверждение использования и принадлежности вышеописанных кошельков. После чего, с согласия руководителя следственного органа, в соответствии со ст. 115 УПК РФ, перед судом инициировано ходатайство о наложении ареста на криптовалюту, содержащуюся в криптокошельках, используемых обвиняемыми (в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте») криптовалюта признана имуществом, в связи с чем она подлежит аресту как иное имущество, полученное преступным путем). Полученные судебные решения в течении 4 рабочих дней после их вступления в законную силу с проектами запросов о правовой помощи, подготовленным на основании ст. 453 УПК РФ, а также соответствующими выписками из законодательства Российской Федерации, направлены для согласования в отдел организации международной правовой помощи организационно-аналитического управления Следственного департамента МВД России. Далее, согласованные и переведенные на иностранные языки запросы были направлены в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для передачи их в компетентные органы иных государств, в чьих

юрисдикциях находятся соответствующие криптовалютные биржи.

Подробный механизм подготовки и направления вышеуказанных запросов о правовой помощи описан в методических рекомендациях, разработанных Следственным департаментом МВД России [5], а также в межведомственных методических рекомендациях, подготовленных Генеральной прокуратурой Российской Федерации [6].

При этом не имеющей практического решения остается задача по наложению ареста на криптовалюту, размещенную в так называемых «холодных» кошельках, у которых отсутствует постоянное подключение к сети «Интернет» и защищенных персональным ключом владельца, поскольку без его добровольного согласия нельзя технически реализовать ни судебное решение о наложении ареста, ни исполнительное производство.

В заверении отметим, что современные схемы мошеннических действий, в том числе предполагающие создание различных «финансовых пирамид», интенсивно развиваются широко используя возможности информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также бесконтактные способы незаконного обогащения за счет обмана и злоупотребления доверием граждан. В связи с чем правоохранительным органам необходимо эффективно использовать предусмотренные действующим законодательством возможности для реализации мер по возмещению имущественного ущерба от вышеуказанной преступной деятельности, что будет способствовать решению такой задачи, как «Повышение эффективности предварительного следствия, обеспечивающее увеличение доли возмещенного ущерба от фактически причиненного до 24,45 процента к 2030 году», определенной Правительством Российской Федерации [7].

#### Список использованных источников:

- 1.Официальный сайт ЦБ РФ [электронный ресурс] – URL.: [https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list\\_kpk](https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_kpk) (дата обращения: 03.07.2022).
- 2.Белицкий В.Ю. Криминалистические аспекты предварительного расследования и судебного разбирательства мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»: дис. ... канд. юрид. наук. Барнаул, 2008. С. 8.
- 3.ЦСИ ФКУ «ГИАЦ МВД России» [электронный ресурс] – URL.: <https://10.5.16/> (дата обращения: 20.06.2022).
- 4.Практика расследования преступлений, связанных с деятельностью кредитно-потребительских кооперативов и иных организаций финансового рынка, имеющих признаки «финансовых пирамид»: Аналитический

обзор с предложениями. – М.: Академия управления МВД России, 2021.

5. Методические рекомендации о порядке подготовки и направления запросов о правовой помощи по уголовным делам в компетентные органы иностранных государств. – М.: Следственный департамент МВД России, 2022 (не опубликованы).

6. Межведомственные методические рекомендации по отслеживанию, обнаружению (розыску), аресту и возврату из-за рубежа активов (в том числе переданных в номинальное владение третьим лицам) при расследовании преступлений коррупционной направленности» – М.: Генеральная прокуратура Российской Федерации, 2022 (не опубликованы).

7. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 345 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Обеспечение общественного порядка и противодействие преступности» (с изменениями и дополнениями от: 31 марта 2017 г., 20, 30 марта 2018 г., 6 февраля, 28 марта, 28 ноября, 27 декабря 2019 г., 8 октября 2020 г., 3 февраля, 11 сентября, 26 ноября 2021 г.), КонсультантПлюс [электронный ресурс] – URL.: <https://10.1.84.16/consultant/cons/>(дата обращения: 03.07.2022).