

УДК 343.985.7

DOI: 10.24412/1998-5533-2025-2-355-358

**Об отдельных аспектах расследования преступлений,
предусмотренных ст. 172.2 УК РФ****Хакимуллина Р.Ф.**

Адъюнкт кафедры криминологии и уголовно-исполнительного права
Казанского юридического института МВД России,
старший лейтенант полиции

Внедрение цифровых технологий в различные сферы общественных или публичных отношений закономерно порождает выход преступности на новый уровень. Так, организаторы финансовых пирамид активно используют возможности Интернета в своих криминальных целях. Как следствие, деятельность по противодействию современным финансовым пирамидам является для органов внутренних дел особенно трудной задачей. Целью данной статьи является анализ проблем, возникающих в ходе расследования уголовных дел о преступлениях, совершенных организациями с признаками финансовой пирамиды. В статье использован пример следственной практики по пирамиде Finiko («Финико»), демонстрирующий проблемные ситуации, возникающие в процессе расследования.

Ключевые слова: финансовые пирамиды, органы внутренних дел, расследование преступлений, противодействие преступлениям, информационные технологии, «Финико»

Для цитирования: Хакимуллина Р.Ф. Об отдельных аспектах расследования преступлений, предусмотренных ст. 172.2 УК РФ // Вестник экономики, права и социологии. 2025. № 2. С. 355–358. DOI: 10.24412/1998-5533-2025-2-355-358.

В настоящее время в уголовно-правовой литературе информационно-коммуникативной сети Интернет все «чаще отводится роль среды совершения различных преступлений либо даже инструмента (орудия) совершения преступления» [1, с. 270]. Выступая 5 марта 2025 г. на ежегодном расширенном заседании коллегии МВД России, Президент Российской Федерации В.В. Путин отметил, что в 2024 г. выросло число преступлений, совершенных с использованием информационных технологий, а ущерб превысил 200 млрд руб. Также подчеркнул необходимость поиска эффективных методов борьбы с правонарушениями в этой сфере [2]. Согласно данным официальной статистики МВД России, в 2024 г. зарегистрировано 765 365 преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации. В общем числе зарегистрированных преступлений

их удельный вес увеличился с 34,8 % в 2023 г. до 40 % в 2024 г. [3].

Так, в эпоху всеобщей цифровизации общественных отношений правонарушения в сфере экономики приобретают новые формы. Одной из самых распространенных и опасных форм нелегальной деятельности на финансовом рынке является финансовая пирамида.

Первые пирамиды появились в России еще в начале XX в., но стали активно развиваться в 90-х гг. XX в. С развитием интернета наступил новый этап развития финансовых пирамид – в интернет-сети. [4, с. 1570]. Центральный банк Российской Федерации в 2024 г. выявил 5510 субъектов с «признаками финансовой пирамиды», из которых 99 % составили именно интернет-проекты [5]. Финансовые преступления, совершаемые от имени кредитного потребительского кооператива и иных организаций, которые действуют через свои офисы, отделения и

представительства, сменяются на дистанционное привлечение денег и цифровой валюты в форме различных интернет-проектов [6, с. 158].

Одним из ярких примеров подобных интернет-проектов является финансовая пирамида «Финико», функционировавшая на территории Российской Федерации в 2019-2021 годы. Ее основателями были жители г. Казани Кирилл Доронин, Зыгмунт Зыгмунтович, Марат Сабиров и Эдвард Сабиров. Для введения в заблуждение физических лиц и хищения принадлежащих им денежных средств организаторы создали виртуальную интернет-платформу (использовались различные домены: *finiko.ru*, *finiko.space*, *thefiniko.com*, *finiko.link*, *zk35.ru*, *finiko-kazan.ru*, *finiko.monster*) и предлагали всем желающим инвестировать денежные средства под условием получения прибыли от 1 до 5 % в день за счет успешной торговли на криптовалютных и фондовых биржах. Для работы с платформой пользователям необходимо было конвертировать имеющиеся денежные средства в криптовалюту, а затем перечислить ее на сгенерированный адрес криптовалютного кошелька в счет приобретения вымышленной внутренней криптовалюты «цифрон» [7]. Так, денежные средства граждан не инвестировались на биржи, а попадали на криптовалютные кошельки, подконтрольные организаторам. Всего платформой было сгенерировано порядка 800 000 криптоадресов [8].

В конце 2020 г. Прокуратура Республики Татарстан организовала проверку в отношении «Финико» по вопросу соблюдения требований законодательства в кредитно-финансовой сфере. По ее итогам и требованию надзорного ведомства 3 декабря 2020 г. по факту незаконного привлечения в проект денежных средств физических лиц Главным следственным управлением МВД по Республике Татарстан (ГСУ МВД по РТ) было возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 172.2 УК РФ [9]. Тем не менее пирамида продолжала свою деятельность. В первой половине 2021 г. Центральный банк выявил у «Финико» признаки финансовой пирамиды и обнародовал информацию на своём сайте [10]. По факту хищения денежных средств лиц, вовлеченных в финансовую пирамиду «Финико», Следственной частью ГСУ МВД по РТ 28 июля 2021 г. было возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ. Организованный и межрегиональный характер преступной деятельности «Финико» обусловили передачу уголовного дела для дальнейшего расследования в Следственный департамент МВД России [11]. 16.06.2022 г. Следственным департаментом МВД России было возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 210, ч. 2 ст. 210 УК РФ в отношении четырех основателей и 18 активных участников пирамиды, которые в составе преступного сообщества в период с 30 июля 2019 г. по 30 июля 2021 г., находясь на территории

Республики Татарстан и других субъектов Российской Федерации, под предлогом осуществления инвестиционной деятельности путем обмана похитили денежные средства не менее 10 000 физических лиц в сумме не менее 1 млрд руб.

Следует отметить, что первоначальное возбуждение уголовного дела по ст. 172.2 УК РФ носит превентивный характер. Привлечение денежных средств как таковое и выполнение обязательств перед одними участниками за счет привлечения других – это фактически лишь начальная стадия реализации преступной деятельности финансовой пирамиды, так как организаторами финансовой пирамиды преследуется цель незаконного обогащения. Подобная незаконная деятельность может быть пресечена на более ранней стадии, тем самым снижается объем причиненного ущерба и количество потенциальных пострадавших от преступных действий [12].

В соответствии с п. 3 ч. 2 ст. 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ), расследование уголовных дел о преступлениях, предусмотренных ст. 172.2 УК РФ, производится следователями органов внутренних дел. Поводами для возбуждения уголовных дел данной категории с учетом положений ст. 140 УПК РФ могут служить: заявление физического лица, представителя юридического лица, указывающее на признаки преступления, совершенного в сфере деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества данных лиц, сделанное согласно ст. 141 УПК РФ в устном или письменном виде; постановление прокурора о направлении соответствующих материалов в орган предварительного расследования для решения вопроса об уголовном преследовании; рапорт об обнаружении признаков преступления, составленный в порядке ст. 143 УПК РФ, и прилагаемые к нему материалы.

При проведении проверки в порядке ст. 144 УПК РФ следователю необходимо установить следующее: физических лиц и (или) юридических лиц, чьи денежные средства и (или) иное имущество были привлечены; сумму привлеченных денежных средств и (или) иного имущества указанных лиц, которая должна превышать 3,5 млн руб. (крупный размер) или 13,5 млн руб. (особо крупный размер); организации, физических лиц или публичные проекты, осуществляющие или осуществлявшие деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества; период времени, в течение которого осуществлялось привлечение денежных средств и (или) иного имущества; производилась ли выплата дохода и (или) предоставлялась ли иная выгода лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество было привлечено; сумму такой выплаты и (или) размер выгоды и лиц, которым она была произведена; осуществлялась ли эта выплата лицам,

чьих денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц; отсутствие инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества; требует ли осуществляемая деятельность специального разрешения (лицензии), если да, то получена ли она; лицо, подозреваемое в совершении преступления; иных лиц, которым может быть что-либо известно об обстоятельствах происшедшего [13, с. 27–28].

Следует согласиться с В.О. Лапиным, который выделил следующие трудности, возникающие при расследовании уголовных дел по типу финансовой пирамиды «Финико»:

– «сложность установления полного перечня данных вкладчиков (пайщиков) для их последующего вызова и допроса в качестве потерпевших, что является одной из причин длительного расследования уголовных дел данной категории;

– отсутствие полной достоверной бухгалтерской документации, свидетельствующей о поступлении, движении и расходовании денежных средств (является результатом заранее спланированного сокрытия следов преступления путем ведения двойной бухгалтерии);

– межрегиональный характер осуществления деятельности и нахождение конечных получателей (бенефициаров) денежных средств в других городах и государствах, масштабность производства процессуальных и оперативно-розыскных мероприятий (необходимость организации расследования на межрегиональном уровне, быстрота и качество исполнения отдельных поручений следователя, координация работы следственной или следственно-оперативной группы);

– ненадлежащее ведение хозяйствующим субъектом реестра заемщиков (такие реестры либо ведутся с грубыми нарушениями, либо умышленно уничтожаются в случаях опасности разоблачения преступной деятельности);

– большой объем изучения и анализа финансово-хозяйственной и бухгалтерской документации и длительность производства судебных экспертиз (бухгалтерской, компьютерной, математической, психологического-лингвистической, финансово-аналитической, почерковедческой и др.);

– отсутствие правового механизма ареста виртуальных активов для их последующей конфискации (в случаях зачисления и сбережения средств в виртуальных активах)» [14, с. 226].

Безусловно, проблема возмещения причиненного имущественного ущерба потерпевшим является

особенно актуальной. Даже при условии установления всех организаторов финансовых пирамид возмещение остается на очень низком уровне, поскольку суммы ущерба исчисляются миллиардами, а имущества виновных лиц недостаточно. Как правило, похищенные денежные средства хранятся на расчетных счетах банков нерезидентов Российской Федерации, в недружественных государствах либо переведены в денежном эквиваленте на криптовалюту. Так, следователю необходимо наложить аресты на расчетные счета организации, установить и арестовать недвижимое имущество и автотранспорт организации, ее руководителей и учредителей, провести обыски в офисах, в жилищах подозреваемых лиц с целью обнаружения наличных денежных средств и иного имущества, на которое возможно наложение ареста. Также следует проверить имущественное положение супругов и родственников подозреваемых.

Кроме того, организаторы финансовых пирамид, получив денежные средства вкладчиков, стараются скрыться как можно быстрее, избежав таким образом уголовной ответственности. Так, по уголовному делу «Финико» следователями в порядке ст. 91 УПК РФ задержан только один из организаторов К. Доронин, а З. Зыгмунтович, М. Сабиров и Э. Сабиров успели скрыться. Указанные лица объявлены в международный розыск по каналам Интерпола с уведомлением об их аресте и выдаче в случае задержания на территории одного из государств – членов Интерпола.

Таким образом, современные тенденции функционирования финансовых пирамид требуют от органов внутренних дел реализации эффективных мер реагирования в целях обеспечения безопасности охраняемых законом общественных отношений. Проведенное исследование показало, что существенные проблемы имеются в деятельности следственных подразделений по расследованию преступлений, совершенных организациями с признаками финансовой пирамиды. Полагаем, что данные трудности необходимо преодолевать путем учета криминалистических рекомендаций и грамотного анализа правоприменительной практики при производстве первоначальных и последующих следственных действий. Особое внимание следует уделять межрегиональному характеру данной преступной деятельности для создания и организации скоординированной работы следственно-оперативных групп.

Литература:

1. Сотникова В.В., Гороховский А.А. Влияние социальных сетей Интернета на преступность в Российской Федерации // Военное право. 2018. № 6(52). С. 270–274.
2. Расширенное заседание коллегии МВД. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/76408> (дата обращения: 05.03.2025).
3. Данные официальной статистики ГИАЦ МВД России. URL: <https://мвд.рф/reports/item/60248327/> (дата обращения: 20.01.2025).
4. Емельянова Д., Халунина Д., Ермолаева Е.В. Финансовые пирамиды в России // Бюллетень медицинских интернет-конференций. 2015. Т. 5. № 12. С. 1570.
5. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке. URL: http://www.cbr.ru/analytics/inside/2024_2/ (дата обращения: 12.02.2025).
6. Хакимуллина Р.Ф. Некоторые особенности криминологической характеристики личности организатора финансовой пирамиды // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2024. Т. 15. № 4(58). С. 156–160. DOI 10.37973/2227-1171-2024-15-4—.
7. Вторая после MMM: как работала финансовая пирамида «Финико». URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/437501-vtoraya-posle-mmm-kak-rabotala-finansovaya-piramida-finiko> (дата обращения: 29.12.2024).
8. Отчет: финансовая пирамида «Финико» привлекла свыше \$2 млрд. URL: <https://forklog.com/news/otchet-finansovaya-piramida-finiko-privlekla-svyshe-2-mlrd> (дата обращения: 29.12.2024).
9. Маски-шоу в Finiko: полиция «выносит» офис инвестиционного проекта в центре Казани. URL: <https://www.business-gazeta.ru/article/492571> (дата обращения: 29.12.2024).
10. FINIKO // Банк России. URL: <https://cbr.ru/inside/warning-list/detail/?id=7239#highlight=finiko> (дата обращения: 29.12.2024).
11. Уголовное дело о деятельности финансовой пирамиды Finiko передано в центральный аппарат МВД России. URL: <https://мвд.рф/news/item/25909396> (дата обращения: 29.12.2024).
12. Прокурор разъясняет. Прокуратура Челябинской области. URL: https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_74/activity/legal-education/explain?item=25468489 (дата обращения: 29.12.2024).
13. Расследование преступлений, связанных с организацией деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (статья 172.2 УК РФ): методические рекомендации / В.В. Улейчик, Л.В. Яковлева, Е.И. Майорова, В.А. Рязанцев. М.: ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2018. 64 с.
14. Лапин В.О. Противодействие нелегальной деятельности организаций с признаками финансовой пирамиды: проблемы расследования // Бизнес. Образование. Право. 2022. № 1 (58). С. 223–229. DOI: 10.25683/VOLBI.2022.58.153.

Activities of the Internal Affairs Agencies to Counteract Crimes Provided for in Article 172.2 of the Criminal Code of the Russian Federation

Khakimullina R.F.
The Kazan Law Institute of Mia Russia

The introduction of digital technologies into various spheres of public relations naturally leads to a new level of crime. The organizers of financial pyramids actively use the Internet for their criminal purposes. As a result, countering modern financial pyramids is a particularly difficult task for law enforcement agencies. The purpose of this article is to analyze the problems that arise during the investigation of criminal cases of crimes committed by organizations with signs of a pyramid scheme. The article uses an example of investigative practice on the Finiko pyramid, demonstrating problematic situations that arise during the investigation process.

Keywords: financial pyramids, internal affairs agencies, investigation of crimes, to counteract crimes, information technologies, Finiko

