

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Министерство внутренних дел Российской Федерации

Московский университет Министерства внутренних дел
Российской Федерации имени В.Я. Кикотя



Д. А. Иванов
В. В. Пушкарев
М. М. Макаренко

РАССЛЕДОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ FOREX

Учебное пособие

*Рекомендовано Ученым советом
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
в качестве учебного пособия для курсантов и слушателей*



Москва
Московский университет
МВД России имени В.Я. Кикотя

2021



УДК 343.1
ББК 67.408.1
И20

Рецензенты:

заместитель начальника СУ УВД по СВАО МВД России
по г. Москве кандидат юридических наук **А. И. Калининченко**;
доцент кафедры уголовного процесса
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат юридических наук, доцент **Е. В. Токарева**

Иванов, Д. А.
И20 Расследование мошенничества на рынке Forex : учебное
пособие / Д. А. Иванов, В. В. Пушкарев, М. М. Макаренко. – М. :
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2021. –
45 с.
ISBN 978-5-9694-0987-3

В учебном пособии рассмотрены основные вопросы организации расследования преступлений, совершенных путем мошенничества на рынке Forex. Отражены уголовно-правовые, уголовно-процессуальные, криминалистические и организационно-правовые аспекты деятельности следователей по расследованию и раскрытию хищений, совершаемых путем мошенничества на рынке Forex.

Предназначено для курсантов, слушателей, студентов и преподавателей образовательных организаций правоохранительного профиля, а также практических работников органов следствия и дознания.

УДК 343.1
ББК 67.408.1

ISBN 978-5-9694-0987-3

© Московский университет
МВД России имени В.Я. Кикотя, 2021
© Иванов Д. А., Пушкарев В. В.,
Макаренко М. М., 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристики мошенничества на рынке Forex	6
2. Деятельность следователя по расследованию мошенничества на рынке Forex	21
Заключение	39
Библиографический список	40

ВВЕДЕНИЕ

За последние два десятилетия обмен валюты перестал быть прерогативой только банков и официальных организаций. Анализ складывающейся на этом рынке ситуации позволяет говорить о том, что одним из наиболее распространенных видов мошенничества в современном мире является совершение указанных криминальных действий путем валютных операций с использованием различных площадок в глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

В 2019 г. было зарегистрировано 45 109 преступлений, квалифицированных органами предварительного расследования как мошенничество, совершенное с использованием возможностей сети Интернет, большая часть которых выявлена сотрудниками уголовного розыска (29 428), следственных органов (8 556) и подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (1 723)¹.

В исследуемой сфере лидером по праву является Forex (от англ. Foreign Exchange – зарубежный обмен) – межбанковский валютный рынок со свободными ценами, котировки на котором формируются круглосуточно без ограничений и фиксированных значений. Данная площадка объединяет четыре региональных рынка: азиатский, австралийский, европейский и американский.

Вместе с тем следует отметить имеющиеся проблемы правового регулирования рынка Forex в Российской Федерации, маскировку совершаемого здесь мошенничества под высокори-

¹ Статистические данные ФГКУ «Главный информационно-аналитический центр МВД России». Сводный отчет по России. Сведения о преступлениях, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. Форма 279 (Книга 1) // Официальный сайт МВД России. URL: <https://xn-b1aew.xn-p1ai/folder/-101762/item/15304733/>.

сковые гражданско-правовые сделки, использование форекс-дилеров, зарегистрированных на территории иностранных государств, сложности, возникающие в связи с получением информации у зарубежных операторов. Следствием этого в большинстве случаев является уклонение фигурантов, совершающих подобные криминальные действия, от уголовного преследования со стороны компетентных органов и должностных лиц на территории Российской Федерации и соответственно фактическое отсутствие успешных примеров судебно-следственной практики привлечения их к ответственности.

Серьезность данной проблемы позволяет сделать вывод о необходимости ее оперативного решения с использованием ресурсов как законодательного, так и правоприменительного блока. Вопросы, связанные с квалификацией хищений на рынке Forex, расследованием данных преступных деяний, до настоящего времени практически не становились предметом научного изучения. Следствием отсутствия единого подхода к расследованию данных преступлений является отсутствие соответствующих методических рекомендаций и недостаточная профессиональная подготовка лиц, осуществляющих предварительное расследование по такого рода уголовным делам.

Изложенные обстоятельства определяют актуальность данной работы, в рамках которой будут рассмотрены вопросы квалификации и особенности расследования мошеннических действий, совершаемых на рынке Forex, выработаны соответствующие рекомендации, направленные на повышение эффективности указанных процессов.

1. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ И КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ FOREX

Современная российская практика расследования преступлений, совершенных с использованием возможностей межбанковский валютного интернет-рынка Forex, свидетельствует о том, что их большая часть квалифицируется как мошенничество по чч. 4–7 ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Непосредственным объектом рассматриваемого преступления является группа общественных отношений, регулирующих осуществление операций по приобретению или продаже иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, а также при совершении операций по движению иностранного капитала.

Общественная опасность криминальных деяний, совершаемых нелегальными форекс-дилерами – мошенниками, действующими под видом оказания услуг на рынке Forex, заключается, прежде всего, в подрыве доверия к добросовестным участникам отечественного финансового рынка, а также причинении имущественного ущерба конкретным трейдерам.

Предметом рассматриваемых преступлений являются безналичные денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте.

Объективная сторона мошенничества, совершенного с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, характеризуется совершением форекс-дилером (или брокером) комплекса активных криминальных действий по изъятию, обособлению и обращению в пользу ви-

нового либо других лиц денежных средств трейдера-инвестора с целью их хищения. На основании судебного толкования формами выражения описанных выше действий выступают обман или злоупотребление доверием¹.

Размер вреда, причиненного трейдеру, определяется исходя из суммы, которая была вложена им в инвестиции под контролем брокера-мошенника. Доказывание характера и размера вреда, причиненного мошенническими действиями на рынке Forex, осложняется тем фактом, что большая часть совершаемых операций являются валютными, происходят на территории иностранных государств, где подобные действия законодательно не признаются криминальными. Кроме того, доходная часть может переводиться мошенником с управляемого брокерского счета клиента (мнимое доверительное управление) в криптовалюту под предлогом сохранения объема денежных средств и избежания падения курса конкретной валюты, в которой изначально проводились операции. Далее обратный вывод в национальную валюту ограничивается отсутствием правового регулирования криптовалюты в России.

Местом совершения является глобальная телекоммуникационная сеть Интернет, в рамках которой на специализированных площадках проходят торговые операции валютного рынка Forex.

Что касается *времени* совершения преступления, то рассматриваемый состав является продолжаемым преступлением, так как состоит из ряда тождественных действий, охваченных единой целью – хищение денежных средств трейдеров путем их

¹ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>.

обмана или злоупотребления доверием. Моментом начала преступного действия является заключение договора на оказание услуг для трейдинга либо момент зачисления денежных средств на счет компании (в случае отсутствия договора как формы соглашения), либо дата открытия брокерского счета, либо момент передачи счета в доверительное управление форекс-дилеру.

В соответствии с судебным толкованием моментом окончания анализируемого преступления будет временной период, когда форекс-дилер смог вывести денежные средства обманутого клиента в зону, не доступную для правоохранительных органов (офшор), и сохранил при этом возможность вернуть эту денежную массу в виде «чистых денег», т. е. получил реальную возможность пользоваться или распоряжаться деньгами клиента по своему усмотрению.

Способом совершения данного вида преступлений является введение брокером в заблуждение (обман или злоупотребление доверием) трейдера путем убеждения последнего в возможности практически мгновенного заработка либо приумножения личного капитала. Более подробно способ совершения данного преступления и его особенности будут рассмотрены в рамках криминалистической характеристики исследуемого состава.

Субъект преступления, помимо общих признаков, должен обладать еще специальным – быть участником валютного рынка. Субъективная сторона рассматриваемого состава характеризуется умышленной формой вины, корыстной мотивацией и целевой направленностью в виде хищения денежных средств трейдера.

Рассматриваемый состав сконструирован по типу материального, поскольку чч. 4–7 ст. 159 УК РФ в качестве обязательного признака предусматривают наступление общественно

опасных последствий в виде причинения значительного ущерба, а также вреда в крупном и особо крупном размере.

Переходя к криминалистической характеристике, следует отметить, что *механизм исследуемых преступлений*, совершаемых посредством использования указанной интернет-площадки, представляет собой комплекс специальных действий, в который включены участники финансового рынка, предполагающий использование интернет-пространства и иных цифровых технологий с целью совершения мошенничества. В ряде случаев одной из ключевых фигур здесь выступает такое профессионально компетентное лицо, как форекс-дилер (брокер). В настоящее время на территории РФ легально осуществляют свою деятельность четыре форекс-дилера: «Финам», «ВТБ-Форекс», «ПСБ-Форекс», «Альфа-Форекс». Однако на этом рынке есть «серые» компании – иностранные финансовые организации, которые предоставляют услуги россиянам из-за рубежа без лицензии Центрального банка Российской Федерации, и так называемые черные брокеры.

Как уже отмечалось, в Российской Федерации брокерство является легальной деятельностью, на осуществление которой выдается лицензия Банка России¹. Подобный документ может быть выдан юридическому или физическому лицу на выполнение функций посредника в различных областях, в том числе при осуществлении операций на ранке Forex. При этом форекс-дилер вправе осуществлять свою деятельность только после вступления в саморегулируемую организацию в сфере финан-

¹ Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>.

сового рынка, объединяющую форекс-дилеров в законодательно установленном порядке¹.

Зарплатой брокера являются комиссионные от сделок. В процессе своей деятельности брокер на основании заключенного договора предоставляет торговую площадку другому участнику финансового рынка – трейдеру, зарегистрированному в той или иной брокерской компании и желающему торговать на Forex или иной интернет-площадке. Трейдер имеет периодически пополняемый им торговый депозит, который, как правило, находится на личном счету брокера.

В России Forex используется в основном для спекулятивной торговли через дилинговые центры и банки, которая ведется с использованием кредитного плеча (финансовый рычаг – денежные средства, предоставляемые брокером для использования и увеличения прибыли и размера выполняемых операций).

Сегодня брокеры предлагают клиентам множество сервисов, которые частично или полностью не подпадают под действующее регулирование брокерской деятельности. Например, интернет-магазин акций, где акции продаются как обычный товар по дилерской схеме с возможностью оплаты пластиковой картой через интернет-системы, или портфель ценных бумаг, формируемый клиентом самостоятельно на основе предоставленных брокером рекомендаций. Пример еще одного сервиса, предоставляемого брокером – это автоследование, когда сделки на счете клиента автоматически воспроизводят стратегию определенного управляющего. Брокер-мошенник, как правило, не спешит выводить денежные средства трейдера, находящиеся

¹ Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>.

на его личном счете, ссылаясь при этом на различные форс-мажорные обстоятельства и заверяя клиента в том, что в скором времени деньги будут переведены на его счет.

Следует заметить, что мошенничество, совершенное с использованием возможностей рынка Forex, имеет, как правило, групповой характер ввиду масштабности данной криминальной деятельности, ее структурной организации и целевой направленности.

Инициаторы преступления при его изначальном планировании и распределении ролей соучастников осознают, что риски привлечения к ответственности, в том числе в случае совершения нарушений, связанных с организацией привлечения денежных средств граждан к деятельности форекс-дилера на территории Российской Федерации, при удаленности местонахождения компании минимальны.

Под видом деятельности форекс-дилера участники организованной группы привлекают денежные средства граждан Российской Федерации, создавая у последних уверенность в возможности моментального преумножения вложенных средств, финансовой безопасности осуществляемых сделок и отсутствия значительных трудозатрат клиентов (инвесторов). Делается это следующим образом.

Участниками организованной группы создается сеть аффилированных компаний на территории Российской Федерации, юридически не связанных с деятельностью форекс-дилера, которые осуществляют деятельность по привлечению новых клиентов, распространению рекламной продукции. В числе прочего для осуществления задуманного в интернет-пространстве запускаются один или несколько сайтов в формате High Yield Investment Program (HYIP), так называемые хайп-сайты, которые обещают

высокую доходность инвестиций, хотя ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» содержит прямой запрет на рекламу с обещанием доходности. Многие подобные сайты устроены по принципу финансовых пирамид. Хайп-сайты позиционируют себя как инвестиционные фонды.

Для привлечения интереса к своей псевдозаконной ofercie преступники, как правило, используют принципы и методы социальной инженерии: людям внушается, что компания бурно растет якобы за счет какой-то сверхновой, суперсовременной идеи, о которой больше никто не знает, и она приносит небывало высокую доходность. Для укрепления имиджа компании эта oferta рекламируется медийными персонами, пользующимися высокой степенью доверия у населения (известные актеры, певцы и т. п.), а также путем создания специальных групп в социальных сетях.

В случае с Forex клиенту предлагают пополнить счет через электронный кошелек «Яндекс.Деньги», WebMoney и др., а также делать ставки на курсы валют. Вкладчиков заинтересовывают, показывая в качестве наживки высокие финансовые результаты. На самом деле деньги клиента сразу попадают в карман владельца хайп-сайта. Сумма на счете в личном кабинете клиента и графики успешных торгов, которые он видит, являются фикцией. Клиент не может снять деньги, он лишь подает заявку на снятие. В первый раз клиенту выплачивают внушительную сумму – так его мотивируют вкладывать еще и приводить друзей за 3–5 % от их вложений. При втором запросе о снятии форекс-дилер начинает тянуть время, чтобы уклониться от выполнения заявки, для чего предлагает клиенту выполнить комплекс каких-либо им же придуманных условий (предоставить паспорт и т. п.).

Как правило, хитрость заключается в том, что организаторы сайта не выводят сделки на рынок, а проводят их по принципу клиринга, т. е. взаимозачетом между клиентами внутри сайта. В терминологии игроков рынка Forex это называется торгами на кухне. Таким образом, форекс-дилер в целях создания видимости легитимной деятельности осуществляет некоторые расчеты внутри цикличной системы компаний, не выводя денежные средства клиентов за ее периметр.

Некоторые схемы работы финансов пирамид, замаскированных под Forex (например, Forex Trend, Panteon Finance, Forex MMCIS Group), предлагают своим клиентам лжетрейдинг на ПАММ-счетах (от англ. ПАММ, Percent Allocation Management Module – модуль управления процентным распределением). Трейдер вносит на ПАММ-счет собственные деньги и публикует оферту для инвесторов: они могут пополнить тот же ПАММ-счет и таким образом передать деньги трейдеру в доверительное управление. Площадки Forex публикуют графики торгов трейдеров за несколько лет, чтобы инвестор мог выбирать наиболее успешных игроков. В зависимости от условий оферты инвестор получает 30–50 % от прибыли со своих вложений, если она возникает. Клиент финансовой пирамиды полагает, что вносит деньги именно на подобные ПАММ-счета и в любой момент может снять прибыль через сайт – обменник электронной и цифровой валюты X-Change, обеспечивающий выгодный курс с процентами.

Созданные аффилированные компании осуществляют дальнейшее сопровождение клиентов, связанное с уменьшением объема поступающих жалоб при пропаже денежных средств с балансов торговых счетов и разработкой комплекса мер по убеждению инвесторов в том, что лишь их действия в совокуп-

ности с волатильностью (изменчивостью цены) рынка привели к потере внесенных денежных средств.

Все указанное в совокупности позволяет на протяжении длительного времени осуществлять сверхприбыльную для организаторов криминальную деятельность, основанную на использовании отсутствия финансовой грамотности населения, а также применении технического оснащения деятельности компании в целях обеспечения возможности контроля и оказания влияния на результат торговых операций клиента.

Длительность существования названной криминальной структуры основывается в том числе на отсутствии возможности у клиентов требовать возврата внесенных на торговые счета средств под предлогом их «проигрыша» на рынке Forex, волатильности рынка и отсутствия профессиональной подготовки самих инвесторов.

Пресс-служба Центрального банка Российской Федерации отмечает тенденцию роста предложений финансовых услуг в Интернете¹. Причем зачастую это реклама нелегальных финансовых услуг, в том числе на рынке Forex. Одновременно в Сети публикуется много предложений от компаний, которые обещают помочь вернуть деньги гражданам, пострадавшим от мошеннических действий. На практике такие компании нередко обманывают потребителей и выманивают у них деньги, заранее зная, что вернуть утраченные средства невозможно, поскольку при выборе иностранного Forex-дилера потребитель лишается права на судебную защиту. Либо их услуга заключается в составлении за определенное вознаграждение и отправке в Банк России или правоохранительные органы жалобы, которую по-

¹ ЦБ предупредил о риске двойного мошенничества с возвратом денег с Forex // URL: <https://www.rbc.ru/finances/30/07/2020/>.

требитель вполне может написать сам. В результате потребитель может быть обманут дважды.

Положительным примером расследования преступлений данной категории является уголовное дело, находившееся в производстве Управления по расследованию организованной преступной деятельности Следственного департамента МВД России по обвинению членов организованной группы лиц в хищении денежных средств граждан под видом предоставления услуг по организации торгов (сделок) на электронном рынке Forex¹.

Участники данной преступной группы под видом предоставления неограниченному кругу лиц услуг по организации торгов (сделок) с финансовыми инструментами на электронном рынке Forex от имени аффилированных организаций под созданным объединенным брендом привлекли под указанные цели, а затем похитили денежные средства граждан на территории Российской Федерации в особо крупном размере.

Внутренняя структура указанной организованной группы состояла из ряда территориально и функционально обособленных подразделений, которые для обеспечения конспирации должны были действовать автономно, независимо друг от друга. В целях уклонения от ответственности, а также возможных финансовых претензий со стороны граждан (клиентов) организованной группой использовалась сегментированная структура независимых компаний, основным видом деятельности которых в соответствии с уставами являлось осуществление консультационных услуг. В штате менеджеров всегда присутствовали лица, осуществлявшие контроль за преступной деятельностью и направлением непосредственно на счета форекс-дилера, находящегося в управлении участников организованной группы,

¹ Справочно-информационные материалы СД МВД России за 2019–2020 гг.

средств клиентов, принимавших решение о вложении личных денежных средств и открытии торгового счета под постоянным давлением со стороны менеджеров.

Кроме того, в целях создания в глазах общественности видимости масштабности и значительности деятельности форекс-дилера ряд российских компаний имели наименования, максимально схожие по своему написанию и используемому логотипу с наименованием и используемыми логотипами форекс-дилера, зарегистрированного на территории иностранного государства. При этом вариации российских наименований могли отличаться в написании только одного символа либо незначительными изменениями логотипа при сохранении его общей структуры. Используя указанные факторы, мошенники предлагали договоры с юридически не связанными между собой компаниями на предоставление различных видов услуг: доверительное управление денежными средствами, консультационные услуги, обучение торгам на рынке Forex, предоставление услуг трейдеров и пр.

Непосредственно сам бланк договора был заранее разработан и формализован, не имел визуальных отличий от документов и логотипов компаний, в которых находился клиент на территории Российской Федерации. Бланк имел форму книги с яркими цветовыми акцентами, что в совокупности со значительным количеством текста отвлекало внимание клиента, и, подписывая данный договор, он был уверен, что заключает его с официальным (легитимным) дилером, имеющим лицензию Центрального банка Российской Федерации. Фактически второй стороной договора становилась иностранная компания, претензии к которой ввиду удаленности места ее регистрации клиент не мог предъявить в правовом поле Российской Федерации.

В целях реализации механизма хищения участниками организованной группы также был создан отдельный проект, имев-

ший юридическое оформление, собственный сайт и офис, услуги которого предлагались клиентам, привлеченным под предлогом обучения торгам на рынке Forex. Данный проект имел своей целью сделать разрыв во взаимосвязи между клиентом (инвестором) и форекс-дилером. Его реализация заключалась в предоставлении услуг трейдеров и заключении соглашения с клиентом (инвестором), в соответствии с которым все риски потери средств ложились непосредственно на самого клиента (инвестора), а в роли трейдеров зачастую выступали лица, ранее не имевшие отношения к деятельности рынка Forex, прошедшие базовый курс обучения основам рынка.

Данные трейдеры в силу отсутствия специальной профессиональной подготовки и необходимого опыта, выполняя указания своего руководства, корректировавшего их деятельность, осуществляя одновременно сопровождение большого количества торговых счетов, совершали экономически не обоснованные операции и приводили баланс торгового счета клиента (инвестора) к нулю. Организованная система распоряжения средствами клиентов (инвесторов) ввиду ее цикличности и замкнутости автоматически позволяла определять проигрыш клиента в полном объеме как собственность бенефициаров (выгодоприобретателей) компании. Фактически денежные средства, поступившие на счета компании, расходовались соучастниками по своему усмотрению, в личных целях и на обеспечение деятельности подконтрольных организаций, а разработанный механизм доступа к торгам на основе реальных котировок международных информационных агентств создавал видимость объективного проигрыша средств в глазах клиента (инвестора).

Важнейшим элементом в организации преступной деятельности, связанной с хищением денежных средств граждан при осуществлении торгов на рынке Forex, являлось применение

участниками организованной группы разработанного ими специализированного программного обеспечения, внедрявшегося в программную среду торговой платформы «Metatrader». Данное программное обеспечение позволяло соучастникам осуществлять контроль за торговыми операциями клиентов (инвесторов), а также управлять их торговыми счетами, совершать многочисленные и заведомо убыточные торговые операции без ведома последних. Для вуалирования преступной деятельности клиентам якобы в целях удобства выполнения торгов предлагалось подключать к своим торговым счетам возможность автоматического программного обеспечения торговых операций (на сленге соучастников – «роботов»), под видом которых и внедрялась программная надстройка в целях приведения баланса торгового счета к нулевому состоянию. При этом соучастники имели возможность удаленного доступа и контроля личных кабинетов клиентов (инвесторов).

Для предупреждения обращения граждан в правоохранительные органы, размещения негативных комментариев в информационно-телекоммуникационной сети Интернет соучастниками была создана команда сотрудников «аудита». Целью ее деятельности являлся отбор из общей массы клиентов (инвесторов), склонных по своим моральным и деловым качествам перекладывать ответственность за принятие ответственных решений на иных лиц, поддающихся убеждению, для заключения с ними договоров (соглашений) на открытие маржинальных торговых счетов, предоставления сведений об открытии счетов указанного вида без заключения соответствующего договора (соглашения), а также навязывания услуг по доверительному управлению счетом трейдерам для хищения принадлежащих им денежных средств.

Кроме того, задачей «аудита» являлась постановка команд трейдерам, в чьем управлении находились торговые счета кли-

ентов (инвесторов), денежные средства которых были похищены или предполагались к хищению участниками организованной группы, по совершению экономически не целесообразных операций того или иного вида, увеличению количества торговых операций в целях создания видимости убыточной деятельности по торговому счету, убеждению клиента в объективности потери внесенных денежных средств, а также согласованию заявки клиентов о частичном возврате средств для придания преступной деятельности вида гражданско-правовых отношений.

Важным фактором, используемым организаторами хищения, связанного с осуществлением торгов на рынке Forex, является наличие расширенного штата менеджеров и сотрудников, не осведомленных о преступной деятельности организованной группы. С учетом условий, исключающих личные контакты всех сотрудников, предполагалось сохранение функциональности организованной группы в целом в случае разоблачения сотрудниками правоохранительных органов одного или нескольких соучастников преступной деятельности или даже целых структурных подразделений. Для этого члены разных обособленных структурных подразделений вовлекались в преступную деятельность в разное время, рядовые участники не были знакомы и не общались между собой. Координация преступных действий и весь информационный обмен, необходимый при осуществлении преступной деятельности, осуществлялись исключительно через «кураторов» территориально обособленных структурных подразделений (один или два человека).

Денежные средства, полученные от клиентов (инвесторов), поступали на WebMoney (система онлайн-расчетов) либо на счета, открытые в кредитных учреждениях Латвии, Литвы, Армении, Польши и Германии, а впоследствии перечислялись пу-

тем совершения многочисленных финансовых проводок в адрес аффилированных лиц – нерезидентов.

Особенности личности потерпевшего: физическое лицо (трейдер), которое от своего имени и за свой счет осуществляет торговую деятельность на валютном рынке Forex и пользуется время от времени услугами форекс-дилера (брокера) для приумножения своего капитала. Возрастные границы и половая принадлежность особой роли здесь не играют. Хотя практика показывает, что в большинстве своем – это мужчины в возрасте от 25 до 45 лет, материально обеспеченные, имеющие высшее образование, опыт работы в коммерческих структурах и начальные познания работы валютного рынка. По характеру они азартны, любят рисковать и добиваться своей цели.

Особенности личности преступника: лица, как правило, мужского пола, средний возраст которых 30–35 лет, имеющие специальные знания в области экономики и программирования, опыт работы в рамках торговых площадок, предоставляющих возможность торговли на валютном рынке, навыки обращения с криптовалютой, а также конвертирования национальной валюты в электронную форму. Как правило, они хорошо образованны, обладают развитым логическим мышлением, лидерскими качествами, приемами психологического манипулирования. Их действия всегда логично выверены и последовательны.

Отмеченные особенности механизма совершения данного преступления, личностей потерпевших и преступников имеют тактическое значение для организации выявления, раскрытия и расследования преступных деяний, связанных с хищением денежных средств путем мошенничества на рынке Forex, так как с их учетом должно планироваться расследование, выдвигаться следственные версии, избираться тактика следственных и иных процессуальных действий.

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СЛЕДОВАТЕЛЯ ПО РАССЛЕДОВАНИЮ МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ FOREX

Поводом для возбуждения уголовных дел по фактам мошеннических действий, совершенных с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, выступает заявление лица, которому преступлением причинен вред. Как правило, заявителем по данной категории дел является физическое лицо, которое от своего имени и за свой счет осуществляет торговую деятельность на валютном рынке Forex, воспользовавшись услугой форекс-дилера (брокера) для приумножения своего капитала.

В качестве повода может выступать также информация, полученная из материалов Центрального банка Российской Федерации, Российского центра регулирования внебиржевых финансовых инструментов и технологий (ЦРФИН – саморегулируемая организация форекс-дилеров). Следует иметь в виду, что взаимодействие со специалистами этих структур играет для следователя ключевую роль на всех этапах расследования, поскольку именно они обладают максимумом информации о добросовестных и недобросовестных участниках валютного финансового рынка.

Необходимо отметить, что за период 2015–2020 гг. только сотрудниками Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России и его структурных подразделений было выявлено более 685 организаций и интернет-проектов, имеющих признаки финансовой пирамиды¹. В свою очередь

¹ Справочно-информационные материалы Центрального банка Российской Федерации за 2015–2020 гг.

специалисты ЦРФИН формируют черный список компаний, инвестиции в которые могут быть связаны с повышенным риском потери вложенных средств». Форекс-инвесторы называют такие проекты «скам» (от англ. scam – афера, мошенничество).

Кроме того, поводом для возбуждения уголовного дела по исследуемым составам может быть информация, полученная из материалов прокурорских проверок, оперативных разработок, государственных и контролирующих органов, например из Федеральной антимонопольной службы и подведомственных ей структур.

Подобная информация, как правило, подкрепляется соответствующими заключениями специалистов указанных ведомств. Данные заключения должны стать для следователя предметом серьезного анализа, в том числе для формулирования в дальнейшем вопросов, подлежащих выяснению при опросах фигурантов и назначении соответствующих экспертиз.

Основанием для возбуждения уголовного дела могут выступать любые сведения, которые содержат признаки преступления при условии, что они получены в соответствии с законом тем участником уголовного процесса, который правомочен на осуществление подобных действий.

Предметом доказывания по фактам мошенничества, совершенного с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, являются следующие обстоятельства:

- событие преступления, а именно наличие факта совершения комплекса действий, сопровождающихся обманом и (или) злоупотреблением доверием в отношении конкретного лица или лиц (трейдеров) путем создания у него (них) убежденности в возможности преумножения вложенных им (ими) фи-

нансовых средств легальным путем, а фактически с целью завладения принадлежащего ему (им) имущества с причинением ему (им) ущерба. Совершение данных действий происходит посредством использования финансовых инструментов и возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex: наличие собственного сайта и офиса, оказание клиентам, привлеченным под предлогом заработка на рынке Forex, услуг по управлению их счетом, помощи в обучении, а также предоставление информации (ложной) о котировках валют и общем состоянии валютного рынка; применение участниками организованной группы разработанного ими специализированного программного обеспечения, внедрявшегося в программную среду торговой платформы Metatrader; вывод денежных средств клиента-трейдера в офшоры либо перевод их в криптовалюту через подставных лиц, которых при должном навыке можно найти в DarkNet, и др.;

- причастность определенного фигуранта к совершению мошенничества, совершенного с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, его конкретная роль и характер действий (в случае, если преступление совершено в соучастии – руководитель организации, штатный менеджер, брокер, сотрудник, не осведомленные о преступной деятельности организованной группы), виновность, целевая направленность и корыстная мотивация;

- обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого (гражданство, наличие лицензии на осуществление соответствующей деятельности, специального образования, необходимых знаний, опыта работы на валютном рынке, судимости, привлекался ли к уголовной ответственности за подобные преступления, находится ли в розыске и т. п.);

– характер и размер причиненного вреда (определяется исходя из суммы, которая была вложена трейдером в инвестиции под контролем мошенников).

Установлению и доказыванию подлежат также обстоятельства, исключаящие преступность и наказуемость деяния; смягчающие и отягчающие наказание; могущие повлечь за собой освобождение от уголовной ответственности и наказания.

Анализ научной литературы и правоприменительной практики в рамках предмета исследования позволяет говорить о том, что следователю, производящему расследование, необходимо внимательно изучить и обобщить всю имеющуюся у него информацию о мошенничестве, совершенном с использованием возможностей валютного интернет-рынка Forex, о количестве мест базирования офисов участников преступной группы, определить приоритеты, связанные с поиском и изъятием значимой компьютерной информации.

Целесообразны детальный инструктаж сотрудников, задействованных при проведении следственных действий; обозначение приоритетов поиска необходимой информации, оценки ситуации на месте, использования специальных знаний и технических средств, а также акцентирование их внимания на процессуально правильном изъятии предметов и документов.

Необходимо рекомендовать следователю при осуществлении следственных действий (осмотр места происшествия, обыск, допросы) уделять первостепенное внимание местам расположения серверов компании. Зачастую сервер находится за пределами территории Российской Федерации (Турция, Кипр, США и др.). Однако при этом в ходе осуществления деятельности аффилированными структурами имеются дополнительные и промежуточные серверы, также использующиеся при соверше-

нии преступной деятельности, обеспечивающие коммуникацию между компаниями и находящиеся в зоне досягаемости.

Огромное доказательственное значение по делам о мошенничестве, совершенном с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, имеют результаты проведения такого следственного действия, как *выемка*.

В ходе расследования выемке и тщательному изучению следователем в рамках осмотра подлежат:

- учредительные документы фирмы брокера, в том числе лицензия на осуществление брокерской деятельности, если таковая имеется;
- документы, подтверждающие соглашение об оказании услуг трейдеру на валютном рынке от имени лжеброкера;
- выписка из реестра операций на торговой интернет-площадке, где происходила торговля;
- распечатка транзакций, в том числе операций зачисления денежных средств на брокерский счет и другие материалы, представляющие интерес для уголовного дела.

Обыск по рассматриваемой категории дел может проводиться в офисах фирм, занимающихся оказанием дилерских услуг на рынке Forex, по основному месту работы и жительства подозреваемых.

Следователю перед началом производства обыска необходимо, в первую очередь, принять меры по предотвращению возможного повреждения и уничтожения информации, а также контролю за бесперебойным электроснабжением компьютерной техники в целях предупреждения потери данных.

Кроме того, при производстве обыска либо иного процессуального действия, связанного с изъятием предметов, в частности при изъятии средств мобильной связи и электронно-

вычислительной техники у группы лиц, прежде всего, необходимо выяснить, кому принадлежит то или иное средство мобильной связи и электронно-вычислительная техника. Об этом делаются соответствующие записи в протоколе следственного действия. Как показывает практика, несоблюдение этого простого требования впоследствии затрудняет или делает вообще невозможным установление ролей отдельных лиц в составе преступной группы.

Зачастую средства мобильной связи и электронно-вычислительная техника, используемые фигурантами в целях конспирации своей преступной деятельности, блокируются паролями. Самым простым способом конспирации и невозможности извлечения информации, находящейся в гаджете, является сброс контента и настроек телефона, а также неправильный ввод (более 10 раз) пароля для разблокировки устройства.

При изъятии средств мобильной связи либо электронно-вычислительной техники следователю с помощью специалиста следует установить наличие или отсутствие паролей на изъятых устройствах. Во избежание утраты данных, содержащихся в переписке, осуществляемой соучастниками преступной деятельности посредством программ-«мессенджеров», которые могут быть удалены дистанционно, все изъятые устройства необходимо незамедлительно перевести в «авиарежим».

Указанные обстоятельства делают необходимым в ходе изъятия средств мобильной связи их незамедлительный *осмотр* в целях избежания утраты доказательственной информации путем выполнения штатными средствами скриншотов (снимков экрана) с перепиской.

Осмотр страниц интернет-сайтов. Компьютерная информация может быть признана доказательством только в том

случае, если материальный носитель, на котором она содержится, получен в соответствии с нормами законодательства. Фактическое положение материального носителя (удаленно расположенного сервера или компьютера), как правило, неизвестно. Представляется возможным лишь зафиксировать электронный адрес страницы сайта и доменное имя сети общего пользования Интернета. Сайт представляет собой совокупность электронных документов (файлов) частного лица или организации в компьютерной сети, объединенных под одним адресом (доменным именем или IP-адресом). Все сайты в совокупности составляют Всемирную паутину, где коммуникация объединяет сегменты информации мирового сообщества в единое целое, базу данных и коммуникации планетарного масштаба.

Интернет-сайт представляет собой упорядоченную систему страниц, объединенных гиперссылками. Страница сайта имеет свой уникальный адрес в сети Интернет и представляет собой написанную с помощью команд языка HTML своеобразную программу, посредством которой осуществляется управление формированием изображения страницы при доступе к ней пользователя. Для получения информации о лице, отвечающем за содержание сайта, можно обратиться с запросом о данных владельца домена или администраторе сайта-нарушителя в Российский научно-исследовательский институт развития общественных сетей (РосНИИРОС), осуществляющий регистрацию доменных имен в зонах «.ru» и «.rf».

С позиции уголовного процесса в целях выявления и раскрытия преступлений интернет-сайт может рассматриваться как разновидность иного документа, особенность которого заключается лишь в специфической форме представления компьютерной информации, не меняя самой сути понятия документа.

Компьютерные электронные документы по содержанию и связи с преступлением, могут быть отнесены к иным документам, которые допускаются в качестве доказательств, если изложенные в них сведения имеют значение для установления обстоятельств, указанных в ст.ст. 73 и 84 УПК РФ.

В соответствии со ст. 176 УПК РФ в целях фиксации и процессуального оформления производится следственный осмотр страницы конкретного интернет-сайта. Подготовка к осмотру страницы интернет-сайта предполагает получение соответствующих сведений о существовании искомой информации на конкретном интернет-сайте. Такая информация может быть получена оперативным путем, посредством целенаправленного поиска в сети Интернет, а также в ходе изучения документов, иной электронной информации, допроса свидетелей, подозреваемых, обвиняемых.

Большую помощь в этом могут оказать сотрудники подразделения «К» МВД России, которые занимаются борьбой с преступлениями в сфере компьютерной информации и имеют специальную подготовку и технические средства. Для этих целей необходим компьютер, соединенный с Интернетом, с соответствующим программным обеспечением, а также принтер. В соответствии с положениями УПК РФ к осмотру могут быть привлечены понятые, имеющие общее представление о работе Интернета. Поиск соответствующего интернет-сайта осуществляется с помощью поисковых систем Интернета. При обнаружении искомого сайта и его коннекта с помощью снимка экрана (скриншота) делается снимок указанных веб-страниц. Скриншотовые программы позволяют снимать изображение экрана в полном объеме либо его часть. Рекомендуется делать общий снимок всего экрана, а при необходимости производить деталь-

ный снимок мелких фрагментов изображения. Полученные снимки должны быть сохранены в компьютере, с них сделаны копии на USB-карту памяти (флеш-карту) либо иной носитель электронной информации. Снимки должны быть распечатаны (желательно в цвете) на бумажном носителе. Кроме того, возможна печать страницы сайта непосредственно с монитора без использования скриншотовых программ. Для этого достаточно дать команду «печать» и вся страница будет распечатана на принтере.

В протоколе осмотра отражаются все действия по поиску и фиксации изображения интернет-сайта. Указываются компьютер, его местоположение, IP-адрес компьютера, используемая компьютерная система, обозначенное доменное имя интернет-сайта, а также наименование файла и его текстовое содержание. Наименование искомого файла желательно скопировать в компьютер и на иной электронный носитель информации, распечатать на бумажный носитель. Это поможет в последующем быстро вернуться к конкретной информации соответствующего интернет-сайта.

Доменное имя позволит определить IP-адрес автора интересующей информации. Необходимо акцентировать внимание на том, что осмотр интернет-сайта должен производиться безотлагательно, поскольку инициатор такой информации может легко ее удалить. По результатам данного следственного действия, как указывалось выше, согласно ст. 176 УПК РФ составляется протокол осмотра документов и к нему прилагается «распечатка» страницы.

Таким образом, можно сделать вывод о принципиально ином осмотре, отличающемся от традиционного осмотра документа технологией и содержанием производимых действий.

В качестве самого документа выступает материально зафиксированный и распечатанный на бумажный носитель образ соответствующей страницы сайта Интернета. Следует отметить, что осматривается само изображение страницы сайта Интернета, а распечатанная страница выступает в виде дополнительного средства фиксации, позволяя сохранить виртуальную информацию и поместить ее в материалы уголовного дела. Соответственно в качестве источников доказательств согласно ст.ст. 83 и 83 УПК РФ выступают одновременно протокол осмотра документа и документ в виде распечатки образа соответствующей страницы сайта.

С учетом изложенного еще раз следует акцентировать внимание на необходимости участия в производстве соответствующего процессуального действия специалиста, обладающего необходимыми знаниями. В его присутствии должны быть осмотрены изъятые в ходе осмотра места происшествия, обыска или посредством выемки серверы, электронные носители информации и иные мобильные устройства, а также соответствующие страницы интернет-сайтов на предмет наличия электронных переписок, руководств пользователя, установочных файлов программ даже самых незначительных объемов и иной информации, позволяющей воссоздать событие преступления и собрать необходимые доказательства причастности к нему определенных фигурантов.

Допрос потерпевшего-трейдера требует от следователя обладания знаниями не только в области экономических отношений, банковского права, валютного регулирования, но и терминологии и специфических сленговых выражений, используемых на валютном рынке Forex. Кроме того, следователь должен учитывать психологические особенности личности допраши-

ваемого, что помогает лицу, производящему расследование, глубже понять суть происходящих на валютном рынке процессов, иметь объективное представление о механизме совершенного преступления, правильно толковать содержание переписки, изымаемой в аффилированных структурах.

Примерный перечень вопросов, задаваемых потерпевшему:

1. От кого, когда и при каких обстоятельствах он узнал о деятельности форекс-дилера? Содержание оферты? Знаком ли ему форекс-дилер лично? Если нет, то сможет ли он опознать этого человека?

2. Заключался ли с форекс-дилером договор на оказание услуг и каких именно? Если да, то каковы его содержание и основные условия? Если нет, то по какой причине?

3. Когда и на основании чего был открыт маржинальный торговый счет¹? Кому он принадлежит? Кому конкретно переводились деньги? Каково название площадки, на которой торговал потерпевший? Какова общая сумма перевода?

¹ Маржинальный счет представляет собой депозит компании либо физического лица в брокерской компании, предоставляющей услуги на международной бирже Forex, фондовых рынках и т. п., который служит залоговым обеспечением при ведении маржинальной торговли. Маржинальный счет необходим для того, чтобы вести маржинальную торговлю, т. е. проведение спекулятивных торговых операций с использованием денег, предоставляемых брокеру в кредит под залог оговоренной суммы – маржи. От простого кредита маржинальный отличается тем, что получаемая сумма денег обычно в несколько раз превышает размер залога (маржи). Маржа – это та сумма собственных средств, которая необходима для заключения сделки с определенным активом при участии доступного заемного капитала. (Пример: если у трейдера на счету находится 10 000 долл., брокер готов предоставить клиенту кредитное плечо 1:3, то участник может открыть позицию на сумму 30 000 долл. При этом он должен осознавать, что движение цены активов на 50 % в противоположную сторону сделает его банкротом. Тот же самый принцип работает и обратную сторону: движение котировок на 50 % в положительную зону приведет к удваиванию счета трейдера.)

4. Какие услуги были непосредственно предоставлены трейдеру, как они оплачивались и где (интернет-перевод, по месту нахождения организации)?

5. Кому принадлежат деньги, за счет которых оплачивались услуги форекс-дилеров?

6. Получал ли потерпевший какие-либо дивиденды от деятельности организации, осуществляющей от его имени валютные операции на валютном рынке Forex?

7. Использовал ли потерпевший другие приложения для контроля над операциями, совершающимися с его лицевого счета на валютном рынке?

8. Как долго потерпевший сотрудничал с форекс-дилером, почему прекратилось это сотрудничество? В какой временной промежуток и по какой причине потерпевший перестал получать доход от деятельности на валютном рынке Forex? Какая общая сумма ущерба?

Допрос подозреваемого (обвиняемого). Основная проблема при расследовании мошенничества состоит в доказывании направленности умысла брокера на совершение действий, предусмотренных диспозицией ст. 159 УК РФ. Применительно к анализируемому преступлению сделать это сложно в силу ряда причин. Профессиональный участник финансового рынка всегда оправдывает свои действия множеством проблемных обстоятельств, разрешение большей части которых подпадает под гражданско-правовое регулирование.

Следует отметить и то, что законодательные положения, касающиеся брокерской деятельности в Российской Федерации, имеют пробелы. Так, брокерской лицензией не охватывается посредническая деятельность на валютном рынке; не действует правило маржирования открытых позиций клиентов; отсут-

ствуют требования к сегрегации их валютных портфелей¹. В этой связи огромное значение в расследовании преступлений, связанных с осуществлением торгов на рынке Forex, безусловно, имеет такое следственное действие, как допрос подозреваемого (обвиняемого) в совершении преступления.

При производстве данного допроса необходимо рекомендовать следователю учесть индивидуальные особенности личности преступника. Следует также помнить, что современные реалии совершения преступлений с использованием возможностей сетевого общения в условиях анонимности обуславливают высокий уровень конспирации для лиц, совершающих криминальные действия. Это в свою очередь позволяет организаторам преступной деятельности создавать сплоченные организованные группы и сообщества из лиц, не имеющих друг о друге информации, достаточной для их идентификации, а также не знающих лично.

¹ В Российской Федерации классические (небанковские) брокеры держат свои и клиентские деньги отдельно, не смешивая их и не имея к ним доступа (только с разрешения). Банковские брокеры смешивают свои и чужие средства (свободные остатки) на брокерском счете – так им проще, удобнее и выгоднее. Центральный банк Российской Федерации выступил с законодательной инициативой, по которой банковский брокер должен открыть отдельный счет в другом банке. Толчком стали истории с клиентскими деньгами, которые попали в общую конкурсную массу после банкротства Татфондбанка и Пробизнесбанка.

В западных странах управляющий может создать разделенные портфели внутри фонда на основе договора и/или по закону, если существует установленное распоряжение, позволяющее это делать. При этом задолженность одного сегрегированного портфеля не может быть компенсирована активами разных сегрегированных портфелей. В сущности, каждый сегрегированный портфель в целях разделения активов становится отдельным юридическим объектом, в то время как для других целей, например маркетинговых, он все еще является одним большим фондом. Это позволяет управляющему фондом действовать эффективно, а инвесторам пользоваться преимуществами той эффективности, которая недоступна, если активы инвесторов управляются раздельно.

Фигуранту, привлекаемому к уголовной ответственности за мошеннические действия, совершенные с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, следует разъяснить возможность заключения с ним досудебного соглашения (ст. 317.1 УПК РФ), а также смягчения наказания при активном способствовании раскрытию и расследованию преступления, изобличению и уголовному преследованию других соучастников преступления, розыску имущества, добытого в результате совершения преступления (п. «и» ч. 1 ст. 61 УК РФ).

В случае согласия подозреваемого сотрудничать с органами предварительного следствия необходимо максимально использовать возможности таких следственных действий, как осмотры носителей информации и мобильных устройств, раскрытие содержания переписки с соучастниками, организаторами и руководителями преступной деятельности, а также выяснить значение используемых в ходе переписки условных терминов.

Примерный перечень вопросов, подлежащих выяснению при допросе подозреваемого:

1. Работает ли он в организации, осуществляющей свою деятельность на валютном рынке Forex, как давно? Какие конкретно услуги ею предоставляются? Кто и как осуществляет подбор клиентов?
2. Каковы его обязанности в данной организации (владелец, руководитель, менеджер, аудитор, брокер, иной сотрудник)?
3. Знаком ли он с сотрудниками организации? Если да, то с кем именно? Сможет ли он опознать лиц, работающих с ним в организации? При каких обстоятельствах он с ними познакомился?
4. Что ему известно о расчетных счетах, открытых его организацией (конкретный банк и государство)?

5. Какая интернет-площадка использовалась для трейдинга?
6. На чье имя был зарегистрирован сайт, домен; у какого хостинг-провайдера размещен веб-сайт?
7. Кто разрабатывал рекламу сайта, занимался его дизайном, рассылкой спама; кто отслеживал активность пользователей на сайте?
8. Как была налажена работа с клиентами? Заключался ли с трейдерами договор на оказание услуг и каких именно? Действовала ли практика открытия маржинальных торговых счетов? Кому конкретно переводились деньги трейдером, каков был порядок переводов? С кем конкретно из трейдеров работал допрашиваемый? Какова средняя сумма переводов?
9. Применялось ли специально разработанное (специализированное) программное обеспечение для внедрения в программную среду торговой платформы «Metatrader» либо деятельность форекс-дилера осуществлялась с использованием программного обеспечения указанной платформы?
10. С какой валютной парой осуществлялась деятельность? (Валютная пара – это отношение стоимости одной валюты к нарицательному номиналу другой валюты. Та валюта, что стоит первой в валютной паре, называется базовой валютой, вторая именуется котируемой валютой.)
11. Когда и у кого возник умысел на совершение мошеннических действий?
12. Почему был выбран именно такой способ обмана?
13. Кто привлекал клиентов-потерпевших, общался и вел переписку с ними?
14. Как были похищены денежные средства трейдера и куда «выведены»?

15. Совершались ли экономически не обоснованные операции, для того чтобы привести баланс торгового счета клиента (инвестора) к нулю? Каким образом формировалась видимость объективного проигрыша средств в глазах клиента (инвестора)?

16. Действовал ли допрашиваемый в одиночку или в группе, чьи указания и распоряжения по хищению денежных средств клиентов он выполнял?

17. Через какую именно платежную систему осуществлялись расчеты? Каков их порядок?

18. С какого компьютера выходили в Интернет? Каким способом? Кому он принадлежит?

19. Сколько потерпевших обманули?

20. Как распределяли полученные мошенническим путем денежные средства, между кем? Какие финансовые операции с ними совершались? Для чего? На что потрачены? Где находятся?

При расследовании данного вида преступлений используются возможности следующих судебных экспертиз.

Компьютерно-техническая судебная экспертиза проводится с целью установления использования конкретного программного обеспечения, технических устройств и внешних сетевых финансовых инструментов для реализации мошеннических действий. В постановлении о назначении данной экспертизы необходимо указать наличие паролей доступа в исследуемом устройстве, тем самым снижая непроизводительную нагрузку на ведомственные экспертные учреждения.

На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

1. Какое программное обеспечение может использоваться для совершения финансовых операций на рынке Forex?

2. Может ли представленное на экспертизу программное обеспечение использоваться в указанных целях?

3. Можно ли определить реквизиты разработчика и владельца представленного программного обеспечения?

4. Используется ли предоставленное на экспертизу оборудование для решения конкретной функциональной задачи для совершения финансовых операций на рынке Forex?

Финансово-аналитическая судебная экспертиза проводится с целью анализа деятельности финансово-хозяйственной деятельности фирмы.

На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

1. В каком размере поступили денежные средства за период финансово-хозяйственной деятельности с момента заключения договора на оказание услуг с потерпевшим?

2. Каковы формы их зачисления?

3. В каком размере и на какие нужды брокером были израсходованы денежные средства трейдера (либо доверителя – физического лица)?

Почерковедческая судебная экспертиза проводится с целью отождествления образцов почерка и личной подписи подозреваемого с представленными на экспертизу образцами.

На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

1. Кем был написан текст – мужчиной или женщиной?

2. Каков примерный возраст исполнителя текста?

3. Как можно оценить обстановку, при которой был написан текст?

4. Каково было физическое состояние пишущего?

Дактилоскопическая судебная экспертиза представляет собой исследование следов пальцев рук с целью установления личности человека, оставленных, например, на договоре с потерпевшим на оказание услуг на рынке Forex.

На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

1. Имеются ли на исследуемом объекте пригодные для идентификации следы пальцев рук?
2. Каким пальцем какой руки был оставлен обнаруженный след?
3. В результате каких действий (нажим, касание, захват) были оставлены обнаруженные следы?
4. Кем конкретно был оставлен обнаруженный след?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило рассмотреть имеющиеся проблемы правового регулирования рынка Forex в Российской Федерации, определить особенности квалификации мошеннических действий, совершенных с использованием указанной интернет-площадки, охарактеризовать основные элементы криминалистической характеристики данных преступных деяний, выработать рекомендации по их расследованию, в том числе тактике проведения отдельных следственных действий.

В связи с тем, что до настоящего времени среди правоприменителей нет единства мнений по поводу методики производства расследования по уголовным делам о фактах совершения мошеннических действий, совершенных с использованием возможностей межбанковского валютного интернет-рынка Forex, логично предположить, что данные рекомендации будут меняться и совершенствоваться в зависимости от практических наработок в этой сфере.

Вместе с тем обоснованным является вывод о том, что следователь в каждом случае должен учитывать особенности квалификации и криминалистической характеристики совершенного преступления, складывающуюся по уголовному делу следственную ситуацию, индивидуально подходить к планированию процесса расследования с учетом принципа наступательности, избирать правильную тактику проведения следственных действий, помня при этом о неукоснительном соблюдении прав и законных интересов всех участников уголовного процесса.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г., с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

6. Федеральный закон от 17 января 1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

7. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

8. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

9. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

10. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

11. Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

12. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

13. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

14. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

15. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

16. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

17. Постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 345 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Обеспечение общественного порядка и противодействие преступности» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

18. Указание Банка России от 2 сентября 2015 г. № 3773-У «Об отдельных требованиях к деятельности форекс-дилера» (зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2015 № 39075) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

19. Указание Банка России от 2 сентября 2015 г. № 3772-У «О порядке и сроках ведения форекс-дилером учета заключаемых договоров и операций, совершаемых в связи с их исполнением» (зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2015 № 39076) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

20. Указание Банка России от 13 сентября 2015 г. № 3796-У «О требованиях к порядку формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации форекс-дилеров, а также о порядке и условиях компенсационных выплат» (зарегистрировано в Минюсте России 16.11.2015 № 39719) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

21. Указание Банка России от 8 сентября 2016 г. № 4131-У «Об утверждении программы квалификационных экзаменов для аттестации физических лиц в сфере брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера» (зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2016 № 43877) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

22. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера (утв. Банком России, протокол КФН от 27.04.2017 № КФНП-15) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

23. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (утв. решением Комитета финансового надзора

Банка России, протокол от 10.01.2019 № КФНП-1) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

24. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.

25. Справочно-информационные материалы Следственного департамента МВД России за 2019–2020 гг.

26. Справочно-информационные материалы Центрального банка Российской Федерации за 2015–2020 гг.

Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации. – URL: <http://мвд.рф>.

2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: <https://www.cbr.ru>.

3. Официальный сайт Аналитических данных Ассоциации российских банков за 2017–2019 гг. – URL: // <https://arb.ru>.

4. Официальный сайт ПАО «Банк «Возрождение». – URL: <https://www.vbank.ru>.

5. Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ». – URL: <https://www.vtb.ru>.

6. Официальный сайт АО «Райффайзенбанк». – URL: <https://www.raiffeisen.ru>.

7. Официальный сайт АО «Статус». – URL: <https://rostatus.ru>.

8. Официальный сайт ЗАО «РДЦ «Паритет». – URL: <http://www.paritet.ru>.

9. Официальный сайт Ассоциации форекс-дилеров. – URL: <https://sroafd.ru>

10. Официальный сайт ПАО «Московская Биржа ММББ-РТС». – URL: <https://www.moex.com/ru>.
11. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>.
12. Официальный сайт ГУП «Московский метрополитен». – URL: <https://mosmetro.ru>.
13. Сайт «Автодор платные дороги». – URL: <https://avtodortr.ru>.
14. Официальный сайт «Investfunds». – URL: <https://investfunds.ru>.

Учебное издание

Иванов Дмитрий Александрович,
доктор юридических наук, доцент

Пушкарев Виктор Викторович,
кандидат юридических наук, доцент

Макаренко Мадина Муссаевна,
кандидат юридических наук, доцент

Расследование мошенничества на рынке Forex



Редактор *Васильевых Е. М.*
Корректор *Титова В. П.*
Компьютерная верстка *Лосева О. С.*

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя
117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12

Подписано в печать 28.05.2021	Формат 60×84 1/16	Тираж	239 экз.
Заказ № 69	Цена договорная	Объем	1,64 уч.-изд. л.
			2,62 усл. печ. л.
