**Уважаемые обучающиеся 221 группы.**

**Спасибо за тщательно выполненное домашнее задание.**

**Все обучающиеся, не приступившие к выполнению домашней работы, подключайтесь, рационально используйте своё время и время преподавателя.**

За период обучения с 06 апреля по 10 апреля 2020 г. вам необходимо

Изучить тему: «Особенности финансовых махинаций. Финансовые пирамиды. Кибермошенничество.»

1) составить краткий конспект по изученной теме;

2) ответить на вопросы:

1. виды финансовых махинаций;
2. охарактеризовать финансовую пирамиду как отдельный вид мошенничества;
3. кибермошенничество: характеристика, приёмы, методы совершения, наказание.

**При ответе использовать:**

 Уголовный Кодекс РФ ст. 159.

Интернет – ресурсы

**Дополнительная литература в помощь обучающимся**

Множество граждан России и всего мира регулярно теряют свои деньги в результате финансовых мошенничеств. Преступники разрабатывают все новые способы, побуждающие граждан расстаться со своими накоплениями: от финансовых пирамид до лотерей. Методы обмана или введения в заблуждение могут быть разными, объединяет их только уголовно-правовая квалификация преступления как мошенничества, предусмотренного статьей 159 Уголовного кодекса РФ.

**Виды финансовых мошенничеств**

Мошенничество по российскому законодательству, согласно ст. 159 УК РФ, представляет собой неправомерное завладение чужими деньгами или имуществом с целью обращения его в свою пользу или в пользу третьих лиц, совершаемое с помощью обмана или злоупотребления доверием. Далеко не все деяния, попадающие под эту статью, имеют характер финансовых. Практика скорее назовет ими только действия, имеющие два признака:

* преступление совершается в финансовой сфере с использованием ее ресурсов и механизмов, основано на применении опыта добросовестных банков, страховых компаний, инвестиционных фондов;
* преступление носит массовой характер, оно разрабатывается в целях хищения средств у большого числа лиц, не нацелено на одного человека, не имеет индивидуального характера, в его разработке и реализации также участвует группа лиц, иногда имеющая интернациональный характер.

Для понимания, каким образом мошенники побуждают физических и юридических лиц добровольно расстаться с деньгами, нужно изучить классификацию наиболее часто встречающихся видов финансовых мошенничеств. В любом случае в своей основе они имеют продуманный план, организацию, каждый из участников которой отвечает за свой участок работы, возможность замены участника или метода. Все эти подготовительные меры приводят к хищению средств в большинстве случаев. Среди наиболее распространенных типов финансовых мошенничеств:

* **торговля инсайдерской информацией.** Сотрудники банков, министерств, регуляторов как сами продают информацию, которая может повлиять на котировки акций той или иной компании на рынке ценных бумаг, так и, владея этими данными, совершают такого рода сделки, получая незаконную прибыль. Интересно, что такая торговля вряд ли будет квалифицирована как мошенничество, а вот продажа под видом инсайдерской, заведомо ложной информации точно будет квалифицирована как финансовое мошенничество согласно ст. 159 УК РФ;
* **мошенничество с финансовой отчетностью.** Внося искажения в бухгалтерскую или финансовую документацию, мошенники обманывают инвесторов, вынуждая их покупать предприятия или акции по заведомо завышенной стоимости. В странах англосаксонского права сам факт подделки отчетности станет преступлением, в России необходимо будет доказать, что отчетность была подделана именно с умыслом получить финансовую выгоду, и она была получена. Тогда может быть применена 159 статья УК РФ, но также для банков и иных компаний может быть в этом случае применена и статья 172.1 «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации»;
* **любые способы привлечения средств с условием выплаты процентов и доходов, заведомо превышающих рыночное предложение, которые на определенном моменте перестают выплачиваться.**

Такими мошенничествами славятся финансовые пирамиды (например, знаменитая «Властилина»), различные кредитные кооперативы и партнерские программы. Здесь же можно отметить сравнительно новый способ финансирования проектов стартап – краудфандинг, если средства изначально привлекались без намерения предложить за них эквивалентное возмещение – товар или долю участия. Так, первый в России случай возбуждения уголовного дела против участника проекта по привлечению народного финансирования на площадке StartTrack (дочерней структуры государственного Фонда развития интернет-инициатив) Д. Баранова, основателя сети столовых, уже произошел . Помимо 159 ст. УК такая деятельность может попасть и под действие статьи 172.2 УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и иного имущества»;

* **мошенничество в сфере кредитования.** Здесь и получение кредита с помощью предоставления недостоверной отчетности, и его заведомое невозвращение с последующим банкротством компании, и махинации с предметом залога. В зависимости от обстоятельств конкретного дела, такие деяния могут быть квалифицированы и по 159 ст. УК РФ, и по ст. 159.1 (специальная статья, посвященная мошенничеству в сфере кредитования), и по статье 176 УК РФ «Незаконное получение кредита». Возможен здесь в качестве дополнительного и состав ст. 196 УК РФ «Преднамеренное банкротство».

Все эти деяния при рассмотрении их судом будут изучаться со всех сторон, при этом следственные органы и суд не всегда применят именно квалификацию «Мошенничество», иногда следователь предпочтет найти более узкий состав.

**Финансовая махинация как отдельный вид мошенничества**

Общественности наиболее хорошо знаком такой вид финансового мошенничества, как финансовая пирамида. Он имеет долгую историю, встречается и в зарубежной, и в российской практике. Можно с полной уверенностью диагностировать, что предложение представляет собой финансовую пирамиду, если оно имеет следующие особенности:

* предлагается доход, превышающий обычную процентную ставку, при этом компания не является понятным участником финансового рынка, это не банк, не инвестиционный фонд;
* в основе работы схемы лежит механизм выплаты новым вкладчикам за счет средств предыдущих участников;
* финансовой операции о деятельности компании нет в открытом доступе, или она не соответствует российскому законодательству о бухгалтерском учете либо существенно искажена;
* компания не имеет никаких лицензий, в ее деятельности можно найти признаки лжепредпринимательства;
* компания недавно вышла на рынок;
* компания активно рекламирует свою деятельность в СМИ или пользуется вирусной рекламой в социальных сетях.

Среди таких компаний выделяется несколько узкоспециализированных групп, извлекающих доход при помощи собственного механизма. Это:

* **классическая финансовая организация**, растущая за счет средств вкладчиков, при этом она не говорит о направлении инвестирования средств. Такой пирамидой была «МММ». Достигнув определенных размеров, когда число потенциальных вкладчиков перестает расти, она прекращает выплаты;
* **компании с инвестиционной составляющей**, при этом средства предлагается вкладывать в активы с неопределенным правовым статусом, это может быть и недвижимость в Германии, и наукоемкие проекты;
* **участники рынка FOREX**, предлагающие крайне привлекательные условия и прекращающие выплаты. Такие компании обычно зарегистрированы в оффшорных юрисдикциях, и их можно отличить по только что созданным сайтам с иностранными доменными зонами;
* **псевдокредитная организация**. Это относительно новый вид мошенничества, основанный на растущей задолженности граждан и малого бизнеса перед банками. Только у малого бизнеса в стране 16 % банковских кредитов просрочены, ситуация с частными лицами еще хуже. Компания предлагает за определенный процент от задолженности решить проблемы с ее полным погашением, но, получив свою комиссию, она исчезает.

На рынке много организаций такого плана, но наибольшую опасность представляют не те компании, которые раскручивают себя агрессивно, а партнерские программы, информация о которых передается по каналам общения частных лиц. Они, как правило, не оставляют ни одной зацепки следователям.

**Квалификация мошенничества по статье 159 УК РФ**

Понять, относится ли конкретный факт хищения чужих денежных средств к мошенничеству, можно, если тщательно изучить саму 159 статью УК, комментарии к ней и обобщающие судебную практику методические материалы высших судов. Сутью мошенничества, его основным отличием от других способов хищения становится завладение чужим имуществом путем обмана или злоупотребления доверием. Обман – это:

* сокрытие истины;
* предоставление изначально ложной информации;
* применение поддельных документов, изготовленных с целью совершения преступления;
* иные действия, направленные на введение в заблуждение.

Злоупотребление доверием, в свою очередь, подразумевает наличие уже существующих должностных или договорных связей. Использование доверенности в непредусмотренных целях, невыполнение договорных обязательств подразумевают, что изначально доверие возникло и было зафиксировано.

Важным элементом состава является приобретение имущества или права на него, возникновение права собственности, полученного преступным путем.

**Ответственность за мошенничество**

В зависимости от тяжести совершенного деяния законодатель различает и степень ответственности за его совершение. Статья имеет 7 частей, ответственность в которых варьируется следующим образом:

1. Часть 1. Деяние совершено одним преступником, не причинило существенного ущерба. Оно наказывается или в минимальном варианте штрафом в размере до 120 тысяч рублей, или в максимальном лишением свободы на срок до двух лет. В промежутке судья может выбрать и исправительные работы, и ограничение свободы, и арест.
2. Часть 2. Преступление совершено группой лиц или по сговору, или с причинением существенного имущественного вреда физическому лицу. Максимальным наказанием будет 5 лет лишения свободы.
3. Часть 3. Мошенничество совершено лицом, незаконно использовавшим служебное положение, или же в крупном размере; оно будет наказано лишением свободы на срок до 6 лет с дополнительным штрафом, направляемым на возмещение вреда.
4. Часть 4. Преступление совершено сообществом, имеющим признаки организованной группы, при этом оно или стало причиной лишения гражданина жилой площади, или было совершено в особо крупном размере. В этом случае оно будет наказано лишением свободы на срок до 10 лет с дополнительным штрафом до миллиона рублей.
5. Часть 5. Если преступники преднамеренно и мошеннически не исполнили свои договорные обязательства в сфере предпринимательского оборота и использование этих способов хищения стало причиной существенного ущерба, они будут наказаны или лишением свободы на срок до 5 лет, или штрафом.
6. Часть 6. Если те деяния, которые рассматривались в части 5, еще и совершались в крупном размере, то свободы можно лишиться уже на 6 лет.
7. Часть 7. Те же деяния, но их размер признан особо крупным, повлекут за собой 10 лет лишения свободы.

**Что такое кибермошенничество.**

Кибермошенничество - один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (номера банковских счетов, паспортные данные, коды, пароли и др.).

С 19 июня 2015 года вступили в силу изменения, внесенные в статью 187 Уголовного кодекса РФ (неправомерный оборот средств платежей), согласно которым преступники несут ответственность не только за изготовление и сбыт поддельных банковских карт, но и за разработку и использование технических устройств и компьютерных программ для хищения денег депозитов.

До внесения изменений статья 187 УК РФ предусматривала наказание только за изготовление и сбыт поддельных пластиковых карт и платежных документов, не являющихся ценными бумагами. Теперь установлена ответственность за незаконные операции с банковскими картами.

Уголовно-наказуемым деянием является изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта поддельных платежных карт, а также сбыт поддельных платежных карт.  Понесет ответственность и виновный в изготовлении, приобретении, хранении, транспортировки в целях использования или сбыта электронных средств, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств.

Наиболее распространенным видом кибермошенничества является так называемый «скимминг». С помощью технических средств преступники копируют магнитную полосу карты и считывают ее пин-код. На основе полученных данных они изготавливают поддельную пластиковую карту, при использовании которой деньги списываются с оригинала.

Другой способ – «фишинг», когда преступники получают информацию о карте дистанционно. Для этого они присылают гражданину SMS с просьбой сообщить пин-код и cvv-код, представляясь сотрудниками банка.

Согласно поправкам, за мошенничество с банковскими картами с применением высоких технологий преступникам грозят принудительные работы на срок до 5 лет или лишение свободы сроком до 6 лет. При этом осужденному придется заплатить штраф - от 100 до 300 тысяч рублей или в размере его дохода за период от одного года до двух лет. Если же преступление совершено организованной группой, срок лишения свободы увеличивается до 7 лет, а размер штрафа - до 1 миллиона рублей.

**Финансовая пирамида как отдельный вид мошенничества;**

Финансовая пирамида хорошо видна с момента выхода на рынок. Чтобы быть «успешной», ей необходимо собрать деньги с большого числа людей, а для этого ей нужно привлечь к себе внимание, выделиться чем-то среди сотен других компаний, которые также привлекают деньги физических лиц. Как правило, внимание привлекается с помощью обещания высоких доходов, нередко неправдоподобно высоких. В отношении размера доходности пирамидостроители чувствуют себя свободно, поскольку их задача не возвращать деньги, а только — их собрать. Почему же тогда надзорные и правоохранительные органы не пресекают деятельность почти очевидных мошенников? Может ли государство оградить граждан от опасных финансовых рисков и при этом не навредить добросовестным финансовым компаниям? Попробуем разобраться в этих и некоторых других вопросах, связанных с тем, как государство противодействует финансовым пирамидам. Практически всех организаторов финансовых пирамид, в конце концов, обвиняли в мошенничестве. Конфискация имущества мошенников в большинстве случаев помогала вернуть основную или хотя бы значительную часть потерянных денег пострадавшим. Так продолжалось вплоть до 90-х годов XX века. Но в последние десятилетия борьба правоохранительных систем с финансовыми мошенниками все реже позволяет решать главную задачу — вернуть деньги пострадавшим. Почему так происходит? Главная причина — финансовые мошенники стали более гибкими, они принимают во внимание специфику мировой финансовой системы и, конечно, очень хорошо учитывают особенности национальных правовых систем. Пирамиды стали дешевле, их быстрее можно создать, но в то же время они часто оказываются значительно более сложными с точки зрения организации и технологий. В XXI веке, как правило, все общение жертвы и мошенника происходит в Интернете. Даже следственным органам непросто определить, кто в реальности является главным бенефициаром аферы, и практически всегда очень сложно обнаружить, куда ушли собранные деньги. Далеко не всегда известные нам руководители, вдохновители пирамид оказываются основными бенефициарами мошеннических схем. Даже в 1990-е годы, когда вроде бы все основные герои-мошенники были на виду, часто оказывалось, что богатство «рядом с ними не стояло». Самый яркий пример — Сергей Мавроди, от деятельности которого пострадали многие миллионы граждан всех континентов. Однако куда делись несметные богатства, которые проходили через структуры «МММ», «МММ-2011», осталось загадкой. Сам он жил, по современным меркам, скромно и в середине 1990-х годов, и в 2012-м, и вплоть до своей смерти.

Сегодня построение финансовой пирамиды начинается с маскировки денежных потоков, личностей организаторов, а иногда и высших менеджеров проекта. Мошенники хорошо осознают, что в определенный момент их деятельность попадет под пристальное внимание надзорных и правоохранительных органов, однако они хорошо знают тот инструментарий, с помощью которого с ними будут бороться. Соответственно, пирамидные схемы разрабатываются так, чтобы этот инструментарий не слишком мешал их «бизнесу». Получается классическая схема: преступники оказываются всегда на шаг впереди «шерифа», который их ловит. В большинстве случаев уголовные дела против организаторов финансовых пирамид 1990-х и начала 2000-х годов возбуждались по ст. 159 УК РФ «Мошенничество», значительно реже по ст. 171 «Незаконное предпринимательство» и по ст. 172 «Незаконная банковская деятельность». С 2016 года в арсенале правоохранителей в УК РФ появилась ст. 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств. При этом, основной проблемой остается то, что для возбуждения дела по ст. 159 УК РФ необходимо зафиксировать сам факт мошенничества, т.е. нужен пострадавший, который обратится в полицию. Пока финансовая пирамида выполняет взятые на себя финансовые обязательства, нет оснований для возбуждения дела. Как только выплаты прекращаются, в полицию поступают первые заявления о мошенничестве, что позволяет открыть дело и производить следственные действия. Однако момент прекращения выплат практически всегда инициируется самими мошенниками. К этому времени запланированный сбор денег завершается (т.е. наступает момент максимальных финансовых потерь вовлеченных в пирамиду граждан), все собранные денежные средства «паркуются» в недосягаемых или очень трудно досягаемых для следствия юрисдикциях. Возврат денег становится очень маловероятным.

Финансовые мошенники — это одна из самых динамично развивающихся составляющих преступного мира. Поэтому к службам, которые призваны им противодействовать, следует предъявлять высочайшие требования в плане профессионализма персонала, технической обеспеченности и гибкости организационной структуры.

В практике противодействия недобросовестной финансовой деятельности государство нередко прибегает к запрету определенных видов деятельности, которые до этого момента были вполне легальными, а также к ограничению доступа на рынок путем лицензирования. Когда в каком-то из сегментов финансового рынка наблюдается повышенный уровень мошенничества в отношении граждан, и надзорные органы не могут обеспечить безопасность их денег, государство может пойти путем полного запрета этой деятельности или ее ограничения. При этом власти должны быть уверены в том, что ограничения и запреты, во - первых, являются реализуемыми, а во-вторых, не вызывают негативных последствий для экономики и достатка самого населения.

Нормативное регулирование цифровой экономики обеспечит возможности судебной защиты участников криптоотношений, в первую очередь, физических лиц. Один из самых распространенных приемов инвестиционного мошенничества — это привлечение денег населения нефинансовыми компаниями («производственными», «инвестиционными» и др.) по договору займа. Согласно гражданскому законодательству никто не может ограничить право гражданина предоставить кредит любой компании (будь то Газпром или ООО «Мираж»). Причем это право не зависит от того, есть ли у компании лицензия на право заниматься финансовой деятельностью или нет. Но законодательство запрещает нефинансовым компаниям целенаправленно заниматься привлечением денег населения, в том числе путем размещения рекламы и публичной оферты. Однако недобросовестные предприниматели легко обходят эти ограничения, используя персонализированные средства воздействия на потенциального инвестора — рассылки электронных писем, социальные сети, контекстная реклама в Интернете. Например, пытаешься найти в интернете информацию о том, куда можно вложить деньги, с помощью поисковой системы, а тебе в первых строчках выпадают заманчивые предложения от «сельскохозяйственных» ферм, «агентств недвижимости» и т.п. с высочайшей доходностью — 30% годовых и выше.

В российском законодательстве нет ограничительных мер в отношении сетевого маркетинга, однако это не означает, что обман сетевыми дистрибьюторами в нашей стране не наказуем. В некоторых случаях можно подавать иск о нарушении потребительского законодательства (когда дистрибьютор сам оказал «услугу»), в других случаях можно требовать возбуждения уголовного дела по статье «Мошенничество». В последние два года появилась возможность привлекать агентов сетевого маркетинга к административной ответственности по ст. 14.62 КоАП РФ за публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в финансовой пирамиде.

 Что такое финансовая пирамида по закону? В 2013 году Минфин России подготовил проект закона о противодействии финансовым пирамидам. Однако он довольно длительное время совершенствовался и был внесен в Госдуму Правительством РФ лишь в сентябре 2015 года. Точнее, внесены были сразу два законопроекта — «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» и «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Примерно через полгода оба закона были приняты и вступили в силу. Несмотря на то, что законодатели, в конце концов, ушли от термина «пирамида», по сути дела, речь идет именно о ней. Итак, в 2016 году в УК РФ и КоАП РФ появилось новое правонарушение, которое влечет уголовную или административную ответственность. Административное правонарушение определяется в ст. 14.62 КоАП РФ как организация либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии 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. Что в этом определении важно? Во-первых, здесь говорится «об организации либо осуществлении деятельности», т.е. ответственность распространяется не только на владельцев, учредителей и менеджеров, но и на добровольных помощников, в том числе из числа активных участников, сетевиков проекта, которые принимают непосредственное участие в привлечении денег граждан в пирамиду. Это очень важный момент, который, к сожалению, редко осознают многочисленные пособники финансовых пирамид, вовлекающие в них других людей. Если привлечение денег граждан происходило в «крупном размере», то предполагается уже не административная, а уголовная ответственность. В ст. 172.2 УК РФ определение правонарушения практически идентичное, за исключением одного слова. В ней речь идет только об «организации деятельности». Соответственно, простые сетевики останутся в сфере действия административной ответственности и отделаются штрафом. Но те активисты финансовых пирамид, которые организуют мероприятия по привлечению других граждан или проводят «инструктаж своей ячейки» по вопросам, как вовлечь в противоправную деятельность других людей, вполне могут угодить и под уголовную статью. Во-вторых, в законе содержится описание главного признака финансовой пирамиды: «Выплата дохода… осуществляется за счет привлеченных денежных средств… иных… лиц при отсутствии инвестиционной… или предпринимательской деятельности».

И далее следует очень важное замечание о сопоставимости объемов привлеченных средств и тех денег, которые во что-то инвестируются. Например, если компания в Москве под высокий процент собрала 200 млн руб. на какое-нибудь крестьянско-фермерское хозяйство в глухом районе Тверской области, то правоохранительные органы вправе поинтересоваться: а сколько денег реально дошло до фермы? И если окажется, что туда попало, допустим, 20 млн руб. (для того чтобы сделать рекламные фотографии и отснять пару сюжетов о «бурно развивающемся сельскохозяйственном предприятии»), то против владельцев и менеджеров компании будет возбуждено дело по ст. 172.2 УК РФ. (В дальнейшем правонарушение, о котором идет речь в ст. 172.2 УК РФ и в ст. 14.62 КоАП РФ, мы для простоты будем называть организацией финансовой пирамиды.) Еще один очень важный момент — это введение в ст. 14.62 КоАП РФ административной ответственности за публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в финансовой пирамиде, в том числе в СМИ и Интернете. Это положение значительно ограничивает возможности для распространения информации о пирамиде. По крайней мере, официальные СМИ стремятся не связываться с рекламными заказами организаций с признаками финансовых пирамид. Какие наказания ожидают пирамидостроителей и их «помощников»? В рамках административной ответственности (ст. 14.62 КоАП РФ) речь идет о штрафах.

Уголовный закон предусматривает существенно более серьезную ответственность. Организаторы финансовой пирамиды «в крупном размере» (от 2,25 до 9 млн руб.) могут быть оштрафованы на 1 млн руб. или в размере двухлетнего дохода. Также им грозит лишение свободы на срок до 4 лет. Для того же деяния в «особо крупном размере» (более 9 млн руб.) — штраф до 1,5 млн руб. или в размере трехлетнего дохода, а также лишение свободы на срок до 6 лет. Естественно, что наказание не включает в себя компенсацию ущерба пострадавшим, если такие были. Надо признать, что наказание по антипирамидным статьям оказалось не слишком впечатляющим. Так, по ст. 159 УК РФ преступник может получить до 10 лет лишения свободы. Поэтому сегодня суды регулярно рассматривают заявления «пирамидостроителей», которым инкриминируется «Мошенничество», с просьбами переквалифицировать обвинение на более мягкое — организацию финансовой пирамиды (ст. 172.2 УК РФ).

**Ответы для проверки отправлять: pashkevich.lyudmila.79@mail.ru**