

Научная статья

Научная специальность

12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право»

УДК 343.9

DOI <https://doi.org/10.26516/2071-8136.2021.4.104>

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ (НА ПРИМЕРЕ ПРОЕКТА «ФИНИКО»): КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

© Грозин С. С.*, Островских Ж. В.**

* Государственная Дума ФС РФ, г. Москва, Россия

** Иркутский государственный университет, г. Иркутск, Россия

Рассматривается проблема возникновения и функционирования финансовых пирамид, основанных на использовании цифровых активов, на примере проекта «Финико». Анализируются основные показатели преступной деятельности, а также характеризуются причины, повлиявшие на успех данного проекта, его масштабы и продолжительность существования. Особое внимание уделяется способам организации и осуществления незаконной финансовой деятельности с признаками финансовых пирамид и предлагаются некоторые меры противодействия ей. Дается краткосрочный прогноз увеличения количества преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных и цифровых технологий в данной сфере.

Ключевые слова: финансовые пирамиды, криптовалюты, национальная безопасность, инвестиции, «Финико».

FEATURES OF THE FUNCTIONING OF FINANCIAL PYRAMIDS USING DIGITAL ASSETS (USING THE EXAMPLE OF THE FINICO PROJECT): CRIMINOLOGICAL ANALYSIS

© Grozin S. S.*, Ostrovskikh Zh. V.** , 2021

* State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

** Irkutsk State University, Irkutsk, Russian Federation

The article deals with the problem of the emergence and functioning of financial pyramids based on the use of digital assets, using the example of the “Finico” project. The main performance indicators are analyzed, as well as the reasons that influenced the success of this project, its scale and duration of existence are characterized. Particular attention is paid to the ways of organizing and carrying out illegal financial activities with signs of financial pyramids, and some measures are proposed to counter it. A short-term forecast of an increase in the number of crimes committed using information, telecommunications and digital technologies in this area is given.

Keywords: financial pyramids, cryptocurrencies, national security, investments, Finico.

Введение

Масштабные финансовые аферы, жертвами которых становится значительное число граждан, наносят очевидный ущерб имиджу власти, так как в понимании абсолютного большинства людей эффективное осуществление регулирующих и контролирующей функций – первейшая обязанность государства. При этом любая уязвимость в законодательстве с высокой долей вероятности будет использована для совершения противоправных действий. В последнее время широкий спектр таких уязвимостей проявился по причине распространения криптовалют, развития соответствующих технологий и отсутствия необходимой законодательной базы, дающей четкий понятийный аппарат и регламентирующей сферу. В этой связи возникновение финансовых пирамид с использованием цифровых активов выглядит вполне логичным. По сути, в настоящий момент создатели подобных проектов выступают невольными акторами развития отечественного законодательства, так как

в наглядной форме обнажают его слабые места и принуждают к более динамичной доработке.

Материалы и методы исследования

Эмпирическую базу составили данные, содержащиеся в отчете международной организации Global Initiative Against Transnational Organized crime, а также официальная статистика, представленная МВД и ЦБ РФ. В методологическую основу легли категории и принципы диалектики, определяющие требования объективности, всеобщей связи и системности в познании любых социально-правовых явлений.

Обзор литературы

За теоретическую основу взяты актуальные публикации российских и иностранных исследователей, а также обзорные статьи по теме в таких изданиях, как «Форбс» и РБК.

Результаты исследования

Как отмечается в докладе Международной исследовательской организации Global Initiative

Against Transnational Organized crime, очевидно, что пандемия коронавируса COVID-19 оказала сильнейшее воздействие на экономику, вызвав глобальный кризис, который, в свою очередь, трансформирует все социальные процессы в мире, в том числе и организованную преступность в сфере экономики, особенно связанную с функционированием национальных денежных систем, а также с так называемыми криптографическими валютами (криптовалютами) и контролируемые государствами цифровыми валютами [11]. В значительной степени именно криптовалюты выступили драйвером интереса криминальных структур к сфере высоких технологий и позволили им быстро понять, что существует реальная возможность получения крупных доходов из нелегальной финансовой деятельности, инвестируя в IT [2].

Анализ статистических данных МВД РФ за 2014–2020 гг. свидетельствует о том, что наблюдается устойчивая тенденция роста преступлений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных и цифровых технологий, их количество увеличилось почти в 50 раз (с 11 тыс. в 2014 г. до 503,5 тыс. в 2020 г.) [4].

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную финансовую деятельность, Банк России, используя собственную автоматизированную поисковую систему для выявления незаконных предложений в сети Интернет, с 2020 г. публикует на своем официальном портале список компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Так, за 2020 г. было выявлено 1549 субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности, из них 14,3 % – это финансовые пирамиды, а всего за указанный период – 3135, из которых 25,9 % составляют финансовые пирамиды. За неполный 2021 г. главным регулятором финансового рынка установлено 537 финансовых пирамид с указанием сайтов в сети Интернет. Сравнивая полученные данные за первое полугодие 2021 г. с аналогичным периодом прошлого года, можно отметить, что их количество увеличилось на 49 %.

При этом Центробанком под незаконной финансовой деятельностью с признаками финансовых пирамид понимается деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных

средств и (или) иного имущества, ответственность за которую предусмотрена ст. 14.62 КоАП РФ¹, 172.2, 159 УК РФ² [7].

Такая динамика незаконной финансовой деятельности объясняется активизацией недобросовестных участников финансового рынка на фоне снятия связанных с пандемией ограничений и растущего интереса граждан к инвестициям. Желание получить деньги легко и быстро – одно из главных для большинства людей, по сути, оно лежит в самой человеческой природе. Благодаря этому во все времена были люди, которые умели использовать данное желание в своих целях. Граждане нашей страны легко вспомнят такие названия, как МММ, «Русский дом Селенга», «Властилина» и ряд других.

История финансовых пирамид насчитывает уже не одну сотню лет, так как отдельные виды мошеннической деятельности уже в конце XV – начале XVIII в. стали обладать некоторыми их признаками. Мировой практике известно большое количество различных финансовых пирамид, наибольшую известность из которых получила созданная в 1919 г. Карло Понти (Понци) в США Старинная колониальная компания по обмену иностранной валюты, зарабатывающая на обмене международных ответных купонов на марки под 50 % годовых, однако только первые вкладчики получали свои проценты за счет денег следующих. И эта схема функционирования финансовых пирамид используется и по сей день, с некоторыми инновациями.

В России незаконная финансовая деятельность, в том числе осуществляемая путем создания денежных и товарных финансовых пирамид, активное развитие получила в начале 90-х гг. XX в. (первая волна), и, как отмечалось, причиной случившегося в первую очередь является отсутствие соответствующего законодательного регулирования, позволившее мошенникам воспользоваться ситуацией, и во вторую очередь – неграмотность населения, жившего при другом социально-экономическом строе и банально не успевшего адаптироваться к рыночным реалиям. Однако люди продолжили массово вкладываться в сомнительные финансовые проекты, сулившие гигантские проценты, несмотря на колоссальное количество пострадавших, часть из которых потеряла огромные суммы, многие лишились даже единственного жилья, что вызвало большой резонанс, а прин-

¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 09.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

цип работы финансовых пирамид стал известен всем слоям общества.

Вторая волна активизации деятельности новых видов финансовых пирамид вызвана дефолтом 1998 г. и характеризуется их проникновением в сферу туризма, строительства, производства и др. В основном использовались принципы многоуровневого или сетевого маркетинга под видом бизнес-клубов, благотворительных клубов, международных общественных организаций, организаций социальных новаций и т. п.

Со временем, благодаря работе правоохранительных органов и доработке законодательной базы, эта волна очевидного мошенничества в финансовой сфере пошла на спад и возникающие эпизоды, как правило, носили локальный, а не массовый характер. Считалось, что финансовая грамотность людей в стране возросла многократно, ведь с попытками различного мошенничества – телефонного, интернет- и т. д., периодически сталкивается практически любой россиянин. Соответственно, предполагалось, что возникновение какой-либо массовой аферы, по масштабам хотя бы частично сопоставимой с МММ, уже невозможно физически.

В пользу этого говорил пример вышедшего из мест лишения свободы Сергея Мавроди, который организовал МММ 2.0. Однако постепенно ему пришлось полностью свернуть проект на территории Российской Федерации и переключиться на другие страны. Позже за рубежом у него также возникли серьезные проблемы с законом [6].

Тем не менее соблазн использовать людскую алчность слишком велик, и над генерацией новых способов грамотно сделать это работают очень талантливые умы, среди которых встречаются выдающиеся юристы, профессиональные финансисты, маркетологи, специалисты в сфере информационных технологий и психологи. С возникновением криптовалют и последовавшего позже всемирного бума, связанного с созданием новых проектов в данной сфере, инвестициями в майнинг и работами по их легализации в качестве полноценного платежного средства появилось новое бездонное направление для приложения мошеннических талантов (третья волна). В результате чего рынок быстро наводнили проекты, созданные исключительно для привлечения денег от инвесторов, наиболее крупные из которых смогли получить инвестиции в размере десятков миллионов долларов, и мошенники успешно зарабатывали на обучении майнингу, «грамотному» управлению криптовалютными портфелями, продаже оборудования и привлечении инвестиций [11].

В России найти достойное финансирование часто бывает сложно даже досконально проверенным и известным проектам, поэтому значительная часть российских стартаперов и разработчиков изначально ориентируют свои проекты на англоязычную аудиторию и западных инвесторов либо на Азиатско-Тихоокеанский регион. Мошенники поступают так же, понимая, что глобальный мир предоставляет гораздо более широкие возможности, дополнительно, когда команда разработки находится, допустим, в 7 разных государствах, а деньги привлекаются от лиц, проживающих в 70 странах, значительно затрудняется любое расследование и повышается безопасность для организаторов.

Все же было очевидно, что у миллионов рядовых обывателей нашего государства есть сильный интерес к криптовалютам и нет практически никакого понимания вопросов, связанных с функционированием рынка акций, инвестированием и экономическими механизмами в целом. Данное обстоятельство, дополненное полным отсутствием в законодательстве таких понятий, как криптоактив, токен и ICO, естественным образом привело к возникновению самой масштабной в истории новейшей России аферы [3, с. 151].

Проект, ставший известным под названием «Финико», был запущен в августе 2019 г. С самого начала можно было сказать, что над ним работала группа высококвалифицированных специалистов в разных областях, начиная от технической разработки, заканчивая профессиональным брендингом и выстраиванием масштабной рекламной стратегии, включая агрессивное продвижение в регионах через «лидеров мнений» – блогеров и ряд других людей, отличающихся харизмой и умением завоевать доверие к себе, как в онлайн-, так и офлайн-формате – на семинарах, очных встречах и в личных беседах.

В классической схеме финансовой пирамиды желающим присоединиться предлагаются к покупке эмитированные ранее самой компанией акции либо их аналоги, которые формально могут даже не являться ценной бумагой, как это было в случае с МММ, получившей запрет на дополнительную эмиссию акций и прибегнувшей к выпуску билетов – 100 % денежных суррогатов. Также такая схема не предполагает наличия какой-либо реферальной программы, обеспечивающей прямое вознаграждение участников за привлечение новых лиц, что ассоциируется скорее с сетевым маркетингом, что лежит в основе всей деятельности [12].

Для того чтобы вложиться в «Финико», требовалось за одну из известных криптовалют приобрести непосредственно внутреннюю ва-

люту – «цифрон» – цифровой актив, который в отличие от криптовалют не торгуется на биржах, соответственно, не имеет рыночного курса и не выпущен в открытый оборот, что позволяет полностью манипулировать его стоимостью.

Входной порог был определен в размере 1 тыс. долл. США, но эта сумма должна была быть инвестирована уже не путем приобретения «цифронов», а с помощью покупки инструмента, который в рамках самой компании назывался «индекс СТИ» и, по утверждению организаторов, представлял собой «оптимальный» портфель различных активов, находящийся под управлением группы опытных трейдеров, которые путем перераспределения, изменения пропорций и самого списка данных активов в портфеле, основываясь на анализе и мониторинге рыночной ситуации, обеспечивают его постоянное увеличение в соответствии с установленной базовой доходностью.

С целью привлечения как можно большего количества людей, предложение компании требовалось максимально упростить и визуализировать, для этого было разработано сразу несколько продуктов, «закрывающих» конкретные потребности целевой аудитории. В рамках первой программы можно было получить гарантированную доходность в размере 20–30 % ежемесячно, что «закрывало» потребность в сохранении и увеличении накоплений, обыватели однозначно склонялись в пользу «Финико», глядя на максимальные 6,5 % годовых по рублевым депозитам в банках. Вторая программа обещала за десятимесячный срок закрыть любой долг в случае перечисления 35 % суммы этого долга; с учетом того факта, что суммарная закредитованность населения в 2020 г. превысила 20 трлн руб., это был грамотный и продуманный ход. Третий вариант предусматривал возможность приобрести объект недвижимости либо транспортное средство за 35 % от цены через 120 дней, прямо сейчас вложив эти деньги в компанию, позже срок был растянут до 180 дней.

Постепенно в работу были внедрены и другие программы, конкретные условия каждой из которых многократно менялись. Также в зависимости от количества лиц, вовлеченных в пирамиду, участнику присваивалась определенная классификация, которая определялась количеством так называемых звезд, начиная от 1 до 10, напрямую влияя на условия работы и вознаграждение. Выше отмечалось, что подобные схемы в большей степени характерны для сетевого маркетинга, тем не менее, применив их в своем проекте, организаторы добились лавинообразного роста его популярности, сарафан-

ное радио, щедро подкрепленное конкретными выгодами, дало моментальный результат.

Отдельно следует подчеркнуть, что главной роль в масштабировании проекта сыграли так называемые звезды компании, о которых говорилось выше, – люди, использующие собственную харизму и силу личного бренда для вовлечения в пирамиду как можно большего количества участников. Большинство из них осуществляли рекрутинг через социальные сети, дополнительно также проводились постоянные массовые мероприятия, на которых происходила презентация проекта, демонстрировались результаты текущих участников, также присутствующие могли задавать вопросы, на которые получали грамотные и заранее подготовленные ответы [9].

Офисы «Финико» были открыты по всей стране, поскольку, несмотря на всеобщий переход в онлайн-формат, для потенциальных вкладчиков по-прежнему остается важной возможность лично убедиться в существовании компании и физически пообщаться с ее представителями в индивидуальном порядке. Наличие офиса, оформленного в фирменном стиле, в котором находятся живые сотрудники, повышает доверие, кроме того, в личной беседе подготовленным специалистам значительно проще обработать человека в том числе с применением методик НЛП.

Согласно официальным данным, Центральный банк РФ обнаружил признаки финансовой пирамиды в деятельности «Финико» еще в середине лета 2020 г. и далее в соответствии со стандартной процедурой передал данные в правоохранительные органы¹.

В декабре 2020 г. прокуратурой Республики Татарстан было возбуждено уголовное дело об организации финансовой пирамиды с привлечением средств вкладчиков в особо крупном размере (ч. 2 ст. 172 УК РФ) и проведены соответствующие проверки. 1 июня 2021 г. компания оказалась в опубликованном ЦБ списке недобросовестных компаний с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид [5].

30 июля в Казани был задержан основатель пирамиды Кирилл Леонидович Доронин и позже помещен под арест. В это же время массово начали писать заявления по всей стране пострадавшие вкладчики. Имеется информация, что Доронин ранее получил гражданство Турции. Трех остальных ключевых фигурантов дела, которых следствие считает виновными в организации пирамиды наравне с Дорониным, а

¹ Финансовые пирамиды все чаще появляются в соцсетях // офиц. сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=11097#highlight=финико> (дата обращения: 21.09.2021).

именно Эдварда и Мурата Сабировых, а также Зыгмунта Зыгмунтовича, объявили в международный розыск. По предварительным данным, они могут скрываться в ОАЭ.

Общая сумма средств, которую мошенники привлекли в проект, оценивается в 7 млрд руб. Однако есть другие оценки независимых экспертов, некоторые из них утверждают, что реально было привлечено до 4 млрд долл., пострадавшими являются около 800 тыс. человек как в России, так и за рубежом. Установить подлинные цифры весьма затруднительно из-за того, что сбор денег осуществлялся неофициально и децентрализованно большим количеством людей.

Заявленная позиция находящегося под арестом Доронина сводится к тому, что он был обманут своими партнерами, которые конвертировали деньги вкладчиков в разные криптовалюты, далее присвоили все счета себе и скрылись. Сами же находящиеся ныне в розыске «партнеры» утверждали, что деньги вкладчиков присвоил себе сам Доронин, кроме того, имел место инцидент с похищением основателя пирамиды в Турции, в ходе которого в качестве выкупа было перечислено 50 млн долл. Считается, что данное похищение было инсценировано.

В рамках «Финико» были созданы и функционировали отделы разведки, контрразведки, прослушки и наружного наблюдения, организованные бывшими профессиональными военными. Во время перемещений организаторов по городам с целью проведения мероприятий их сопровождали до 30 телохранителей, среди которых были офицеры спецназа и бывшие сотрудники спецслужб. Эти же люди обеспечивали физическую безопасность организаторов и их родственников в остальное время.

Многочисленно появлялись сведения о том, что организаторы пирамиды имеют влиятельных покровителей в правоохранительных органах, что выглядит вполне логичным, учитывая продолжение активной деятельности вплоть до ареста основного фигуранта и бегства остальных за рубеж. В сложившейся ситуации вероятность возмещения ущерба пострадавшим вкладчикам представляется крайне низкой [1].

На момент написания статьи было арестовано несколько «звезд» компании «Финико», в правоохранительные органы поступило большое количество заявлений о совершении преступления в отношении лиц, активно зазывавших людей в проект, в связи с чем возникает проблема привлечения к уголовной ответственности медийных лиц компании, осуществлявших рекламу и рекрутинг. Так, пользуясь несовершенством законодательства, некоторые из них проводят вербовку сразу в несколько пира-


мид и в другие сомнительные проекты, и в случае краха одного подобного проекта эти лица объявляют себя пострадавшими и продолжают свою деятельность в других. Вместе с тем вопрос об уголовной ответственности лиц, которые рекламируют финансовые пирамиды, является дискуссионным, так как с субъективной стороны интеллектуальный элемент умысла должен включать осознание общественной опасности деяния, и в случае с той же МММ надо было бы привлекать актера, исполнившего роль Лени Голубкова, и остальных, включая звезду мексиканского сериала «Просто Мария» Викторию Руффо [6].

В свою очередь, не подлежит дискуссии тот факт, что требуется совершенствование средств мониторинга подозрительных проектов. О данной работе заявляет ЦБ, делающий ставку на автоматизированные системы мониторинга, но вместе с тем нельзя забывать о необходимости усиления ручного мониторинга, так как любой автоматический алгоритм несовершенен, особенно в том случае, когда работа строится на привлечении «лидеров мнений» в социальных сетях [10].

Обсуждения и заключения

Повышение общего уровня финансовой грамотности населения – важная задача, но она не позволит решить проблему полностью, так как люди склонны к наживе и стремятся найти возможность для быстрого заработка, не любят вдаваться в подробности и верят «авторитетному» мнению. В случае с «Финико» все доводы организаторов можно было разрушить, понимая одну простую мысль: даже если предположить, что где-то в мире существуют трейдеры, способные обеспечить доходность на уровне до 20–30 % в месяц, то таким трейдерам никогда не было бы необходимости привлекать деньги для торговли от тысяч физических лиц и делиться с ними прибылью, достаточно было привлечь несколько крупных инвесторов, которые сами бы выстроились в очередь, желая приумножить свои активы, даже классический банковский кредит в таком случае обошелся бы им гораздо выгоднее, чем сбор денег по всей стране, расходы на рекламу проекта и поддержание инфраструктуры.

В заключение можно сделать резюмирующий вывод о том, что количество преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных и цифровых технологий, в том числе незаконной финансовой деятельности с признаками финансовых пирамид, в ближайшие несколько лет вырастет кратно, при этом в геометрической прогрессии

увеличится и число пострадавших. Задача государства состоит в том, чтобы максимально консолидировать усилия правоохранительных органов и законодателей, предприняв превентивные меры против новых видов и форм угроз экономической безопасности России. 

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вторая после MMM: как работала финансовая пирамида «Финико». URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/437501-vtoraya-posle-mmm-kak-rabotala-finansovaya-piramida-finiko> (дата обращения: 05.11.2021).

2. Грозин С. С., Островских Ж. В. Транснациональная организованная преступность в век высоких технологий: основные тенденции развития // Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран: материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. (г. Иркутск, 16 октября 2020 г.) / отв. ред.: А. М. Бычкова, С. И. Сулова. Т. 1. Иркутск: Иркутский институт (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России), 2020. С. 205–209.

3. Зубарева А. М. Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид: дис. ... канд. эконом. наук. СПб, 2017. 168 с.

4. Искалиев Р. Г., Телков А. В. К вопросу о противодействии преступлениям экономической и коррупционной направленности, совершаемым с использованием IT-технологий // Закон и право. 2021. № 11. С. 118–123.

5. МВД заявило об отсутствии реальной инвестдеятельности пирамиды «Финико». URL: <https://rt.rbc.ru/tatarstan/freenews/5fd9ff329a79471749d8c013> (дата обращения: 05.11.2021).

6. Медиков Е. В., Ростокинский А. В. Международные аспекты борьбы с финансовыми пирамидами // Образование и право. 2021. № 1. С. 155–159.

7. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке. URL: https://cbr.ru/analytics/currency_control/2020/ (дата обращения: 05.11.2021).

8. Сачков А. Н. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества: признаки преступного деяния // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2021. № 1. С. 1–6.

9. Тумаков А. В., Терехов М. Г. Создание финансовых пирамид с использованием цифровых активов // Вестник экономической безопасности. 2020. № 3. С. 91–94.

10. Яковенко И. А. Уголовная ответственность за организацию деятельности по привлечению денежных средств // Наука и образование сегодня. 2020. № 12 (59). С. 58–59.

11. Crime and contagion. The impact of a pandemic on organized crime. URL: <https://respect.international/crime-and-contagion-the-impact-of-a-pandemic-on-organized-crime/> (дата обращения: 11.04.2020).

12. Matthews C. Using a Hybrid Securities Test to Tackle the Problem of Pyramid Fraud, *Fordham L. Rev.* 2020. Vol. 88. № 52. pp. 20–45.

REFERENCES

1. *Vtoraya posle MMM: kak rabotala finansovaya piramida "Finiko"* [Second after MMM: how the Finico pyramid scheme worked]. Available at: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/437501-vtoraya-posle-mmm-kak-rabotala-finansovaya-piramida-finiko> (date of access: 05.11.2021). (in Russian).

2. Grozin S.S., Ostrovskikh Zh.V. Transnatsional'naya organizovannaya prestupnost' v vek vysokikh tekhnologii: osnovnye tendentsii razvitiya [Transnational organized crime in the age of high technologies: main development trends]. *Problemy sovremenogo zakonodatel'stva Rossii i zarubezhnykh stran: mater. IX Mezhd. nauch.-prakt. konf. (g. Irkutsk, 16 oktyabrya 2020 g.)* otv. red. A.M. Bychkova, S.I. Suslova. T. 1. [Problems of modern legislation of Russia and foreign countries: mater. IX International Scientific and Practical Conference (Irkutsk, October 16, 2020) managing editor. A.M. Bychkova, S.I. Suslova. Vol. 1.] Irkutsk, Irkutsk Institute

(branch) VGUYU (RPA of the Ministry of Justice of Russia), 2020, pp. 205–209. (in Russian).

3. Zubareva A.M. *Mekhanizm protivodejstviya tenevoj ekonomicheskoy deyatel'nosti, sovershaemoj s ispol'zovaniem finansovykh pyramid* [A mechanism for countering shadow economic activity carried out using financial pyramids. Cand. sci. diss.]. Saint-Petersburg, 2017, 168 p. (in Russian).

4. Iskaliev R.G., Telkov A.V. K voprosu o protivodejstvii prestupleniyam ekonomicheskoy i korruptsionnoj napravlenosti, sovershaemym s ispol'zovaniem it-tekhnologij [On the issue of countering economic and corruption-related crimes committed using IT technologies]. *Zakon i pravo* [Justice and law], 2021, no. 11, pp. 118–123. (in Russian).

5. *MVD zayavilo ob otsutstvii real'noj investdeyatel'nosti piramidy "Finiko"* [The Ministry of Internal Affairs stated that there was no real investment activity of the Finico pyramid.] Available at: <https://rt.rbc.ru/tatarstan/freenews/5fd9ff329a79471749d8c013> (date of access: 05.11.2021). (in Russian).

6. Medikov E.V. Rostokinskij A.V. *Mezhdunarodnye aspekty bor'by s finansovymi piramidami* [International aspects of the fight against financial pyramids]. *Obrazovanie i pravo* [Education and law], 2021, no. 1, pp. 155–159. (in Russian).

7. *Protivodejstvie nelegal'noj deyatel'nosti na finansovom rynke* [Counteracting illegal activities in the financial market]. Available at: https://cbr.ru/analytics/currency_control/2020/ (date of access: 05.11.2021). (in Russian).

8. Sachkov A.N. *Organizatsiya deyatel'nosti po privlecheniyu denezhnykh sredstv (ili) inogoi imushchestva: priznaki prestupnogo deyaniya* [Organization of activities to attract funds and (or) other property: signs of a criminal act]. *Gumanitarnye, social'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki* [Humanities, socio-economic and social sciences], 2021, no. 1, pp. 1–6. (in Russian).

9. Tumakov A.V., Terekhov M.G. *Sozdanie finansovykh pyramid s ispol'zovaniem cifrovyykh aktivov* [Creating financial pyramids using digital assets]. *Vestnik ekonomicheskoy bezopasnosti* [Bulletin of Economic Security], 2020, no. 3, pp. 91–94. (in Russian).

10. Yakovenko I.A. *Ugolovnaya otvetstvennost' za organizatsiyu deyatel'nosti po privlecheniyu denezhnykh sredstv* [Criminal liability for organizing activities to attract funds]. *Nauka i obrazovanie segodnya* [Science and education today], 2020, no. 12 (59), pp. 58–59. (in Russian).

11. Crime and contagion. The impact of a pandemic on organized crime. Available at: <https://respect.international/crime-and-contagion-the-impact-of-a-pandemic-on-organized-crime/> (date of access: 11.04.2020).

12. Matthews C. Using a Hybrid Securities Test to Tackle the Problem of Pyramid Fraud, *Fordham L. Rev.* 2020, vol. 88, no. 52, pp. 20–45.

Статья поступила в редакцию 01.06.2021; одобрена после рецензирования 24.11.2021; принята к публикации 01.12.2021

Received on 01.06.2021; approved on 24.11.2021; accepted for publication on 01.12.2021

Грозин Сергей Сергеевич – помощник депутата, Государственная Дума ФС РФ (Россия, 103265, г. Москва, ул. Охотный Ряд, 1), ORCID: 0000-0002-8483-965X, ResearcherID: ABE-1420-2021, e-mail: grozinproff@yandex.ru

Grozin Sergey Sergeevich – Assistant to the Deputy, State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation (1, Okhotny Ryad st., Moscow, 103265, Russian Federation), ORCID: 0000-0002-8483-965X, ResearcherID: ABE-1420-2021, e-mail: grozinproff@yandex.ru

Островских Жанна Владимировна – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры уголовного права, Юридический институт, Иркутский государственный университет (Россия, 664003, г. Иркутск, ул. К. Маркса, 1), ORCID: 0000-0002-8483-965X, ResearcherID: ABE-1420-2021, e-mail: zh888@yandex.ru

Ostrovskikh Zhanna Vladimirovna – Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Criminal Law, Institute of Law, Irkutsk State University (1, K. Marx st., Irkutsk, 664003, Russian Federation), ORCID: 0000-0002-8483-965X, ResearcherID: ABE-1420-2021, e-mail: zh888@yandex.ru