

УДК 347.779

Научная статья

Юлия Владиславовна Контемирова, доцент кафедры оперативно-розыскной деятельности и специальной техники Волгоградской академии МВД России (г. Волгоград), кандидат юридических наук, ORCID 0009-0004-2360-9705
contemirova@yandex.ru

Выявление преступлений, связанных с противоправными действиями лиц, оказывающих юридическую помощь и консультационные услуги по правовым и финансовым вопросам

Аннотация.

Введение. В статье акцентируется внимание на проблемных моментах, имеющих место в контексте введения в заблуждение лиц, нуждающихся в юридических услугах недобросовестными лицами, данные услуги оказывающих. Мошенничество в сфере оказания юридической помощи по правовым и финансовым вопросам гражданам и юридическим лицам, путем создания консалтинговых фирм, юридических кабинетов и финансовых пирамид является сегодня серьезной угрозой обеспечения экономической безопасности России. Мошенники, действующие от имени консалтинговых фирм, задачей которых, является оказание квалифицированной юридической помощи, подрывают авторитет органов государственных власти, создают недоверие действующему законодательному правовому регулированию, лишают обманутых граждан колоссальных денежных средств, имущества и иных социальных благ.

Методы. В ходе исследования применялся общенаучный диалектический метод познания окружающей действительности, предполагающий полное и всестороннее изучение явлений, рассмотрение связей и противоречий между ними. Кроме того, были использованы методы описания, логического осмысления, абстрагирования и обобщения.

Результаты. Для своевременного выявления признаков совершения преступления лицами, оказывающими юридическую помощь и консультационные услуги по правовым и финансовым вопросам, а также для установления схем легализации доходов, полученных преступным путем, рекомендуется знать основные способы, которыми могут пользоваться недобросовестные юристы и консультанты, а также возможные признаки осуществления такой деятельности; проверять срок существования компании в сети Интернет, знакомиться с отзывами о фирме, ее сотрудниках, информацией о ее фактическом местонахождении и юридическом адресе; внимательно читать условия подготовленного договора на оказание таких услуг, не подписывать его, не убедившись в правильности его составления; требовать разъяснить каждый непонятный пункт договора; не подписывать акты выполненных работ, если фактически условия заключенного договора еще не выполнены. На современном этапе противодействия преступности, своевременное выявление признаков противоправного деяния лиц, оказывающих юридическую помощь и консультационные услуги по правовым и финансовым вопросам, а также установление схем легализации доходов, полученных преступным путем, является одной из приоритетных задач в деятельности оперативных подразделений органов внутренних дел.

Ключевые слова. Мошенничество, консалтинговые фирмы, оперативно-розыскная деятельность, оперативно-розыскные мероприятия, документирование, легализация денежных средств.

Yulia Vladislavovna Kontemirova, Associate Professor of the Department of Operational Investigative Activities and Special Equipment of the Volgograd Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia (Volgograd), Candidate of Law, ORCID 0009-0004-2360-9705

contemirova@yandex.ru

Identification of crimes related to illegal actions of persons providing legal assistance and consulting services on legal and financial issues

Annotation.

Introduction. The article focuses on problematic issues that occur in the context of misleading persons in need of legal services by unscrupulous persons providing these services. Fraud in the field of providing legal assistance on legal and financial issues to citizens and legal entities, through the creation of consulting firms, law offices and financial pyramids, is today a serious threat to Russia's economic security. Fraudsters acting on behalf of consulting firms, whose task is to provide qualified legal assistance, undermine the authority of public authorities, create distrust of the current legislative legal regulation, deprive deceived citizens of colossal funds, property and other social benefits.

Methods. In the course of the research, a general scientific dialectical method of cognition of the surrounding reality was used, which involves a complete and comprehensive study of phenomena, consideration of connections and contradictions between them. In addition, methods of description, logical comprehension, abstraction and generalization were used.

Results. In order to timely identify signs of a crime by persons providing legal assistance and consulting services on legal and financial issues, as well as to establish schemes for the legalization of proceeds from crime, it is recommended to know the main ways that unscrupulous lawyers and consultants can use, as well as possible signs of such activities; check the period of existence of the company on the Internet, get acquainted with reviews about the company, its employees, information about its actual location and legal address; carefully read the terms of the prepared contract for the provision of such services, do not sign it without making sure that it is drawn up correctly; demand clarification of every incomprehensible clause of the contract; do not sign acts of completed work, if in fact the terms of the concluded contract have not yet been fulfilled. At the present stage of combating crime, timely identification of signs of

an illegal act by persons providing legal assistance and consulting services on legal and financial issues, as well as the establishment of schemes for the legalization of proceeds from crime, is one of the priorities in the activities of operational units of internal affairs bodies.

Keywords. Fraud, consulting firms, operational investigative activities, operational investigative measures, documentation, money laundering.

Введение

Мошенничество в сфере оказания юридической помощи по правовым и финансовым вопросам гражданам и юридическим лицам, путем создания консалтинговых фирм, юридических кабинетов и финансовых пирамид является сегодня серьезной угрозой обеспечения экономической безопасности России. Мошенники, действующие от имени консалтинговых фирм, задачей которых, является оказание квалифицированной юридической помощи, подрывают авторитет органов государственных власти, создают недоверие действующему законодательному правовому регулированию, лишают обманутых граждан колоссальных денежных средств, имущества и иных социальных благ.

Оказание правовых и финансовых услуг является интеллектуальной деятельностью лица, взявшего на себя подобного рода обязательства. В отличие от других договоров оказания услуг, где планируемый результат, как правило, очевиден, в подобного рода правоотношениях не всегда возможно предсказать итог, чем и пользуются недобросовестные консалтинговые фирмы и лица, действующие от их имени на основании уставных документов.

Самые распространённые обещания псевдоюристов:

1. «Быстро вернем деньги, вложенные в финансовые пирамиды».

Указанная схема направлена на пострадавших вкладчиков, которым обещают вернуть потерянные деньги за комиссию в зависимости от скорости решения вопроса. На самом деле это фирмы-однодневки, которые не ведут никакой реальной работы. Мошенники исчезают сразу после того, как получают

деньги от обманутых вкладчиков. Вернуть хотя бы часть денег, вложенных в финансовые пирамиды, практически не возможно. В том случае, если пирамида, в которую были инвестированы деньги, попала в реестр Фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, можно получить компенсацию за счёт средств государства [1, с. 264].

2. «Поможем увеличить пенсию».

Нередко жертвами мошенников становятся пенсионеры, которым предлагают «помощь» в подготовке документов «для оформления надбавки к пенсии» или «компенсации от Социального фонда». Разумеется, это обман, так как законодательством и государственными программами такое увеличение не предусмотрено [2, с. 80].

3. «100% добьемся нужного Вам результата!».

Часто мошенники обещают заведомо невыполнимый результат своих действий (это может быть обещание положительного решения судебной инстанции, когда по закону это невозможно) [3, с. 267].

4. «Создание финансовых пирамид».

Преступники убеждают граждан взять в банках крупные займы и инвестировать их в свою организацию, которая якобы занимается более прибыльными проектами и нуждается в оборотных средствах. При этом забирают у заемщиков часть кредитных денег и обещают самостоятельно вносить в банки ежемесячные платежи. Мошенники в течение первых нескольких месяцев за счет средств новых клиентов производят выплаты, а затем они прекращаются. Тем самым, вместо обещанной прибыли граждане получают многомиллионные долги [4, с. 162].

Для масштабирования своей преступной деятельности с целью получения сверхприбыли мошенники агрессивно рекламируют себя в поисках новых клиентов посредством сети Интернет, путем телефонных звонков, SMS-сообщений [5, с. 29], баннерных объявлений, информационных листовок, навязывая свои услуги. Практически всегда мошенники действуют очень

профессионально. В сети Интернет они проплачивают и настраивают рекламу именно на тех пользователей, которые искали конкретную помощь в юридической и финансовой сферах [6, с. 31]. Используют базы данных со списками бывших участников финансовых пирамид и обзванивают обманутых вкладчиков напрямую. В разговоре представляются от лица известных консалтинговых фирм, выдают себя за квалифицированных юристов и адвокатов. Первая консультация в качестве приманки часто бывает бесплатной. Зато итоговая цена за услуги зачастую несопоставима с результатом [7, с. 70].

Всё чаще мошенники вводят в заблуждение относительно принадлежности к госструктурам, присылают на электронную почту различные «постановления Правительства», «указания Банка России» и «судебные решения» о том, что пострадавшему якобы положена компенсация. Нередко мошенники выбирают названия, сопряженные с названиями официальных структур, например: «Комитет по защите акционеров», «Центр по защите прав обманутых вкладчиков». Часто ссылаются на сотрудничество с государственными организациями: «наши партнеры — УФАС России, Банк России, Роспотребнадзор», «работаем при поддержке Правительства Москвы». Хотя официальные органы не имеют к ним никакого отношения [8].

Вероятность вернуть деньги, которые уже заплачены консалтинговой фирме или псевдоюристам, а также перечислены на платформу финансовой пирамиды, невелика. Обычно мошенники успевают быстро собрать деньги и скрыться, при этом тщательно заматывая следы своей преступной деятельности. В этой связи от правоохранительных органов требуется слаженная и скоординированная работа, которая обеспечит защиту прав граждан от преступных посягательств.

Согласно Федеральному закону «О полиции», на полицию возлагается обязанность осуществлять оперативно-розыскную деятельность в целях выявления, предупреждения и раскрытия преступлений, обеспечения собственной безопасности. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – ФЗ «Об ОРД») регламентирует деятельность оперативных подразделений

и возлагает на них одну из задач – выявление лиц и фактов, представляющих оперативный интерес.

Методы

В ходе исследования применялся общенаучный диалектический метод познания окружающей действительности, предполагающий полное и всестороннее изучение явлений, рассмотрение связей и противоречий между ними. Кроме того, были использованы: метод описания, необходимый для сбора фактического материала о проблемах, возникающих в контексте введения в заблуждение лиц, нуждающихся в юридических услугах недобросовестными лицами, данные услуги оказывающих; метод логического осмысления, позволивший определить алгоритм действий сотрудников оперативных подразделений по установлению фактов преступной деятельности, которые ранее не были известны правоохранительным органам, в целях документирования мошеннических действий и последующего задержания с поличным; абстрагирование и обобщение, призванные систематизировать установленные нами факты и дать им толкование.

Результаты

Процесс выявления преступлений заключается в фиксации обстоятельств совершенного преступления, а также в осуществлении деятельности оперативных подразделений по средствам применения сил и средств оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД), направленной на установление фактов преступной деятельности, которые ранее не были известны правоохранительным органам [9, с. 145]. Данные преступления могут содержать признаки латентности, так как не все потерпевшие могут осознавать, что в отношении них были совершены мошеннические действия, потерпевшие не желают обращаться в правоохранительные органы по различным причинам (лишняя трата времени, неполное доверие к правоохранительной системе, ложное убеждение и ожидание положительного результата). Существование латентной преступности способствует формированию устойчивых организованных групп, действующих в лице консалтинговых фирм и финансовых пирамид.

С целью выявления преступлений указанной категории на основании ст. 6-8 ФЗ «Об ОРД» оперативные подразделения проводят комплекс оперативно-розыскных мероприятий, направленных на обнаружение первичной информации о событиях, способах и лицах, осуществляющих противоправную деятельность. В этой связи, необходимо проводить ежедневный анализ оперативной обстановки на обслуживаемой территории, в ходе которого изучаются оперативные сводки, выявляются консалтинговые фирмы и лица, осуществляющие противоправную деятельность по оказанию юридической помощи и иным правовым и финансовым вопросам. Таким образом, устанавливаются факты серийности совершенных мошеннических действий консалтинговой фирмой, конкретного лица, действующего на основании уставных документов фирмы или псевдоюриста, а также финансовых пирамид.

Кроме того, в рамках осуществления ОРД оперативные подразделения проводят инициативные оперативно-розыскных мероприятий (далее – ОРМ) по выявлению лиц (консалтинговых фирм), осуществляющих противоправную деятельность, связанную с оказанием юридической помощи, правовым вопросам и финансовым операциям, в том числе получают оперативную информацию от лиц, оказывающих конфиденциальное содействие.

При поступлении заявлений граждан о противоправных действиях консалтинговой фирмы (финансовой пирамиды) правоохранными органами проводится процессуальная проверка в порядке ст. 144-145 УПК РФ.

В ходе проведения ОРМ «Опрос» у потерпевшего выясняется первичная информация об обстоятельствах совершенного преступления, установочных данных фирмы, конкретного лица, с указанием его примет, суммы причиненного ущерба, банковских счетах, на которые переводились денежные средства и другие сведения, способствующие установлению лица, совершившего преступление [10, с. 77].

При наличии информации в отношении конкретного лица, совершающего мошеннические действия, связанные с оказанием юридических услуг и

финансовой помощи проводится ОРМ «Отождествление личности», в ходе которого демонстрируются фотографии, содержащиеся в оперативной картотеке с целью немедленного реагирования и принятия мер по установлению его местонахождения и задержанию [11, с. 128].

Для полноценного сбора оперативной информации в отношении недобропорядочной консалтинговой фирмы (финансовой пирамиды) необходимо проведение ОРМ «Наведение справок», с использованием базы данных оперативно-справочных учетов, в том числе с направлением запросов в государственные органы для дальнейшего обеспечения планирования и производства обысковых мероприятий по адресам проживания фигурантов [12, с. 234].

Обязательным является проведение ОРМ «Сбор образов для сравнительного исследования» и «Исследование предметов и документов», в ходе которых, у потерпевшей стороны изымаются договора об оказании услуг с консалтинговой фирмой (финансовой пирамидой), проводится их изучение для дальнейшего назначения криминалистических экспертиз [13, с. 133].

В ходе подтверждения информации о конкретных участниках организованной группы, действующей в сфере оказания неправомерной юридической помощи и консультационных услуг по юридическим и финансовым вопросам, для документирования мошеннических действий и последующего задержания с поличным, действенным является проведение ОРМ «Оперативный эксперимент», суть которого заключается в создании искусственной обстановки под контролем органа, осуществляющего ОРД в целях подтверждения совершения данными лицами противоправных действий [14, с. 113].

Кроме того, для сбора и фиксации результатов ОРД, которые в последующем могут являться доказательствами в уголовном процессе, оперативными сотрудниками проводятся ОРМ, ограничивающие конституционные права граждан.

Таким образом, оперативные подразделения устанавливают всех соучастников преступления, роли которых определяются согласно ст. 33 УПК РФ.

Помимо установления участников преступной деятельности могут устанавливаться факты легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем [15, с. 70].

В Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. К наиболее важным целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

1. Утаивание следов происхождения денежных средств и иного имущества, полученных от преступной деятельности.
2. Создание видимости законности получения доходов.
3. Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующих сам процесс отмывания.
4. Уклонение от уплаты налогов.
5. Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным от преступной деятельности. Создание условий для безопасного и комфортного распоряжения имуществом.
6. Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Как известно действия, связанные с легализацией преступных доходов, подлежат тщательной маскировке, отсюда следует, что сам факт выявления признаков противоправного деяния требует значительных затрат времени. Эти особенности в должной мере повлияли на выбор комплекса оперативно-розыскных мероприятий, который необходимо провести сотрудникам оперативных подразделений, а именно:

1) получить информацию путем установления имущественного положения подозреваемых лиц, акцентировав внимание на следующих моментах:

- наличие счетов в банковских учреждениях, свидетельствующих о совершении ими различных действий финансового характера;
- наличие недвижимого имущества, находящегося в собственности, также время и источники доходов на его приобретение;
- наличие автотранспортных средств, приобретенных за счет средств, полученных преступным путем.

2) выяснить, на что были потрачены средства, полученные преступным путем;

3) установить лиц, возможно причастных к совершению противоправных действий, а также их роль в преступной схеме;

4) установить имущественное положение лиц, находящихся в непосредственном окружении подозреваемых;

5) выявить и задокументировать информацию о связях подозреваемых с лицами, являющимися учредителями (руководителями) организаций (учреждений).

Наибольшее число фактов легализации незаконно полученных доходов выявляются оперативными подразделениями во взаимодействии с Росфинмониторингом в процессе раскрытия основного (предикатного) преступления, совершенного в рассматриваемой сфере. Указанное обстоятельство создает предпосылки для ареста банковских счетов и иного имущества, добытого преступным путем с целью дальнейшего обеспечения возмещения причиненного ущерба потерпевшим.

После задержания фигурантов, обоснованно подозреваемых в совершении мошеннических действий, связанных с оказанием юридической помощи и консультационных услуг по правовым и финансовым вопросам, а также фактов легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, результаты ОРД, в соответствии с Инструкцией «Об утверждении Инструкции о порядке

представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд», регламентированной приказом МВД России от 27 сентября 2013 г. №776¹, направляются в органы предварительного следствия, для приобщения к материалам уголовного дела и дальнейшего использования в качестве доказательств.

В рамках возбужденного уголовного дела оперативное подразделение, на основании поступивших поручений следователя о проведении отдельных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, оказывает оперативное сопровождение на всей стадии предварительного следствия.

Заключение

Наиболее эффективным способом противодействия преступлениям лиц, оказывающих юридическую помощь и консультационные услуги по правовым и финансовым вопросам, является профилактическая (виктимологическая) работа с потенциальными жертвами, в рамках которой рекомендуется разъяснять гражданам необходимость знать основные способы, которыми могут пользоваться недобросовестные юристы и консультанты, а также возможные признаки осуществления такой деятельности. Например, обещание достижения ожидаемого результата даже в случае отсутствия законных оснований для его достижения, цена предлагаемой услуги, не сопоставимая с оказанным результатом. Проверять срок существования компании, искать в сети Интернет отзывы о фирме, ее сотрудниках, информацию о ее фактическом местонахождении и юридическом адресе. Внимательно читать условия подготовленного договора на оказание таких услуг, не подписывать его, не убедившись в правильности его составления (в том числе, предмета договора, стоимости услуг). Просить разъяснить каждый непонятный пункт договора. Не подписывать акты выполненных работ, если фактически условия заключенного договора еще не выполнены. В случае

¹ Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд: приказ МВД России от 27.09.2013 № 776 // СПС Консультант Плюс.

обнаружения признаков противоправного деяния необходимо обращаться в полицию. На современном этапе противодействия преступности своевременное выявление признаков противоправного деяния лиц, оказывающих юридическую помощь и консультационные услуги по правовым и финансовым вопросам, а также установление схем легализации доходов, полученных преступным путем, является одной из приоритетных задач в деятельности оперативных подразделений органов внутренних дел.

Библиографический список

1. Шахматов, А. В. О некоторых подходах к криминалистической классификации преступлений, совершаемых в банковском секторе экономики / А. В. Шахматов, Н. А. Данилова, В. Ф. Анисимов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2006. – № 1(29). – С. 262-265. – EDN KGXSTD.

2. Лошкарёв, В. В. Незаконные финансовые операции: теория и практика противодействия / В. В. Лошкарёв // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2023. – № 9(264). – С. 78-89. – DOI 10.24412/2072-4098-2023-9264-78-89. – EDN OUKPPN.

3. Гладкова, С. Б. Вовлечение кредитных организаций в незаконные схемы легализации доходов / С. Б. Гладкова // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2019. – Т. 46, № 2. – С. 266-273. – DOI 10.18413/2411-3808-2019-46-2-266-273. – EDN AVDTNN.

4. Бодров, В. А. Факторы, обуславливающие отмывание преступных доходов / В. А. Бодров // Юридические науки. – 2007. – № 4. – С. 161-175. – EDN JUFBJP.

5. Алексеева А.П., Ничуговская О.Н. Киберпреступность: основные черты и формы проявления // Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений. – 2017. – №1. – С. 27-34.

6. Алексеева А.П., Лахин А. Н. Законодательные инициативы в сфере ужесточения наказания за хищение денег с банковских счетов или счетов в электронных платежных системах // Актуальные проблемы уголовного законодательства на современном этапе [Электронный ресурс] : сб. науч. тр. Междунар. науч.-практ. конф., Волгоград, 18-19 мая 2017 г. / редкол. : В. И. Третьяков, В. В. Намнясева, В. А. Канубриков, О. В. Стрилец. – Электрон. дан. (2,8 Мб). – Волгоград : ВА МВД России, 2017. – 1 электрон. опт. диск (CD-R). – Систем. требования: IBM PC, 1 GHz; 512 Мб оперативной памяти; 3 Мб ОЗУ; CD/DVD-ROM дисковод; операционная система Windows XP и выше; Adobe Acrobat Reader 8.0 и выше. С. 30-34.

7. Савин, Г. Е. Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий и способы их предотвращения / Г. Е. Савин // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2010. – № 10. – С. 70-78. – EDN NEFLGP.

8. Гладков, Д. О. Современные тенденции в области противодействия корпоративному мошенничеству / Д. О. Гладков, Р. К. Бадма-Халгаев, Е. С. Сеницын // Вестник евразийской науки. – 2023. – Т. 15, № S1. – EDN FROFMP.

9. Шахматов, А. В. Оперативно-розыскное исследование электронных носителей информации при выявлении и раскрытии преступлений в кредитно-банковской сфере / А. В. Шахматов, В. Б. Бажуков // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2014. – № 2(62). – С. 143-147. – EDN SGMALR.

10. Алексеева А.П. Киберпреступность: насколько реальна угроза // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. – Т. 31. – С. 76-80.

11. Тамбовцев, А. И. Процедура и документальное оформление оперативно-розыскных мероприятий как критерии их доказательственного значения / А. И. Тамбовцев // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2018. – № 3(79). – С. 127-134. – EDN YPDARV.

12. Шахматов, А. В. Некоторые способы выявления и раскрытия легализации преступных доходов оперативными подразделениями ОВД в условиях наличия информации о предикатных преступлениях / А. В. Шахматов, М. Л. Родичев // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2013. – № 1(57). – С. 234-240. – EDN QBBEMZ.

13. Смоленская, Н. И. Оперативно-розыскные мероприятия, применяемые для раскрытия общеуголовных преступлений при работе личным сыском / Н. И. Смоленская // Вестник Московского университета МВД России. – 2008. – № 6. – С. 133-142. – EDN JXAGVZ.

14. Шахматов, А. В. Содействие отдельных лиц при подготовке и проведении оперативно-розыскного мероприятия "оперативный эксперимент" / А. В. Шахматов, С. И. Захарцев, П. Е. Спиридонов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2005. – № 1(25). – С. 113-117. – EDN KGXPPP.

15. Волеводз, А. Г. Финансовые механизмы легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, связанные с их переводом за границу / А. Г. Волеводз // Банковское право. – 2012. – № 3. – С. 64-77. – EDN PEBHGV.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. SHahmatov, A. V. O nekotoryh podhodah k kriminalisticheskoy klassifikacii prestuplenij, sovershaemyh v bankovskom sektore ekonomiki / A. V. SHahmatov, N. A. Danilova, V. F. Anisimov // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii. – 2006. – № 1(29). – S. 262-265. – EDN KGXSTD.

2. Loshkarev, V. V. Nezakonnye finansovye operacii: teoriya i praktika protivodejstviya / V. V. Loshkarev // Imushchestvennyye otnosheniya v Rossijskoj Federacii. – 2023. – № 9(264). – S. 78-89. – DOI 10.24412/2072-4098-2023-9264-78-89. – EDN OUKPPN.

3. Gladkova, S. B. Vovlechenie kreditnyh organizacij v nezakonnye skhemy legalizacii dohodov / S. B. Gladkova // Nauchnye vedomosti Belgorodskogo

gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Informatika. – 2019. – T. 46, № 2. – S. 266-273. – DOI 10.18413/2411-3808-2019-46-2-266-273. – EDN AVDTNN.

4. Bodrov, V. A. Faktory, obuslovlivayushchie otmyvanie prestupnyh dohodov / V. A. Bodrov // YUridicheskie nauki. – 2007. – № 4. – S. 161-175. – EDN JUFBJP.

5. Alekseeva A.P., Nichugovskaya O.N. Kiberprestupnost': osnovnye cherty i formy proyavleniya // Prestupnost' v sfere informacionnyh i telekommunikacionnyh tekhnologij: problemy preduprezhdeniya, raskrytiya i rassledovaniya prestuplenij. 2017. №1. S. 27-34.

6. Alekseeva A.P., Lahin A. N. Zakonodatel'nye iniciativy v sfere uzhestocheniya nakazaniya za hishchenie deneg s bankovskih schetov ili schetov v elektronnyh platezhnyh sistemah // Aktual'nye problemy ugolovnogo zakonodatel'stva na sovremennom etape [Elektronnyj resurs] : sb. nauch. tr. Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Volgograd, 18-19 maya 2017 g. / redkol. : V. I. Tret'yakov, V. V. Namnyaseva, V. A. Kanubrikov, O. V. Strilec. – Elektron. dan. (2,8 Mb). – Volgograd : VA MVD Rossii, 2017. – 1 elektron. opt. disk (CD-R). – Sistem. trebovaniya: IBM PC, 1 GHz; 512 Mb operativnoj pamyati; 3 Mb OZU; CD/DVD-ROM diskovod; operacionnaya sistema Windows XP i vyshe; Adobe Acrobat Reader 8.0 i vyshe. S. 30-34.

7. Savin, G. E. Ekonomicheskie prestupleniya, sovershaemye s ispol'zovaniem informacionnyh tekhnologij i sposoby ih predotvrashcheniya / G. E. Savin // Vestnik Akademii ekonomicheskoy bezopasnosti MVD Rossii. – 2010. – № 10. – S. 70-78. – EDN NEFLGP.

8. Gladkov, D. O. Sovremennye tendencii v oblasti protivodejstviya korporativnomu moshennichestvu / D. O. Gladkov, R. K. Badma-Halgaev, E. S. Sinicyn // Vestnik evrazijskoj nauki. – 2023. – T. 15, № S1. – EDN FROFMP.

9. SHahmatov, A. V. Operativno-rozysknoe issledovanie elektronnyh nositelej informacii pri vyyavlenii i raskrytii prestuplenij v kreditno-bankovskoj sfere / A. V. SHahmatov, V. B. Bazhukov // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii. – 2014. – № 2(62). – S. 143-147. – EDN SGMALR.

10. Alekseeva A.P. Kiberprestupnost': naskol'ko real'na ugroza // Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal Koncept. 2017. T. 31. S. 76-80.

11. Tambovcev, A. I. Procedura i dokumental'noe oformlenie operativno-rozysknyh meropriyatij kak kriterii ih dokazatel'stvennogo znacheniya / A. I. Tambovcev // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii. – 2018. – № 3(79). – S. 127-134. – EDN YPDARV.

12. SHahmatov, A. V. Nekotorye sposoby vyyavleniya i raskrytiya legalizacii prestupnyh dohodov operativnymi podrazdeleniyami OVD v usloviyah nalichiya informacii o predikatnyh prestupleniyah / A. V. SHahmatov, M. L. Rodichev // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii. – 2013. – № 1(57). – S. 234-240. – EDN QBBEMZ.

13. Smolenskaya, N. I. Operativno-rozysknye meropriyatiya, primenyaemye dlya raskrytiya obshcheugolovnyh prestuplenij pri rabote lichnym syskom / N. I. Smolenskaya // Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii. – 2008. – № 6. – S. 133-142. – EDN JXAGVZ.

14. SHahmatov, A. V. Sodejstvie otдел'nyh lic pri podgotovke i provedenii operativno-rozysknogo meropriyatiya "operativnyj eksperiment" / A. V. SHahmatov, S. I. Zaharcev, P. E. Spiridonov // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii. – 2005. – № 1(25). – S. 113-117. – EDN KGXPPP.

15. Volevodz, A. G. Finansovye mekhanizmy legalizacii (otmyvaniya) denezhnyh sredstv, poluchennyh prestupnym putem, svyazannye s ih perevodom za granicu / A. G. Volevodz // Bankovskoe pravo. – 2012. – № 3. – S. 64-77. – EDN PEBHGV.

Представленный материал ранее нигде не публиковался и в настоящее время не находится на рассмотрении на предмет публикации в других изданиях. Заявляем об отсутствии конфликта интересов, связанного с публикацией данной статьи в журнале «Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского

университета МВД России». Разрешаем размещение полнотекстовой версии статьи, а также её частей в открытом доступе в сети Интернет, а также на официальных каналах журнала в социальных сетях. При создании статьи и не использовались возможности искусственного интеллекта.