

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИИ

Московский институт

ОРГАНИЗОВАННАЯ  
ПРЕСТУПНОСТЬ  
И  
ЧАСТНЫЕ  
ИНВЕСТИЦИИ



МОСКВА 1998

**МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ МВД РОССИИ**

---

**ОРГАНИЗОВАННАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ  
И  
ЧАСТНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ**

**(применение информационных технологий  
к анализу организованной преступной  
деятельности в сфере частных инвестиций)**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

**Москва**

### **Авторский коллектив:**

**С.М.Астапкина** (гл. XI, § 1 гл. XII),

**И.В.Ахременко** кандидат технических наук (гл. V, § 2 гл. IV),

**К.К.Борзунов** кандидат технических наук (гл. IV, § 5 гл. III),

**А.В.Вакурин** кандидат экономических наук (гл. IX, § 4 гл. II),

**Е.А.Лысак** (гл. X, § 3 гл. IX),

**Е.Н.Мысловский** (гл. VIII, § 2, § 5, § 7, § 8 гл. VII),

**И.А.Наумов** кандидат технических наук (гл. XII, § 2 гл. XIII),

**А.В.Нестеров** кандидат экономических наук (гл. II, § 2 гл. IX),

**А.С.Овчинский** доктор технических наук (гл. VI, § 1, § 2, § 3 гл. II, § 7, § 8 гл. V,

§ 2 гл. XII, § 3 гл. XIII),

**В.С.Овчинский** доктор юридических наук (гл. XIII, § 6 гл. I, § 1 гл. VII, § 4 гл. X),

**В.И.Попов** кандидат юридических наук (гл. VII, § 1 гл. I, § 3 гл. IV, § 1 гл. X),

**Д.Н.Филиппов** кандидат технических наук (гл. I, § 1 гл. III),

**В.Д.Черепанов** кандидат технических наук (гл. III, § 4 гл. V)

### **Под общей редакцией**

кандидата юридических наук **В.И.Попова**

и доктора технических наук **А.С.Овчинского**

### **Рецензенты:**

доктор юридических наук профессор **А.Я.Мишин**,

доктор технических наук профессор **В.А.Минаев**

---

Предлагаемая работа опирается на результаты исследований, которые проводились коллективом ученых Московского института МВД России в 1995-1997 годах. Особенность и, можно сказать, уникальность данной работы состоит в том, что впервые анализ организованной преступной деятельности в сфере финансов и инвестиций осуществлен на основе применения наиболее перспективных информационных технологий. Это стало возможным в результате плодотворного сотрудничества юристов, разрабатывающих проблемы организованной преступности, и экономистов, специализирующихся в финансово-кредитной сфере, а также ученых, владеющих современными информационными технологиями, – специалистов по компьютерному моделированию и защите информации.

Работа рассчитана на сотрудников аналитических подразделений органов внутренних дел и других служб, участвующих в борьбе с преступностью как в финансовой, так и в других важнейших сферах государственной и общественной жизни, может быть использована слушателями и преподавателями специальных учебных заведений как в процессе изучения проблем борьбы с экономической и финансовой преступностью, так и при изучении новых информационных технологий.

Авторы надеются, что, несмотря на научный характер, книга будет интересна и доступна для понимания широкому кругу читателей.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава I. ЭВОЛЮЦИЯ КРИМИНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ЧАСТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В РОССИИ .....</b>	<b>10</b>
§1. Предпосылки массовых финансовых афер .....	10
§2. Начало криминального инвестиционного бума .....	12
§3. Формирование криминальных структур на рынке частных инвестиций .....	21
§4. Расцвет и гибель "народного театра" финансовых афер .....	31
§5. Криминальная деятельность финансовых групп в регионах России .....	42
§6. Итоги преступной деятельности в сфере частных инвестиций .....	44
<b>Глава II. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КРИМИНАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ .....</b>	<b>48</b>
§1. Предыстория криминализации финансового рынка России .....	48
§2. Коррупция как один из источников криминального накопления капитала .....	55
§3. Социально-экономическая политика и криминализация рынка частных инвестиций .....	60
§4. Криминализация институтов коллективных инвесторов .....	68
<b>Глава III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>77</b>
§1. Моделирование как метод познания .....	77
§2. Статистические методы обработки информации .....	79
§3. Математические методы в анализе финансовых "пирамид" .....	82
§4. Перспективные направления в моделировании преступной деятельности .....	89
§5. Объектно-структурное моделирование в исследовании социальных систем .....	97
<b>Глава IV. КОМПЬЮТЕРНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ КОМПАНИЙ .....</b>	<b>102</b>
§1. Методологические аспекты моделирования взаимодействий в социальных системах .....	102
§2. Применение представлений об информационно- психологических воздействиях в моделировании деятельности финансовых компаний .....	105
§3. Алгоритмизированная теория привлечения вкладчиков .....	111

§4. Компьютерная информационная модель "ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ – ВКЛАДЧИКИ" .....	119
§5. Компьютерная имитация привлечения вкладчиков в финансовую компанию .....	124
§6. Компьютерный анализ деятельности мошеннической финансовой компании .....	130
<b>Глава V. ОБЪЕКТНО-СТРУКТУРНЫЙ АНАЛИЗ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВЫХ КОМПАНИЙ .....</b>	<b>148</b>
§1. Задачи объектно-структурного анализа связей .....	148
§2. Особенности криминализации финансовых групп и трастовых компаний в России .....	149
§3. Динамика образования и развития финансовых групп .....	154
§4. Теория графов в анализе финансовой группы .....	158
§5. Оценка значимости компаний в финансовой группе .....	168
§6. Выявление лидеров в деятельности финансовой группы .....	181
§7. Возможности объектно-структурного анализа в аналитической разведке .....	191
§8. Проблемы расследования преступной деятельности "сверхкрупных" финансовых групп .....	195
<b>Глава VI. ОСНОВЫ СТРУКТУРНОЙ ТЕОРИИ ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОСТИ .....</b>	<b>208</b>
§1. Структурный анализ преступной деятельности .....	208
§2. Структурно-иерархическая организация финансовой группы .....	215
§3. Структурные уровни движения и оборота криминальных денежных средств .....	219
<b>Глава VII. ОСНОВЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ СЛЕДСТВИЯ ПО ДЕЛАМ МОШЕННИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ .....</b>	<b>227</b>
§1. Проблема информационного обеспечения следствия с участием большого количества потерпевших .....	227
§2. Анализ элементов состава преступления .....	229
§3. Выявление мошенничеств в регистрации и лицензировании компаний .....	238
§4. Уставной капитал как один из элементов доказывания .....	245
§5. Выявление специфических форм обмана .....	249
§6. Проблемы расследования деятельности финансовых групп .....	258
§7. Организация расследований с участием общественных организаций .....	263
§8. Курьезы расследования .....	270

<b>Глава VIII. ПРОБЛЕМА ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА ЖЕРТВАМ ФИНАНСОВЫХ АФЕР .....</b>	<b>274</b>
§1. Анализ ситуации .....	274
§2. Формирование судебной политики по вопросам возмещения ущерба .....	277
§3. Проблемы поиска и ареста денежных средств .....	281
§4. Судебные иски и экономическая основа возмещения ущерба .....	285
§5. Попытки возмещения ущерба вкладчикам .....	292
§6. Налоги как фактор легализации мошенничества .....	298
§7. Формирование правовых основ защиты частных инвесторов .....	304
<b>Глава IX. АНАЛИЗ ПРОЦЕССОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ КРИМИНАЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>316</b>
§1. "Отмывание" как компонент организованной преступности .....	316
§2. Механизмы легализации криминальных денежных средств .....	320
§3. Сотрудничество государств в борьбе с "отмыванием денег" .....	326
<b>Глава X. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В БОРЬБЕ С НАЦИОНАЛЬНЫМИ И ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ПРЕСТУПНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....</b>	<b>335</b>
§1. Финансовое мошенничество как явление, сопровождающее развитие национальных рынков частных инвестиций .....	335
§2. Особенности противодействия финансовым мошенничествам в различных странах .....	340
§3. Анализ деятельности транснациональных преступных организаций в финансовой сфере .....	344
§4. Противодействие транснациональной преступности в сфере частных инвестиций .....	348
§5. Взаимодействие государственных органов в расследовании международных финансовых преступлений .....	352
<b>Глава XI. ПРЕСТУПНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>360</b>
§1. Пластиковые карточки как безналичные платежные средства .....	360
§2. Порядок использования пластиковых платежных средств .....	368
§3. Способы совершения преступлений с использованием пластиковых карточек .....	372

§4. Анализ мошенничеств с применением пластиковых карточек .....	379
§5. Специфические элементы криминального использования пластиковых платежных средств и меры предупреждения мошенничества с ними .....	384
<b>Глава XII. ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ .....</b>	
§1. Предпосылки применения информационных технологий в преступной деятельности .....	388
§2. Новые направления преступной деятельности, связанные с применением информационных технологий .....	392
§3. Компьютерные преступления в сфере экономики .....	395
§4. Информационная преступность в кредитно-финансовой сфере .....	399
§5. Новые высокоинтеллектуальные виды преступной деятельности .....	407
<b>Глава XIII. ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В ИНФОРМАЦИОННО- ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ СФЕРЕ .....</b>	
§1. Представления о сферах организованной преступной деятельности .....	416
§2. Информационно-психологическая сфера противодействия организованной преступности .....	419
§3. Элементы теории информационных взаимодействий в социальных системах .....	424
§4. Стратегия противодействия организованной преступности в информационно-психологической сфере .....	430
§5. Тактические приемы активного информа- ционно-психологического воздействия на преступные формирования .....	432
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>435</b>