

УДК 338.012

**А.М. Зубарева, А.В. Бабкин**

**АНАЛИЗ НАПРАВЛЕНИЙ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ**

**A.M. Zubareva, A.V. Babkin**

**THE ANALYSIS OF THE WAYS OF COUNTERACTION  
TO THE ENTREPRENEURSHIP MALPRACTICES  
AT THE PUBLIC MARKET**

---

Рассматриваются возможные направления противодействия организациям, действующим по принципу финансовых пирамид. Среди направлений, упомянутых другими учеными, приводятся собственные, например создание и внедрение в практику комплекса специализированных программ ЭВМ, разработка общей методики судебного разбирательства по делам о финансовых пирамидах, организация дополнительной подготовки следователей по данной специфике и др.

НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ; ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА; НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРАКТИКИ; ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ; ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС.

In this article considered are possible ways of counteraction to financial pyramids. The variants referred to include the authors' initiatives, such as development and implementation of a specialized computer programs complex, development of the general methodology of the financial pyramids judicial examination, provision of additional training for investigators in the relevant area, etc.

DIRECTION COUNTERACTION; A PYRAMID SCHEME; UNCONSCIENTIOUS PRACTICES; FINANCIAL LITERACY; SOFTWARE COMPLEX.

---

В условиях сегодняшней политики ведущих стран ЕС в отношении России особую актуальность приобретает вопрос о создании международного финансового центра, запланированном Президентом РФ до 2020 г. [16]. Однако его формирование невозможно без минимизации угроз экономической безопасности на российском финансовом рынке.

С этой целью в подразделении Центрального Банка России – Главном управлении по противодействию недобросовестным практикам поведения на открытом рынке – сосредоточены четыре основных направления: противодействие – инсайду, манипулированию рынком, финансовым пирамидам, появлению фиктивных активов [10]. Отметим,

что до марта 2014 г. подобные функции выполняла Служба Банка России по финансовым рынкам, а до сентября 2013 г. – Федеральная служба по финансовым рынкам.

При этом если по первым двум направлениям работы выше названного Главного управления сделана попытка выделить особенности, определить основные правила, а также установить механизмы противодействия, то два последних пока остаются за рамками законодательного регулирования, что вызывает особую тревогу [2].

Активно развивающаяся в последние годы деятельность организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, имеет массовый характер и приносит ущерб как



экономике страны в целом, так и огромному массиву людей в частности, что свидетельствует о необходимости разработки эффективных направлений противодействия их деятельности [18].

Так, среди возможных направлений противодействия подобным организациям можно выделить:

- совершенствование законодательства;
- повышение уровня общей грамотности населения;
- координацию работы различных федеральных и региональных структур по пресечению деятельности финансовых пирамид [7];
- выработку общей методики судебного разбирательства по делам о финансовых пирамидах и организацию дополнительной подготовки следователей по данному направлению;
- разработку и внедрение прикладных программ, имеющих в своем арсенале функции, позволяющие посредством определенных критериев анализировать информацию на предмет недобросовестных практик поведения на открытом рынке.

Одним из первых шагов, предпринимаемых государством в отношении совершенствования законодательства, стал предложенный еще в 2012 г. проект Федерального закона о финансовых пирамидах, до сих пор находящийся на стадии принятия.

Столь долгое его обсуждение вызвано рядом существующих противоречий.

Так, первое противоречие связано с тем, как соотносят деятельность финансовых пирамид со статьями Уголовного кодекса РФ. Изначально Минфин РФ утверждал, что это мошенничество и необходимо вносить поправки в ст. 159 Уголовного кодекса РФ. Следственный комитет России настаивал, что строители финансовых пирамид занимаются незаконной банковской деятельностью и поправки должны быть внесены в ст. 172 УК РФ [19]. В настоящее время речь ведется о введении новой статьи в Уголовный кодекс РФ – «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества», которая предусматривает такие санкции, как миллионный штраф и лишение свободы на срок до шести лет.

Второе противоречие возникает из-за сложности дать четкое, процессуально обос-

нованное понятие финансовой пирамиды, чтобы избежать последующих проблем в этом вопросе. Оказалось, нелегко найти золотую середину, когда недобросовестные организации не смогут уйти от ответственности, а стабильно функционирующие банки и финансовые учреждения беспрепятственно продолжат свою работу.

Кроме того, в условиях действующих сегодня норм Уголовного кодекса, часто возникает проблема доказывания умысла на завладение чужим имуществом организациями, функционирующими по принципу финансовых пирамид. Большинство подобных организаций на первоначальном этапе выполняют свои обязательства перед клиентами, и у органов внутренних дел нет оснований для анализа их деятельности. Возможность возбуждения уголовного дела возникает только при наличии заявлений потерпевших о причинении ущерба в результате мошенничества. При этом получают такие заявления представители органов внутренних дел, как правило, уже после того, как финансовая пирамида рухнула [20].

В то же время уголовная ответственность за создание организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, предусмотрена более чем в 30 странах, например в Австрии, Великобритании, Франции, Канаде, Италии. Но там они носят другие названия: пирамидальная схема, схема Понци, цепь передачи, бесконечная цепочка, снежный ком, «ненастоящий» сетевой маркетинг и др.

Ответственность, существующая за организацию финансовых пирамид, в разных странах сильно различается. Например, в Канаде лицо приговаривается к тюремному заключению до одного года не только за организацию, рекламирование и продвижение финансовой пирамиды, но также и за участие в ней [1]. В то время как в Китае наказание следует только за организацию финансовой пирамиды и руководство ею, а срок заключения в тюрьме может варьироваться от трех до десяти лет; нередко случаи назначения смертной казни.

Россия идет сегодня своей дорогой, и поэтому при определении степени уголовного наказания за подобного рода преступления следует иметь в виду, что установить жесткое наказание за создание финансовых пирамид

и руководство ими и сделать подобную деятельность невыгодной — разные вещи [4]. Деятельность организаций, функционирующих по принципу финансовой пирамиды, может быть выгодной даже при наличии казни и невыгодной — при относительно мягких наказаниях.

При определении строгости наказания рациональнее всего принимать во внимание формулу Беккера. По его мнению, преступники подобны любому другому человеку: «они рационально максимизируют удовлетворение собственного интереса (полезности), подверженного тем ограничениям, которые они встречают на рынке или где-либо еще. Решение стать преступником в принципе не отличается от решения стать каменщиком, или плотником, или, допустим, экономистом. Индивид рассматривает чистые затраты и выгоды каждой альтернативы и принимает на этой основе свое решение» [6].

Кроме того, Г. Беккер рассматривал факторы, влияющие на издержки и выгоды преступного деяния, в частности теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид. Самый важный из них — это альтернативные издержки времени, другой важный фактор — выгода от преступного деяния, в данном случае сумма привлеченных денежных средств.

Существенными издержками преступления, по Беккеру, помимо альтернативных, являются издержки наказания. Это ожидаемые издержки, в том смысле, что нет никакой уверенности, что любой конкретный преступник будет пойман и осужден. Ожидаемые издержки наказания, таким образом, будут выражаться формулой

$$E = p f,$$

где  $p$  — вероятность наказания;  $f$  — издержки наказания.

Теория недвусмысленно предсказывает, что увеличение  $E$  будет вести к сокращению количества организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, т. е. наказание удерживает от преступлений.

В научной литературе много споров о том, какой фактор ( $p$  или  $f$ ) более существенен для удержания от преступной деятельности и, соответственно, какая стратегия правоохранительной деятельности более эф-

фективна в целях противодействия. Многие эмпирические исследования доказывают, что увеличение на 1 % вероятности осуждения сильнее удерживает от преступления, чем увеличение на 1 % тяжести приговора [11].

При очень маленьких, практически нулевых шансах того, что финансовая пирамида будет пресечена еще на этапе создания, а ее организатор будет наказан, деятельность организаций, работающих по принципу финансовых пирамид, будет выгодной даже при наличии жесткого наказания. Поэтому наиболее действенный способ пресечения деятельности финансовых пирамид — сделать ее невыгодной в экономическом, политическом и социальном планах.

Следующее возможное направление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке — повышение уровня общей грамотности населения, в том числе знаний в области экономики, юриспруденции и других, может существенно изменить положение дел в российской экономике [17].

Именно недостаток финансовых знаний и навыков у населения, отсутствие культуры обращения с деньгами позволяют организаторам финансовых пирамид наживаться за счет чужого имущества и оказываться при этом безнаказанными. Зачастую горел-инвесторы даже не задумываются о том, чтобы удостовериться в правдивости информации, которую сообщает о себе организация, действующая по принципу финансовой пирамиды, и уж тем более, чтобы обратиться в правоохранительные органы для инициирования проверки при первом подозрении ее в противоправной деятельности.

В целях повышения уровня финансовой грамотности населения, а следовательно, снижения количества обманутых вкладчиков, за последние годы по всей России были открыты специализированные организации, например, национальный фонд содействия финансовой грамотности, реализуются государственные программы во всех субъектах Российской Федерации. Вместе с тем наиболее незащищенными в отношении подверженности финансовым мошенникам являются пенсионеры, финансовая грамотность большинства которых остается по-прежнему на низком уровне. Поэтому необходимы



дальнейшее просвещение людей в сфере экономики, информирование их об обязательных требованиях, которым должны соответствовать организации, принимающие вклады, информирование о возможных вариантах действий при малейшем возникновении подозрения в недобросовестности. Сегодня существует острая потребность в масштабном распространении информации о возможных уловках организаторов финансовых пирамид и в иных действиях, способных помочь людям ориентироваться в экономическом пространстве.

Координация работы по пресечению деятельности организаций, обладающих признаками финансовых пирамид, является одним из ведущих направлений противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. В настоящее время существует острая необходимость создания рабочей группы, включающей представителей прокуратуры, органов внутренних дел, федеральной службы по финансовым рынкам, федеральной антимонопольной службы, главного управления по противодействию недобросовестным практикам поведения на открытом рынке и других, а также разработки планов их совместной работы.

Остановимся еще на одном важном, на наш взгляд, моменте. Так, еще в 2009 г. в рамках активизации борьбы с финансовыми пирамидами в США под руководством межведомственной рабочей группы по борьбе с финансовыми мошенничествами, включающей представителей Минюста, прокуратуры, ФБР, Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC), налогового управления и других госструктур, была проведена операция под названием «Обманутое доверие». Результатом данной операции стало возбуждение уголовных дел против 343 человек, действия которых нанесли ущерб в 8,3 млрд долл. [12].

В то же время, в целях минимизации количества потерпевших от участия в финансовых пирамидах и обязательного привлечения виновных к ответственности необходимо выработать общую политику ведения уголовных дел по финансовым пирамидам, наладить взаимодействие подразделений и органов власти [13]. Следует организовать дополнительную подготовку следователей по данному направлению работы, а также предложить

привлекать в следственные действия специалистов-криминалистов.

Так, например, для выявления организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, в недобросовестности их деятельности необходимо изучить их документацию. Вывод о недобросовестности подобных организаций может быть подтвержден данными о несоответствии заявленных в их уставах целей и задач фактической деятельности. Нередко становится очевидным, что данные организации служили лишь прикрытием для незаконного и безвозмездного завладения чужим имуществом или приобретения права на него [3].

Доказательствами сокрытия подлинных целей деятельности указанных организаций могут служить:

- отсутствие на первоначальном этапе должной регистрации и постановки на налоговый учет;
- отсутствие на первоначальном этапе ведения бухгалтерского учета и отчетности либо несоответствие их фактическому размеру;
- невыдача копий документов, заполняемых вступающими в организацию, а также документов, подтверждающих факт внесения ими денежных средств;
- неопределенность обоснования внесения денежных средств и др.

Для выявления и конкретизации этих фактов требуется проверка и анализ бухгалтерской документации, в которой отражены финансово-хозяйственные операции организации. Это достигается путем проведения соответствующего исследования [5]. В процессе проверки могут использоваться следующие методы: экономико-математические, информационное моделирование, экспертизы разных видов, исследование документов, аналитическая группировка, статистические расчеты и др. [14]. Оценка выявленных фактов, их последствий, фиксация следственно-причинных связей производятся в ходе проведения экспертиз.

Следует отметить, что особенностью рассматриваемой категории преступлений является назначение и производство отдельных видов судебных экспертиз, которые не свойственны другим видам преступной деятельности, например психологической, экономической, математической, правовой и др.

Отсутствие информации у следователя о современных возможностях судебно-экспертных центров нередко приводит к несвоевременному назначению подобных исследований и, следовательно, к неполноте предварительного расследования, а также к затягиванию его сроков.

Так, оценить реальность исполнения взятых организацией обязательств перед вкладчиками позволяет заключение судебной экономической экспертизы. Посредством проведения данной экспертизы можно установить наличие источников для выполнения принимаемых обязательств. Отсутствие таковых, а равно и иной хозяйственной деятельности, приносящей прибыль компании, достаточной для исполнения обязательств, в совокупности с другими доказательствами, в том числе с анализом распоряжения полученными средствами, станет доказательством умысла на обман.

Опровергнуть доводы обвиняемых, состоящие в том, что целью деятельности организации являлось, в том числе, возвращение всех вложенных денежных средств каждому из ее участников, поскольку с учетом ограниченности людских ресурсов возвращение денег 100 % участников организации невозможно, позволяет заключение математической экспертизы. Так, например, эксперт может определить, что при любом развитии событий процент полностью вернувших свои вложения будет не выше  $n\%$ , а процент полностью потерявших свои вложения – не ниже  $100 - n\%$ . Данный вопрос может быть поставлен и на разрешение судебной финансово-экономической экспертизы.

Установить, соответствует ли закону устав организации, выпускаемые ею бумаги (например, билеты «МММ») и соответствует ли учредительным документам сама деятельность компании (несоответствие документов, которыми оформлялись обязательства по внесению/возврату денежных средств, характеру сделки, ее содержанию), позволяет заключение судебно-правовой экспертизы.

Заключение судебно-психологической экспертизы по уголовным делам об организациях, действующих по принципу финансовых пирамид, дает возможность доказать, что сотрудники организации использовали приемы психологического воздействия на лич-

ность. Эти приемы обычно направлены на формирование готовности к совершению поступков, желательных для пирамидостроителей, при этом снижающих критичность восприятия и способность к интеллектуальному контролю. Они направлены на внушение определенных решений и формирование состояний зависимости [15].

Таким образом, проведение различных видов судебных экспертиз оказывается очень полезным для следствия, поэтому важно, чтобы следователь обладал знаниями в области правильной и четкой постановки вопросов перед экспертом.

В рамках направления противодействия, включающего разработку и внедрение прикладных компьютерных программ, известно, что Главное управление по противодействию недобросовестным практикам на финансовом рынке планирует создать систему мониторинга и выявления деятельности финансовых пирамид на ранних этапах, что позволит оперативно реагировать на возникающие для населения угрозы. В этих целях будут использоваться специальные алгоритмы, которые анализируют информацию в Интернете на предмет рекламы финансовых пирамид. За такими технологиями будущее, потому что все больше финансовый сектор переходит в интернет-среду и осуществляет дистрибуцию через электронные каналы. Сегодня вышеупомянутое подразделение Банка России может реагировать на мошенническую деятельность, осуществляемую организациями, имеющими признаки финансовых пирамид, лишь по факту результата их деятельности [8].

Мы, в свою очередь, предлагаем создать и внедрить в практику комплекс программ ЭВМ (далее – программный комплекс, ПК) и баз данных, объединенных единым функционалом и интерфейсом, для противодействия недобросовестным практикам поведения профессиональных участников при продаже финансовых услуг потребителям дистанционным способом (по телефону, через Интернет, путем рассылки сообщений по электронной почте и т. д.). К сожалению, продавцы (поставщики) финансовых услуг при дистанционных продажах в большей степени стремятся использовать агрессивные методы убеждения потребителя в необходимости приобретения финансовой услуги, более склонны



скрывать и искажать имеющую существенное значение информацию о предлагаемой финансовой услуге, зачастую нарушая право граждан на неприкосновенность частной жизни и сохранность персональных данных.

Ключевым процессом предлагаемого программного комплекса является предоставление потребителю агрегированной информации о профессиональном участнике рынка финансовых услуг с помощью буквенно-числовой, символьной и цветовой индикации.

Основными критериями оценки недобросовестности предполагается считать:

- использование заведомо неточной информации в процессе коммерческой практики;
- введение в заблуждение потребителя посредством определенных действий продавца финансовых услуг;
- вынуждение потребителя принять заведомо невыгодные условия контракта путем недобросовестных действий продавца.

Предлагаемый программный комплекс включает в себя четыре подпрограммы.

Программа ЭВМ «Пирамида» – программа-классификатор, выявляющая по ряду критериев (среди них – финансово-экономические показатели, распределение (упоминание) в сети Интернет, раскрытие информации и т. д.) относимость финансовой организации к финансовым пирамидам.

Программа ЭВМ «Финконсультант» – онлайн программа-робот, вступающая в диалог с потребителем при обращении на сайт; по ключевым словам и словосочетаниям может давать рекомендации по различным вопросам финансовых услуг или же, при усложнении вопросов, переводить на он-лайн специалиста.

Программа ЭВМ «Рейтинг-Агент» – программа, определяющая рейтинг финансовой организации на основании раскрытой им информации, выявляющая в том числе признаки недобросовестной коммерческой практики.

Программа ЭВМ «Анализ-Договор» – программа-сканер договоров финансовых организаций, позволяющая по ключевым словам и словосочетаниям определять признаки недобросовестности, введения потребителя в заблуждение и т. д.

База данных «Сведения о профессиональных участниках рынка финансовых услуг» первоначально будет формироваться аналитиками, в дальнейшем – по мере обработки запросов потребителей.

Подобный комплекс программ ЭВМ позволит уменьшить количество пострадавших от недобросовестных практик поведения на открытом рынке, в том числе от участия в финансовых пирамидах.

На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что российское общество, экономическое пространство нуждаются в неотложной реализации предложенных направлений противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке, в частности организациям, осуществляющим свою деятельность по принципу финансовых пирамид. В противном случае, существует опасность, что в условиях неподконтрольности финансовые пирамиды разрастутся в геометрической прогрессии и приведут к еще большему экономическому и институциональному ущербу, в очередной раз подорвав доверие к финансовым учреждениям и органам регулирования, требуя бюджетных затрат для экстренной финансовой помощи [9].

Взаимодействие предлагаемых направлений противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке поможет максимально быстро устранить одного из крупнейших на сегодняшний день дестабилизаторов общего экономического равновесия и защитить экономические интересы общества в целом и личности в частности.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Criminal Code of Canada, R.S., с. C-34, s. 339. Since Jul 11, 2014 (current).
2. Ахмедов Т.Ч., Латыпов В.Ф. Анализ роли законодательных норм в противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком как угрозам экономической безопасности // Экономика и предпринимательство. 2014. № 7. С. 145–150.

3. Крутик А.Б., Бабкин А.В. Анализ эволюционной теории предпринимательских начинаний // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2011. № 6(137). С. 184–187.
4. Литвиненко А.Н., Бабкин А.В. Применение риск-менеджмента при формировании организационно-экономических механизмов противодей-

ствия чрезвычайным ситуациям // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2009. № 6–2(90). С. 131–137.

5. **Батурина Е.В., Литвиненко А.Н.** Фиктивное предпринимательство: проблема несоответствия экономико-правовой регламентации реальной хозяйственной практике // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2011. Т. 52, № 4. С. 100–105.

6. **Беккер Г.С.** Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории: пер. с англ. М.: ГУ ВШЭ, 2003. 672 с.

7. **Гимадиева И.И., Горловская И.Г.** Анализ деятельности финансовых пирамид на территории Российской Федерации и практики противодействия им. URL: u.to/ZLrVCA (дата обращения: 30.06.2014).

8. **Зыкова Т.** Разорят одним кликом // Российская газета. 2014. 16 апр. № 86 (6358). С. 8.

9. **Зубарева А.М.** Классификация финансовых пирамид // Экономика и предпринимательство. 2014. № 7. С. 867–871.

10. Об упразднении Службы Банка России по финансовым рынкам. Информация Банка России от 28.02.2014 г. URL: www.consultant.ru/law/hotdocs/31972.html (дата обращения: 04.07.2014).

11. **Колесников В.В.** Экономическая теория права и ее значение для оптимизации борьбы с преступностью // Российский криминологический взгляд. 2008. № 2. С. 195–206.

12. **Котов А.** Власти США активизировали борьбу с финансовыми пирамидами // Ежедневная деловая газета РБК. 2010. 8 дек. URL: http://u.to/1KmcCQ (дата обращения: 01.09.2014).

13. **Литвиненко А.Н.** Взаимодействие бизнеса и органов внутренних дел: проблема противодействия теневой экономике // Вопросы экономики и права. Научно-информационный журнал. 2011. № 12. С. 187–189.

14. **Макарова О.Н., Волкова Т.В.** Место экономической экспертизы, осуществляемой подразделениями органов внутренних дел, в системе противодействия криминальным явлениям в экономике: моногр. СПб.: Лема, 2010. 66 с.

15. **Макарова О.Н.** Использование специальных экономических познаний при расследовании дел о бизнес-клубах // Криминалистический вестник. Вып. 3 / отв. ред. О.Н. Коршунова, А.А. Степанов. СПб., 2003. С. 67–69.

16. Москва: международный финансовый центр. URL: www.mfc-moscow.com/index.php?id=36 (дата обращения: 02.07.2014).

17. **Плотников В.А.** Глобальные проблемы социально-экономического развития и нейтрализации рисков экономической безопасности периода экономического кризиса // Экономика и управление. 2009. № 3.6. С. 12–16.

18. **Плотников В.А.** Инновационная активность российских промышленных предприятий как фактор экономической безопасности // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. 2012. Т. 23, № 13–1. С. 5–10.

19. Уголовный кодекс Российской Федерации № 63-ФЗ от 13.06.1996 г. (ред. от 21.07.2014 г.) // Собрание законодательства РФ. 1996. 17 июня. № 25, ст. 2954.

20. **Федорова А.М.** К вопросу о борьбе с финансовыми пирамидами // Актуальные проблемы развития инфраструктуры ОВД и обеспечения экономической безопасности: сб. науч. ст. по матер. межвуз. науч.-практ. конф. (Москва, 19 декабря 2013 г.) / под ред. Ю.Г. Наумова, В.В. Новикова. М.: Академия управления МВД России, 2013. С. 219–223.

## REFERENCES

1. Criminal Code of Canada, R.S., c. C-34, s. 339. Since Jul 11, 2014 (current).

2. **Akhmedov T.Ch., Latypov V.F.** Analiz roli zakonodatel'nykh norm v protivodeistvii nepravomernomu ispol'zovaniyu insaiderskoj informatsii i manipulirovaniyu rynkom kak ugrozam ekonomicheskoi bezopasnosti. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2014. № 7. S. 145–150. (rus)

3. **Krutik A.B., Babkin A.V.** Analysis of the theory of entrepreneurship. *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*, 2011, no. 6(137), pp. 184–187. (rus)

4. **Litvinenko A.N., Babkin A.V.** Risk-management application at formation of organizational-economic mechanisms of counteraction to emergency situations. *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*, 2009, no. 6–2(90), pp. 131–137. (rus)

5. **Baturina E.V., Litvinenko A.N.** Fiktivnoe predprinimatel'stvo: problema nesootvetstviia ekonomiko-pravovoi reglamentatsii real'noi khoziaistvennoi praktike. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii*. 2011. T. 52, № 4. S. 100–105. (rus)

6. **Bekker G.S.** Chelovecheskoe povedenie: ekonomicheskii podkhod. *Izbrannye trudy po ekonomicheskoi teorii: per. s angl. M.: GU VShE*, 2003. 672 s. (rus)

7. **Gimadieva I.I., Gorlovskaja I.G.** Analiz deiatel'nosti finansovykh piramid na territorii Rossiiskoi Federatsii i praktiki protivodeistviia im. URL: u.to/ZLrVCA (data obrashcheniia: 30.06.2014). (rus)

8. **Zykova T.** Razoriat odnim klikom. *Rossiiskaia gazeta*. 2014. 16 apr. № 86 (6358). S. 8. (rus)

9. **Zubareva A.M.** Klassifikatsiia finansovykh piramid. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2014. № 7. S. 867–871. (rus)



10. Ob uprazhnenii Sluzhby Banka Rossii po finansovym ryнкam. Informatsiia Banka Rossii ot 28.02.2014 g. URL: [www.consultant.ru/law/hotdocs/31972.html](http://www.consultant.ru/law/hotdocs/31972.html) (data obrashcheniia: 04.07.2014). (rus)
11. **Kolesnikov B.V.** Ekonomicheskaiа teoriа prava i ee znachenie dliа optimizatsii bor'by s prestupnost'iu. *Rossiiskii kriminologicheskii vzgliad*. 2008. № 2. S. 195–206. (rus)
12. **Kotov A.** Vlasti SShA aktivizirovali bor'bu s finansovymi piramidami. *Ezhednevnaia delovaia gazeta RBK*. 2010. 8 dek. URL: <http://u.to/IlkMCQ> (data obrashcheniia: 01.09.2014). (rus)
13. **Litvinenko A.N.** Vzaimodeistvie biznesa i organov vnutrennikh del: problema protivodeistviia tenevoi ekonomike. *Voprosy ekonomiki i prava. Nauchno-informatsionnyi zhurnal*. 2011. № 12. S. 187–189. (rus)
14. **Makarova O.N., Volkova T.V.** Mesto ekonomicheskoi ekspertizy, osushchestvliаemoi podrazdeleniiami organov vnutrennikh del, v sisteme protivodeistviia kriminal'nym iavleniiam v ekonomike: monogr. SPb.: Lema, 2010. 66 s. (rus)
15. **Makarova O.N.** Ispol'zovanie spetsial'nykh ekonomicheskikh poznanii pri rassledovanii del o biznes-klubakh. *Kriminalisticheskii vestnik*. Vyp. 3. Otv. red. O.N. Korshunova, A.A. Stepanov. SPb., 2003. S. 67–69. (rus)
16. Moskva: mezhdunarodnyi finansovyi tsestr. URL: [www.mfc-moscow.com/index.php?id=36](http://www.mfc-moscow.com/index.php?id=36) (data obrashcheniia: 02.07.2014). (rus)
17. **Plotnikov V.A.** Global'nye problemy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia i neutralizatsii riskov ekonomicheskoi bezopasnosti perioda ekonomicheskogo krizisa. *Ekonomika i upravlenie*. 2009. № 3.6. S. 12–16. (rus)
18. **Plotnikov V.A.** Innovatsionnaia aktivnost' rossiiskikh promyshlennykh predpriatii kak faktor ekonomicheskoi bezopasnosti. *Nauchnye vedomosti Belgorodskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriia: Istoriiа. Politologiiа. Ekonomika. Informatika*. 2012. T. 23, № 13–1. S. 5–10. (rus)
19. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii № 63-FZ ot 13.06.1996 g. (red. ot 21.07.2014 g.). *Sobranie zakonodatel'stva RF*. 1996. 17 iunია. № 25, st. 2954. (rus)
20. **Fedorova A.M.** K voprosu o bor'be s finansovymi piramidami. *Aktual'nye problemy razvitiia infrastruktury OVD i obespecheniia ekonomicheskoi bezopasnosti*: sb. nauch. st. po mater. mezhvuz. nauch.-prakt. konf. (Moskva, 19 dekabria 2013 g.). Pod red. Iu.G. Naumova, V.V. Novikova. M.: Akademiia upravleniia MVD Rossii, 2013. S. 219–223. (rus)

---

**ЗУБАРЕВА Анастасия Михайловна** – адъюнкт Санкт-Петербургского университета Министерства внутренних дел Российской Федерации, без степени.

198206, ул. Летчика Пилутова, д. 1, Санкт-Петербург, Россия. E-mail: [fam0191@mail.ru](mailto:fam0191@mail.ru)

**ZUBAREVA Anastasiia M.** – Saint-Petersburg University of the Ministry of the Interior of the Russian Federation.

198206, Letchika Pilyutova str. 1. St. Petersburg. Russia. E-mail: [fam0191@mail.ru](mailto:fam0191@mail.ru)

**БАБКИН Александр Васильевич** – профессор кафедры «Экономика и менеджмент в машиностроении» Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, доктор экономических наук, профессор.

195251, Политехническая ул., д. 29, Санкт-Петербург, Россия. E-mail: [babkin@spbstu.ru](mailto:babkin@spbstu.ru)

**BAVKIN Aleksandr V.** – St. Petersburg State Polytechnical University.

195251. Politechnicheskaya str. 29. St. Petersburg. Russia. E-mail: [babkin@spbstu.ru](mailto:babkin@spbstu.ru)

---