

сучасні шляхи удосконалення: матеріали наук.-практ. конф., 22 жовт. 2010 р. Харків: Вид-во Харків. нац. ун-ту внутр. справ, 2010. С. 93–96.

2. Чернявський С. С. Злочини у сфері банківського кредитування (проблеми розслідування та попередження): навч. посіб./за заг. ред. О. М. Джужи. Київ: Юрінком Інтер, 2003. 264 с.

3. Марков В. В., Корнієнко В. В. Особливості розслідування злочинів, вчинених шляхом кредитно-фінансових операцій: практ. посіб. Харків: НікаНова, 2011. 76 с.

Одержано 20.04.2017



УДК 343.98

Роман Сергійович Єрмоєнко,

курсант 3 курсу факультету № 2 ХНУВС

Науковий керівник: канд. юрид. наук Корнієнко В. В.

МЕХАНІЗМ КРИМІНАЛЬНОЇ ДІЇ ФІНАНСОВИХ ПІРАМІД

Економічне шахрайство у вигляді створення та функціонування так званих фінансових пірамід сьогодні зустрічається дуже часто. Не дивлячись на сумний досвід обманутих вкладників, чималу кількість рекомендацій щодо протидії цьому явищу, фінансові піраміди з'являються знов і знов, видозмінюючи зовнішню атрибутику та інструментарій дії. І все частіше середою вчинення злочинів у даному випадку є мережа Інтернет.

Для протидії шахрайству у вигляді фінансових пірамід необхідно зрозуміти структуру, систему і принцип дії злочинної комбінації. Визначимо основні ознаки фінансової піраміди.

1. Чітка ієрархічна структура. Як правило керівництво такої організації залишається невідомим для членів організації. Частіш за все посадова ієрархія має доволі заплутаний вигляд і відстежити безпосередньо організаторів піраміди неможливо.

2. Обов'язковою умовою вступу до фінансової піраміди є первинний платіж за членство.

3. Особам, що планують вступити до організації обіцяють значні прибутки, як правило у відсотковому співвідношенні від первинного вкладу, важливу роль відіграє той факт, що при запрошенні нових учасників відсоток виплат збільшується.

4. Відсутність будь якої документації на право займатися підприємницькою діяльністю, відсутня процедура оформлення договорів між вкладником та організацією. Або підроблення таких документів і укладення фіктивних договорів. Варто зазначити, що на таких організаціях працюють досвідчені юристи, тому на перший погляд вся документація може бути оформлена належним чином, особливо для пересічного громадянина.

5. Як правило відсутність конкретної інформації про те як саме компанія отримує свої прибутки, тобто яку продукцію випускає, або яким видом діяльності займається.

6. Виплати учасникам компанії здійснюються за рахунок нових вкладників. Цей факт як правило замовчується, маскується під легендою. Наголошується, що офіційне працевлаштування – це один з видів сучасного рабства. А членство в організації надає гнучкий графік роботи, багато часу на відпочинок, захмарні доходи, тощо.

Вербування до таких організацій проходить за такими сценаріями:

- 1) при особистій зустрічі з потенційним вкладником;
- 2) на тематичних семінарах які проводяться в великих містах, мають назви такі як «Успіх за 12 місяців», «Перший мільйон в 20 років» тощо;
- 3) особа яка вже стала учасником фінансової піраміди розповсюджує інформацію серед своїх друзів, колег, знайомих. Іноді підтверджує платоспроможність організації власним прикладом;
- 4) в останні роки агітація вкладників відбувається в мережі Інтернет.

Основним девізом таких сайтів є щось на кшталт «Зароби мільйон не встаючи з ліжка». Вкладнику пропонується лише перерахувати на зазначені реквізити компанії певну суму і через визначений проміжок часу отримати величезні прибутки.

Проаналізувавши діяльність фінансових пірамід можна зробити висновок, що представники компанії шляхом обману і зловживання довірою заволодівають чужим майном, а це підпадає під склад злочину передбаченого ст. 190 КК України, а враховуючи той факт, що така компанія має велику ієрархічну структуру і попередні домовленості, то можна кваліфікувати це діяння за ч. 4 ст. 190 КК України – шахрайство вчинене організованою групою або в особливо великих розмірах.

Одержано 20.04.2017



УДК 343.98

Владислав Олександрович Петров,

курсант 3 курсу факультету № 2 ХНУВС

Науковий керівник: канд. юрид. наук Корнієнко В. В.

КРИМІНАЛІСТИЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА КОНВЕРТАЦІЙНИХ ЦЕНТРІВ

Створення «конвертаційних центрів» (КЦ) та легалізація (відмивання) грошових коштів або іншого майна, здобутого злочинним шляхом є необхідною умовою існування та розвитку більшості «тіньових» кримінальних економічних структур. Легалізація за своєю суттю – це діяльність по виведенню «брудних» грошових коштів з тіньової сфери економіки і розміщення (інтеграція) їх у сферу законного обігу за допомогою фінансових операцій та використання мережі фіктивних фірм, які входять до складу так званих «конвертаційних центрів».