

Министерство внутренних дел Российской Федерации

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего
образования «Казанский юридический институт
Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Кафедра
криминологии и уголовно-исполнительного права

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Криминологическая характеристика и предупреждение
преступлений, связанных с созданием «финансовых пирамид» (ст. 172.2
УК РФ)

Выполнила: Абдрахманова Лейсан Ниязовна
(фамилия, имя, отчество)

правовое обеспечение национальной

(специальность, год набора, № группы)

безопасности, 2013 год, 131 учебная группа

Руководитель:

к.ю.н., доцент, начальник кафедры

(ученая степень, ученое звание, должность)

криминологии и уголовно-исполнительного

(фамилия, имя, отчество)

права Шалагин А.Е.

Рецензент:

Начальник ОП № 8 «Горки» УМВД России по

(должность, специальное звание)

г. Казани, полковник полиции Габбазов Р.Г.

(фамилия, имя, отчество)

К защите _____

(допущена, дата)

Начальник кафедры _____

Дата защиты: " ____ " _____ 20 ____ г.

Оценка _____

Казань 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕЙСТВУЮЩИХ ПО ПРИНЦИПУ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД.....	7
§ 1. История возникновения организаций, действующих по принципу финансовых пирамид; определение понятия «финансовая пирамида».....	7
§ 2. Основные черты и особенности функционирования финансовых пирамид.....	15
§ 3. Типологизация финансовых пирамид.....	21
ГЛАВА 2. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ДЕЙСТВУЮЩИМИ ПО ПРИНЦИПУ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД.....	29
§ 1. Причины и условия преступлений, предусмотренных ст. 172.2 УК РФ.....	29
§ 2. Личность организатора и активных участников финансовой пирамиды.....	34
§ 3. Общее и специальное предупреждение преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид.....	41
§ 4. Виктимологическая профилактика преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид.....	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	64
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	66

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В последнее время в структуре преступности почти половину составляют хищения чужого имущества, в их числе – мошенничество. По данным Генеральной прокуратуры Российской Федерации количество преступлений, совершенных в форме мошенничества по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 6,6 % и составило 222 772 преступления. Число предварительно расследованных преступлений данного вида увеличилось на 2,6 % и составило 56 178 преступлений, из них по 45 078 преступлениям уголовные дела направлены в суд. Также следует принять во внимание, что данные официальной статистики не всегда в полной мере отражают реальное положение дел, поскольку данный вид преступности отличается высоким уровнем латентности.

События в экономике нашего государства в начале 90-х годов прошлого столетия, возрастающее недоверие к государственным финансовым институтам вызвало на рынке частных инвестиций увеличение массового нетрадиционного мошенничества в том числе появление «финансовых пирамид», т.е. юридических лиц, создаваемых исключительно с целью обмана граждан.

Учитывая колоссальный размах деятельности этих организации, можно предположить какую огромную угрозу они представляют экономической безопасности государства, так как затрудняют приток капитала в реальный сектор экономики в результате того, что население, мотивированные обещанием высокого дохода, инвестируют свои денежные средства не в покупку ценных бумаг или иных финансовых инструментов, либо во вклады в банках, а передают их в пользу определенной группы лиц, не осуществляющих предпринимательской или иной экономической деятельности, а занимающихся мошенническими действиями.

Кроме того, последующее прекращение выплат по взносам влечет за собой массовое недоверие населения к иным финансовым институтам, а также острые социальные конфликты.

Следственные и судебные органы оказались не готовы к такому

количеству уголовных дел ввиду отсутствия опыта расследования подобных преступлений, что потребовало создание практически новой методики. Следует отметить, что после краха множества «финансовых пирамид» в хозяйственной жизни появились новые формы нетрадиционного мошенничества с использованием метода так называемого сетевого маркетинга, а также другие формы передела собственности с использованием незаконных операций, но граждане все равно продолжают вкладывать денежные средства в такие проекты.

На сегодняшний день преступления, связанные с организацией финансовых пирамид, трудно выявляются, расследование данного вида преступлений представляет собой сложный, трудоемкий процесс. Уголовные дела о мошенничествах расследуются достаточно долго и не всегда процесс их выявления заканчивается направлением в суд.

Изложенные обстоятельства подтверждают актуальность исследуемой проблемы и необходимость более детального рассмотрения деятельности финансовых пирамид с точки зрения криминологии и уголовного права.

Объектом научного исследования является комплекс теоретических и практических проблем оценки преступлений, связанных с организацией финансовых пирамид, деятельностью лиц, совершающих мошеннические действия, а также меры предупреждения данных общественно-опасных деяний.

Предметом исследования служит отечественное законодательство, регулирующее ответственность за преступления, совершенные организациями, действующими по принципу финансовых пирамид, а также статистические данные и теоретические положения.

Цель работы состоит в разработке на основе исследования научно-обоснованных рекомендаций по совершенствованию механизма противодействия преступлениям, связанным с организацией финансовых пирамид и установление профилактических мер по недопущению совершения таких преступлений.

Из поставленной цели вытекают следующие **задачи**:

1) проанализировать с точки зрения истории возникновения и развитие незаконных организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, дать определение понятию «финансовая пирамида»;

2) на основе изучения научной литературы и судебно-следственной практики определить основные черты и особенности функционирования финансовых пирамид;

3) выделить основные типы финансовых пирамид;

4) исследовать особенности, причины и условия преступлений, связанных с организацией финансовых пирамид;

5) изучить личность организатора и активных участников финансовой пирамиды;

6) выделить меры, направленные на предупреждение преступлений, связанных с организацией финансовых пирамид;

7) провести анализ мер виктимологической профилактики преступлений, предусмотренных ст. 172.2 УК РФ.

Методология и методика исследования. Методологической основой исследования являются диалектико-материалистический, логический, исторический, системно-структурный, а также сравнительно-правовой, конкретно-социологический и статистический методы.

Теоретической основой исследования являются труды отечественных специалистов по финансовому, уголовному и уголовно-процессуальному праву, а также по криминологии, оперативно-розыскной деятельности.

Нормативно-правовую базу исследования составляют Конституция Российской Федерации, федеральное законодательство и ведомственные нормативно-правовые акты.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что сформулированные в ней научные положения и выводы развивают и дополняют имеющиеся научные знания, восполняют пробелы в сфере противодействия финансовым пирамидам.

Практическая значимость исследования заключается в возможности

использования выводов и предложений автора: 1) в следственной и судебной практике; 2) при преподавании дисциплин «Криминология» и «Уголовное право», специальных курсов по предупреждению преступлений; 3) в дальнейших научных исследованиях.

Структура работы. Настоящая работа структурно состоит из введения, двух глав, объединяющих шесть логически взаимосвязанных параграфов, заключения, списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕЙСТВУЮЩИХ ПО ПРИНЦИПУ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

§ 1. История возникновения организаций, действующих по принципу финансовых пирамид; определение понятия «финансовая пирамида»

Одна из наиболее широко известных и опасных моделей криминального поведения на рынке финансовых инвестиций - финансовая пирамида. Эта криминальная схема посягательств на интересы акционеров, вкладчиков и других инвесторов получила широкое распространение в кризисный период развития финансового рынка во многих странах¹. Однако на сегодняшний день существует проблема отсутствия единого подхода к определению понятия «финансовой пирамиды». Как известно, любая отрасль научного знания своим первым делом ставит определение основных понятий, поскольку это является методологической составляющей научного познания любого объекта, раскрытия содержания и основных характеристик.

Основной принцип, на котором построена работа финансовой пирамиды, состоит в том, что выплаты участникам производятся не за счет финансово-экономической деятельности данной организации, а за счет привлечения финансовых средств новых лиц. Описанный принцип был впервые использован в 17 веке в Голландии, где в 1630 году начали повышаться цены на луковицы тюльпанов, в связи с чем голландцы начали скупать луковицы этих цветов, что привело к резкому повышению спроса. Однако продавцы луковиц получали деньги только за счет их продажи покупателям по возрастающей цене. Спустя некоторое время цены стали понижаться и владельцы луковиц начали их продавать в ускоренном темпе, что привело к превышению предложения над спросом, падению цен до рыночных, и, как

¹ Кушу С.О., Ануфриева И.С. К вопросу о финансовых пирамидах / Научный вестник Южного института менеджмента. - 2015. - № 4. - с. 9.

результат, к ущербу для тех, кто покупал луковицы по завышенной цене².

Следующим примером, где был использован принцип «финансовой пирамиды», является создание в 1717 году во Франции Джоном Ло «Миссисипской компании»³. На тот момент во Франции была тяжелая социально-экономическая ситуация, которая проявлялась в девальвации, инфляции, государственном банкротстве и росте государственных долгов. Воспользовавшись таким положением, компания Джон Ло выпустила акции, за которые можно было расплачиваться наряду с денежными средствами государственными обязательствами, которые на тот момент на рынке котировались ниже номинала. Кроме того держателям акций обещали дальнейший рост стоимости акций за счет продуманной инвестиционной политики деятельности компании. Джон Ло, преследуя цель увеличения спроса на выпускаемые акции, решил продавать двести акций по 500 ливров с отсрочкой оплаты до шести месяцев, независимо от того, какова будет их стоимость на тот момент, когда на рынке данные акции продавались по 250 ливров. В момент расчета курс стоимости акций возрос до 5000 ливров, и соответственно с каждой акции Джон Ло выиграл по 4500 ливров. Данная ситуация привела к мгновенному росту спроса на акции и, как результат, увеличению числа акционеров. Денежные средства, полученные от продажи акций, компания в оборот не выпускала, сама компания никакой хозяйственной деятельности не осуществляла, а рост цен на акции был обусловлен резким повышением спроса на них, в связи с чем их стоимость в скором времени упала.

Финансовые пирамиды не обошли стороной и США. В начале 20 века в США в сфере экономики была выражена инфляция, рост цен, обесценивание денежной массы, что не могло не способствовать появлению финансовых пирамид, и поэтому в декабре 1919 года Чарльз Понци создал «Securities

² Лаптева Е.В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 12 (73). – с. 23.

³ Осипова М.Г. Первая финансовая пирамида и первый финансовый кризис в истории мировой валютной системы / Юго-Восточная Азия: актуальные проблемы развития. – 2013. - № 20. – с. 235.

Exchange Company». Для быстрого увеличения спроса Понци в своей деятельности использовал рекламу путем размещения объявления в одной из бостонских газет, где говорилось о продуманности инвестиционной деятельности его компании и обещании быстрого обогащения. Суть деятельности заключалась в инвестировании денежных средств вкладчиков в обрабатываемые в некоторых странах почтовые марки, существенная разница стоимости которых и порождает высокую прибыльность инвестиций⁴. На заманчивое предложение откликнулось большое количество людей, число вкладчиков увеличивалось с каждым днем. Понци, как и создатели пирамид в Голландии и во Франции, использовал в деятельности компании тот же принцип выплаты процентов за счет увеличения числа вкладчиков. Но в скором времени, в августе 1920 года, схема построения работы компании Понци была раскрыта в статье одной из газет. После чего число граждан, желающих вложить денежные средства, резко уменьшилось, что привело к крушению данной компании.

Проанализировав деятельность компании Понци, можно отметить наличие всех признаков финансовой пирамиды: обещание высокой прибыли, большое количество вкладчиков, выплата обещанных процентов только части вкладчиков, отсутствие реальной инвестиционной деятельности.

Такое явление как «финансовая пирамида» оставило след и в российской истории. Впервые о подобном явлении было указано в Судебнике 1497 года как о составе финансового мошенничества, то есть как разновидность кражи (татьбы). В Судебнике 1550 г. дается разъяснение как различать татьбу от мошенничества. Также о мошенничестве говорилось в Соборном Уложении 1649 г., Воинском артикле Петра I (1715 г.), Своде законов Российской империи и многих других документах. Однако данному явлению на тот момент уделялось не так много внимания, поскольку причиняемый ущерб не

⁴ Трифонова К.В., Пазилова С.У., Крылова О.В. Финансовые пирамиды // Символ науки. 2016. № 3-1. – с. 187.

достигал таких показателей как в современности⁵.

В истории современной России расцвет «финансовых пирамид» пришелся на 90-е годы XX столетия, где различного рода организации, действующие по принципу финансовых пирамид, заполняли финансовый рынок с большой интенсивностью. Данному факту способствовала, в первую очередь, сложная экономическая ситуация в стране, которая проявлялась в инфляции, переходном состоянии экономики, также повлияли и трудности в политической сфере⁶. Так в 1989 году было зарегистрировано кооперативное предприятие, основным видом деятельности которого являлась продажа компьютеров, оргтехники и комплектующих. Учредителями данной фирмы стали Сергей Мавроди, его брат Вячеслав Мавроди и Ольга Мельникова, соответственно и название организации произошло от первых букв фамилий организаторов. Следует подчеркнуть, что всю работу данной фирмы вел Сергей Мавроди единолично, а остальные учредители были лишь формальными. В 1992 году организация, изначально зарегистрированная как кооперативное предприятие, решила поменять свой правовой статус на акционерное общество открытого типа с целью выпуска ценных бумаг. В феврале 1994 году в продажу поступили первые акции МММ, при этом номинальная их цена составляла одну тысячу рублей. На тот момент С. Мавроди столкнулся с проблемой ограниченности выпускаемых акций, однако выпуск «билетов МММ» стал решением данного вопроса. Примечателен тот факт, что указанные «билеты МММ» как таковыми ценными бумагами с точки зрения законодательства не являлись, и их стоимость составляла одну сотую часть от цены настоящей акции. Следующим шагом была активная рекламная компания, которая в последующем принесла невероятный успех, поскольку стоимость акций возросла в 127 раз от первоначальной цены, также как и количество вкладчиков до 10-15 миллионов человек. На лицо были все

⁵ Лаптева Е.В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 12 (73). – с. 25.

⁶ Хакимова Г.Х. Финансовые пирамиды в современном обществе / Бюллетень медицинских интернет-конференций. - № 11. – 2014. – с. 108.

признаки финансовой пирамиды, однако граждане не переставали вкладывать свои сбережения в МММ, поскольку акции и билеты МММ в условиях нестабильности рубля как валюты казались более надежными. Это понимали и власти, но долгое время не могли предпринять никаких мер с точки зрения законодательства, поскольку юридически деятельность компании С. Мавроди была грамотно оформлена. В конце июля, как и любая пирамида, компания «МММ» начала распадаться, а предшествовало этому объявление Сергея Мавроди о снижении стоимости акций до первоначальной, т.е. до одной тысячи рублей. Позже основатель МММ С. Мавроди был взят под стражу. Решением Арбитражного суда г. Москвы 2 сентября 1997 года открытое акционерное общество «МММ» было признано банкротом.

Также в 1992 году появились еще две организации, действующие по принципу финансовой пирамиды, а именно «Властилина» и «Русский дом Селенга». Первая из них была открыта в Подольске Валентиной Соловьевой. Условия вклада были заманчивы: так вкладчик, внесший сумму равную 3900 тысяч рублей, мог через неделю забрать машину «Москвич», стоимость которого на тот момент составляла 8 млн. рублей⁷. Данное предложение заинтересовало большое количество людей не только в Подольске и Москве, но и по всей России. Следующим этапом Соловьева предлагала не только машины, но и квартиры, коттеджи за полцены. Количество вкладчиков, как и наличных денег, с каждым днем становилось все больше и больше. Вскоре организатор «Властилины» установила сумму минимального вклада в размере 50 млн., а далее 100 млн. рублей, однако от этого интерес к данной компании не исчез, наоборот, благотворительная деятельность Соловьевой, проявлявшаяся в поддержке культуры, образования, церкви лишь усиливала надежду обычных граждан. Крах пирамиды начался в 1994 году, когда вкладчикам перестали выплачивать обещанные проценты, предложив подождать еще полгода. В этом же году прокуратура возбудила уголовное

⁷ Зубарева А.М. Формирование новой концепции механизма противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид // УЭКС. 2016. № 5 (87). – с. 79.

дело в отношении Соловьевой, поскольку после изъятия бухгалтерских документов было выяснено, что «Властилина» никакой инвестиционно-финансовой деятельности не осуществляла. В 1999 году суд вынес решение, согласно которому Валентину Соловьеву осудили к 7 годам лишения свободы. После отбытия наказания Соловьева еще два раза пыталась создать компании схожие с «Властилиной», однако такого успеха, как в первый раз, она не смогла добиться.

Основателями другой пирамиды стали Александр Саломадин и Сергей Грузин, которые 05 февраля 1992 года зарегистрировали в администрации Тракторозаводского района Волгограда ТОО «Русский дом Селенга». В данном случае, понятие «селенг» обозначало особую денежно-имущественную операцию, которая состояла в передаче селенг-компания за определенную плату своих прав на пользование и распоряжение имуществом с безусловным его возвратом по первому требованию⁸. Селенговая компания по своей сути могла привлекать имущество в равной степени как физических, так и юридических лиц, а именно земельные участки, предприятия, здания, денежные средства. С этой задумкой и выступили Саломадин и Грузин, и начали рекламировать услуги «селенга» по распоряжению денежными средствами граждан в средствах массовой информации. Менталитет россиян и недоверчивое отношение граждан к государственным финансовым институтам повлияли на то, что за два года «Русский дом» заключил с вкладчиками более 2,5 млн договоров на общую сумму свыше 2 млрд рублей, при этом количество вкладчиков не уменьшалось. В 1994 году, как и многие финансовые пирамиды перед своим крахом, компания Саломадина и Грузина перестала выплачивать проценты и объявила в дальнейшем о банкротстве. В 1996 году организаторы были арестованы по обвинению в растрате и мошенничестве в особо крупных размерах.

С развитием экономики, политической власти и законодательства, интерес

⁸ Козырь Н.С., Злыденко Н.И. Валютные войны или конкурентная девальвация: сценарные перспективы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 30 (315). – с. 153.

граждан к финансовым пирамидам в скором времени ослаб. Люди стали более доверчивы к государственным финансовым институтам, в частности, к банкам и стали открывать вклады в данных организациях, с точки зрения законодательства, появились механизмы регулирования и привлечения к ответственности организаторов финансовых пирамид, а также нормы по защите прав вкладчиков. Однако организации, действующие по принципу финансовых пирамид, полностью не исчезли, они стали позиционировать себя как компании сетевого маркетинга, кредитно-потребительские кооперативы, различные клубы поддержки предпринимателей, инновационные фонды.

Принятый в 1996 году Уголовный кодекс Российской Федерации, а также иные нормативно-правовые акты в соответствии с нормами которых можно было бы привлечь к ответственности организаторов финансовых пирамид, не содержат определения понятия данных организаций. В связи с этим в науке появилось несколько подходов к определению понятия «финансовой пирамиды».

А.В. Аникин рассматривает финансовую пирамиду как предприятие, фирму. По его мнению, финансовая пирамида – это финансовое предприятие, привлекающее деньги инвесторов высоким доходом, который выплачивается целиком или преимущественно из новых поступлений от инвесторов (вкладчиков).⁹ А.В. Аникин в своем определении верно выделил как основной признак выплату дохода вкладчикам из новых поступлений. Однако не всегда финансовую пирамиду можно определить как предприятие, поскольку данной деятельностью могут заниматься и граждане, в связи с этим необходимо рассмотреть механизм и способ деятельности, используемый физическими лицами без образования юридического лица.

Ряд авторов (Г. Агасандян, С.В. Дубровский, Я.М. Миркин, Ю.В. Росляк) определяют финансовую пирамиду как механизм, финансовую конструкцию, которая представляет собой растущую во времени систему долговых

⁹ Кушу С.О., Ануфриева И.С. К вопросу о финансовых пирамидах / Научный вестник Южного института менеджмента. - 2015. - № 4. - с. 9.

обязательств, поддерживаемую все возрастающими во времени денежными поступлениями¹⁰. В данном понятии основными критериями выступают временной параметр и рост денежных поступлений.

В рамках следующего подхода финансовая пирамида рассматривается как вид мошенничества. Согласно мнения В.Ю. Белицкого финансовая пирамида – преступление, способом которого является привлечение финансовых средств от физических и юридических лиц с созданием иллюзии продуманности и обоснованности инвестиционной деятельности и обещанием быстрого обогащения, с осуществлением последующих выплат денежных средств, а равно предоставление имущества не в результате собственной экономической деятельности, а за счет новых финансовых поступлений от вкладчиков, так как собственного имущества заемщика недостаточно для удовлетворения всех имущественных требований вкладчиков, что влечет причинение им материального ущерба.¹¹

По мнению Т.Л. Ценовой суть мошеннических операций состоит в том, что лицо или группа лиц создает коммерческую организацию, главной целью которой является не получение прибыли, а привлечение вкладов граждан. Данная организация функционирует на принципе приоритета первого вкладчика.¹²

Обобщив все авторские позиции, существующие в науке, можно определить финансовую пирамиду как способ преступления, осуществляемый как физическими, так и юридическими лицами, в основе которого лежит принцип привлечения денежных средств вкладчиков путем обещания быстрого обогащения и стабильных выплат процентов по вкладам, соответственно предоставление имущества не за счет доходов от

¹⁰ Агасандян Г. Финансовые пирамиды и проблема дефицита госбюджета. <http://www.mirkin.ru>.

¹¹ Белицкий В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» // Известия Алтайского государственного университета. – 2013. - №4. – с. 73-76.

¹² Осипова М.Г. Первая финансовая пирамида и первый финансовый кризис в истории мировой валютной системы / Юго-Восточная Азия: актуальные проблемы развития. – 2013. - № 20. – с. 281.

инвестиционной деятельности, а за счет поступлений денежных средств новых вкладчиков.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить характерные признаки «финансовой пирамиды»:

- обещание высокой гарантированной доходности вложений (выше среднерыночной доходности);
- обещание быстрого обогащения, получения высокой прибыли;
- использование финансовых инструментов, не описанных действующим законодательством;
- агрессивная реклама, нацеленная на целевую аудиторию;
- сомнительная, непрозрачная структура активов, в которые вложены деньги инвесторов;
- использование принципов сетевого маркетинга;
- создание иллюзии сообщества единомышленников;
- анонимность организаторов и координаторов;

§ 2. Основные черты и особенности функционирования финансовых пирамид

В Конституции Российской Федерации регламентируется право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.¹³ Данное право привело к созданию различных экономических субъектов, созданных для получения прибыли, в том числе незаконным путем, примерами которых стали финансовые пирамиды.

¹³ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

Финансовая пирамида – способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

Как правило, в финансовой пирамиде обещается высокая доходность, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды пред всеми участниками становится заведомо невыполнимо.

На сегодняшний день самым популярным способом введения в заблуждение со стороны представителей «финансовых пирамид» является предоставление вкладчикам заведомо ложной информации о том, что представленная ими организация занимается микрофинансовой деятельностью. Для более полного представления о данной организации обратимся к Федеральному закону от 02.07.2010г. № 151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»¹⁴, в котором дается понятие микрофинансовой организации.

Микрофинансовая организация – юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций.

При этом юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра. По

¹⁴ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02.07.2010 № 151 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2017].

законодательству за деятельность микрофинансовых организаций ведется контроль со стороны Центрального банка Российской Федерации. И как только та или иная компания перестает иметь статус микрофинансовой организации Центральный банк Российской Федерации лишается законных оснований проверять деятельность данной организации, что увеличивает риск недобросовестной деятельности со стороны представителей данных компаний.

Приведем примеры введения в заблуждение относительно своего статуса как микрофинансовой организации в Республике Татарстан: ООО «РуссИнвестГрупп» (более 400 потерпевших, ущерб более 70 млн. рублей), ООО «Платинум» (более 100 потерпевших, ущерб – 5 млн. рублей), ООО «Интер Инвест» (500 потерпевших, ущерб более 15 млн. рублей), ООО «МаркФинанс» (40 потерпевших, общий ущерб составил более 6 млн. рублей).

Для того чтобы обезопасить себя от организаций данного вида необходимо потребовать у представителей данной организации подтверждающие документы о том, что данная микрофинансовая организация внесена в реестр.

Также финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования неопределенного проекта. Если реальная доходность проекта оказывается ниже обещанных инвесторам доходов или вообще отсутствует, то часть средств новых инвесторов направляется на выплату дохода¹⁵. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удастся вернуть не более 10-15% от собранной на тот момент суммы, поскольку собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при ее ликвидации.

¹⁵ Трифонова К.В., Пазилова С.У., Крылова О.В. Финансовые пирамиды // Символ науки. 2016. № 3-1. – с. 203.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от настоящего бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

В последнее время участились случаи создания финансовых пирамид под видом кредитно-потребительских кооперативов.

Яркими примерами финансовых пирамид в виде КПК в Республике Татарстан, по которым возбуждены уголовные дела, являются «Сберсоюз», «Сберфинанс», «Кредитный социальный центр», «Кредитный центр», «Ипотека Инвест», «Благо», «Финанс кредит», «Казань Кредит 1».

Обратимся к Федеральному закону от 18.07.2009г. №190 «О кредитной кооперации»¹⁶ для определения понятия «кредитного кооператива». Согласно данному закону кредитным кооперативом считается добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Закон выделяет два типа кредитных кооперативов:

- 1) кредитный потребительский кооператив граждан;
- 2) кредитный кооператив второго уровня.

Кредитный потребительский кооператив граждан – кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица.

Кредитный кооператив второго уровня – кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы.

Зачастую финансовые пирамиды в виде кооперативов нарушают требования вышеуказанного Федерального закона. Согласно закону «О кредитной кооперации» КПК обязано являться членом саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, которая по

¹⁶ О кредитной кооперации: Федеральный закон от 18.07.2009г. № 190 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2017].

законодательству обязана следить за деятельностью кооператива, проводить анализ правомерности и ликвидности ее деятельности. За различные нарушения недобросовестные кооперативы исключают из СРО, но вопреки закону КПК продолжают привлекать денежные средства граждан, представляя им заведомо ложную информацию.

Примеры таких нарушений имели место и в Республике Татарстан: КПК «Благо», «Сберфинанс».

Имеют место существование финансовых пирамид в виде ломбардов. Согласно ч.4 ст.2 Федерального закона от 19.07.2007г. № 196 «О ломбардах» ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Организации, привлекающие незаконно денежные средства граждан, либо совсем не занимаются предоставлением краткосрочных займов гражданам и хранением вещей, либо занимаются данными видами деятельности лишь для отвлечения внимания органов государственной власти. *Примером деятельности подобной организации в РТ является ООО «Ваши ломбард».*

С развитием средств телекоммуникации увеличивается количество финансовых пирамид, в которых финансовые операции и привлечение участников осуществляется через Интернет. Отличительной особенностью таких пирамид является возможность получателю средств оставаться анонимным. Это значительно усложняет отслеживание денежных потоков, привлечение к юридической ответственности, почти невозможно вернуть денежные средства¹⁷. Примерами финансовых пирамид, осуществляющих свою деятельность в Интернете, являются компании «Тайкун», «Алмида».

Представители компании «Алмида» не предоставляли инвесторам никаких квитанций о получении от них денежных средств, мотивируя это

¹⁷ Богданов А.В., Хазов Е.Н. Основные направления деятельности оперативных подразделений органов внутренних дел по выявлению и предупреждению преступлений, связанных с мошенничеством // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 10.

тем, что зачисляют средства на электронные кошельки в Интернете. При этом у компании даже не было лицензии на осуществление брокерской деятельности.

Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг является лицензируемым видом деятельности. В Российской Федерации с 1 сентября 2013 года лицензия на осуществление брокерской деятельности выдается Центральным банком Российской Федерации.

Финансовая пирамида имеет внешнее сходство с рядом организационно-правовых форм осуществления коммерческой деятельности. В частности, как и коммерческая организация, она привлекает денежные средства в свой фонд и выплачивает за это определенный доход¹⁸. Однако в отличие от коммерческой организации, выплата дохода лицам, осуществившим взнос в фонд финансовой пирамиды, производится не из чистой прибыли, получаемой от предпринимательской или иной экономической деятельности (дивиденда), а за счет привлеченных от вкладчиков денежных средств.

Основные принципы функционирования финансовой пирамиды имеют множество сходных черт с банковской деятельностью. В частности, денежные средства принимаются на началах возмездности, срочности и возвратности.

Однако именно для того, чтобы банки не превратились в финансовые пирамиды, государство жестко регламентирует их деятельность, начиная с установления требований к обязательному размеру минимального уставного и резервного капитала, обязательности осуществления банковской деятельности как исключительного вида деятельности и получения лицензий на отдельные виды банковских операций и заканчивая ставкой рефинансирования, а также гарантиями прав и законных интересов клиентов банков в виде обязательного страхования вкладов.

Объективной закономерностью деятельности финансовых пирамид, как известно, является неизбежное уменьшение количества лиц, желающих

¹⁸ Кушу С.О., Ануфриева И.С. К вопросу о финансовых пирамидах / Научный вестник Южного института менеджмента. - 2015. - № 4. - с. 9.

произвести взносы в фонд финансовой пирамиды на определенном этапе, и обусловленная этим невозможность дальнейших выплат. Так, от деятельности только одной финансовой пирамиды "МММ" 1994 года пострадало около 20 миллиона человек.

В настоящее время в России помимо финансовых пирамид, действующих на федеральном уровне (то есть, организаций или объединений, представительства или структурные подразделения которых осуществляют свою деятельность практически во всех регионах Российской Федерации), функционирует множество региональных организаций (объединений), основанных на принципах финансовой пирамиды.

С учетом масштаба деятельности эти организации представляют реальную угрозу экономической безопасности государства, так как препятствуют притоку капитала в реальный сектор экономики в результате того, что граждане, мотивированные обещанием высокого дохода, инвестируют свои денежные средства не в покупку ценных бумаг или иных финансовых инструментов либо во вклады в банках, а передают их в пользу определенной группы лиц, не осуществляющих никакой предпринимательской или иной экономической деятельности. Кроме того, последующее прекращение выплат по взносам влечет за собой массовое недоверие населения к иным финансовым институтам, а также острые социальные конфликты.

§ 3. Типологизация финансовых пирамид

Финансовые пирамиды характеризуются множеством признаков, которые отличают их от добропорядочных микрофинансовых организаций.¹⁹ Однако

¹⁹ См.: Основание пирамид. // Российская газета. 13 апреля 2015 г. <http://www.rg.ru/2015/04/14/piramidy.html>.

анализ данных признаков представляется достаточно сложным для рядовых граждан, в связи с этим необходимо рассмотреть типологизацию финансовых пирамид.

Финансовые пирамиды известны в мире уже почти два столетия. Год за годом государственными службами разных стран мира раскрывалось множество компаний, деятельность которых была направлена на получение прибыли путем обмана людей.²⁰

Многим известны такие фамилии как Понци, Мавроди, Мэйдофф – организаторы величайших пирамид в истории человечества, которые отличаются своей изобретательностью и огромными доходами. Они разорили немало компаний и простых людей.

Существует несколько классификаций финансовых пирамид по разным критериям.

Ряд ученых, несмотря на все богатство воображения и изобретательность мошенников, выделяют всего 3 вида финансовых пирамид.

1. Откровенные финансовые пирамиды.

Их главной чертой является обещание начислить проценты на вложенные деньги, причем проценты зачастую очень большие – 1% в день или 20-30% в месяц. Это позволяет организаторам привлечь как можно больше людей, желающих заполучить легкие деньги.

Такой большой доход обычно объясняется игрой на финансовых рынках, операциями с ценными бумагами, участием в прибыльных проектах (например, строительство) и т.п.

На самом деле, никакая работа такими организациями не проводится, выплаты процентов вкладчикам совершаются за счет пополнения кошелька деньгами новых вкладчиков. Но даже эти выплаты продолжаются в течение определенного промежутка времени, чтобы, благодаря отзывам разбогатевших, привлечь еще больше вкладчиков. Затем выплаты резко прекращаются,

²⁰ Александрова В.А. Финансовые пирамиды. Модели денежных потоков / Science Time. - №4. - 2015. – С. 25.

и организаторы пирамиды исчезают со всеми деньгами. Это самый опасный тип пирамид. Их изначальная цель – обман вкладчиков. Как правило, организаторы платят лишь в первое время, чтобы привлечь как можно больше участников, после чего выплаты прекращаются.

Признаки откровенных финансовых пирамид²¹:

- доход на вклад в виде повышенных процентов;
- отсутствие подтверждения ведения настоящей деятельности;
- отсутствие информации об организаторах проекта или информации, которую невозможно проверить.

2. Обыкновенные финансовые пирамиды.

В таких структурах не обещают никаких процентов на вклад, и для того, чтобы заработать, нужно самому покрутиться. Например, привлекать новых людей, деньги от взноса которых распределяются снизу вверх.

Опасность пирамид заключается в том, что могут отсутствовать люди, желающие вступить в пирамиду под вашим приглашением, и вы потеряете заплаченные деньги. Конечно же, можно и заработать на такой организации — все зависит от умения убеждать людей. Но рано или поздно и такие структуры разрушаются, так как желающих вступить становится все меньше.

Отличием данной пирамиды от первой является то, что участникам деньги начисляются жестко от количества приглашенных людей. В откровенных пирамидах главная цель — вложить деньги, а приводить других лиц не является обязательным условием.²²

В большинстве стран мира финансовые пирамиды запрещены, поэтому весьма распространенным является третий тип.

3. Маскирующиеся под МЛМ-компанию пирамиды.

Их особенность в осуществлении продаж какого-либо ценного и редкого товара, стоимость которого в несколько раз превосходит стоимость

²¹ См.: Хакимова Г.Х. Финансовые пирамиды в современном обществе / Бюллетень медицинских интернет-конференций. - № 11. – 2014. – с. 112.

²² Спирина С.Г., Куштанок С.А. Суть и содержание финансовых пирамид: состояние и перспективы. // Новые технологии. 2013. № 1.

аналогичных товаров. Товар является лишь прикрытием, чтобы структура не была очевидной финансовой пирамидой. Также в таких организациях участникам начисляются бонусы за привлечение новых людей.

Опасность данного вида пирамид в сложности отличить их от настоящих МЛМ-компаний: также представлен товар на продажу, предлагаются обучающие курсы, фигурируют понятия, свойственные МЛМ-компаниям и т.д.

Финансовые пирамиды в зависимости от временного критерия и вида деятельности, под предлогом осуществления которого привлекались финансовые средства потерпевших, разделяют на два вида:

1. финансовые пирамиды первого поколения, привлекающие финансовые средства под инвестиционные проекты;
2. финансовые пирамиды второго поколения, которые представляют свою деятельность как сетевой маркетинг и привлекают денежные средства граждан под видом кредитных потребительских кооперативов²³.

Финансовые пирамиды первого поколения в свою очередь делятся еще на два вида. Первые из них позиционируют себя как денежные и привлекают денежные средства потерпевших, при этом обещая выплату денег и процентов по ним. Второй вид представляет собой товарные пирамиды, сущность которых заключается в привлечении денежных средств потерпевших и обещании вкладчикам получения определенного товара на вложенные деньги с отсрочкой его получения²⁴.

Способами совершения преступлений финансовыми пирамидами первого поколения является ряд действий, который представляет собой:

- реализацию ценных бумаг, в том числе и поддельных, либо привлечение денежных средств вкладчиков по различным гражданско-правовым договорам, не обеспеченное наличием собственных финансовых средств;
- самокотировку ценных бумаг для формирования большого спроса на

²³ Спирина С.Г., Куштанок С.А. Суть и содержание финансовых пирамид: состояние и перспективы. // Новые технологии. 2013. № 1. – с. 130.

²⁴ Трифонова К.В., Пазилова С.У., Крылова О.В. Финансовые пирамиды // Символ науки. 2016. № 3-1. – с. 188.

них, а также создание иллюзии надежности и стабильности деятельности организации;

- должное исполнение своих обязательств перед частью вкладчиков с целью убеждения вкладчиков в платежеспособности финансовой организации.

Способы совершения мошенничеств товарными финансовыми пирамидами имеют свои отличительные черты. Во-первых, гражданам предоставляется ложная, недостоверная информация о производственной и коммерческой деятельности организации. Во-вторых, с клиентом заключается договор на приобретение определенного товара с внесением предоплаты и отсрочкой предоставления товара и получения денежных средств. В-третьих, обязательства выполняются не перед всеми клиентами.

Способ совершения общественно опасного деяния финансовыми пирамидами второго поколения выражается в последовательности действий по реализации технологии по возникновении мотивации у граждан, желающих пополнить ряды клуба (общества, ассоциации), как правило, данная мотивация выражается в статусе «избранного» человека, причастного к элите²⁵.

В зависимости от времени существования принято делить финансовые пирамиды:

- действующие постоянно;
- действующие до 3 лет;
- действующие более 3 лет.

По территориальному критерию указанные организации принято делить:

- общероссийского масштаба;
- осуществляющие свою деятельность в пределах одного субъекта;

Особенностями способов совершения мошенничеств финансовыми пирамидами, маскирующими свою деятельность под организации сетевого маркетинга, являются:

- 1) приглашение потенциальных вкладчиков в организацию и проведение

²⁵ Козырь Н.С., Злыденко Н.И. Валютные войны или конкурентная девальвация: сценарные перспективы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 30 (315). – с.87.

информационного семинара;

2) подписание договора сторонами, согласно данному договору гражданин обязуется приобрести в организации товар на определенную сумму для его реализации или оказать данной организации некоторую услугу;

3) исполнение договора, выплата вознаграждения первым гражданам за выполненную работу, а также премий за приглашенных граждан²⁶.

В последнее время широкое распространение получила сеть Интернет. Результатом данного обстоятельства явилось осуществление многих финансовых операций гражданами с помощью различных электронных систем. В связи с этим мошенники стали чаще использовать сеть Интернет для совершения преступных действий, поскольку всемирная паутина обладает следующими преимуществами:

- анонимность;
- возможность охвата большой аудитории;
- высокая скорость распространения информации;
- отсутствие личной психологической ответственности игроков перед другими вовлекаемыми в пирамиду участниками.

Однако руководители действуют по той же схеме: сначала привлекаются участники под предлогом высоких процентов, доходы первых инвесторов выплачиваются за счет взносов других участников, но неизбежным результатом является крушение пирамиды.

Организаторы пирамид в сети Интернет распространяют информацию о данных организациях с помощью писем и сообщений, в которых рассказывается как, не выходя из дома, просто сидя за домашним компьютером, всего за три недели можно превратить 5 долларов в 60000 долларов.

Классическая финансовая пирамида предполагает утаивание ее организаторами от потенциальных вкладчиков источника происхождения

²⁶ Зубарева А.М. Формирование новой концепции механизма противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид // УЭкС. 2016. № 5 (87). – с. 56.

выплачиваемого им дохода, либо инсценировка деятельности финансовой пирамиды под тот или иной вид высокоприбыльной финансовой деятельности²⁷.

Именно такой была пирамида Ч. Понци, – создателя первой из известных финансовых пирамид, который сообщал вкладчикам, что инвестирует привлеченные денежные средства в почтовые марки, существенная разница стоимости которых в разных странах позволяет ему получать высокую прибыль²⁸.

Один из основателей американской фондовой биржи NASDAQ Б. Мейдофф создал компанию "Madoff Investment Securities", которая как он заявлял, осуществляла инвестиции в высокодоходные финансовые инструменты, однако оказалась на самом деле финансовой пирамидой.

Источник получения прибыли в финансовой пирамиде MMM (1994 г.) был объявлен коммерческой тайной²⁹.

Создатели пирамид такого типа во всем мире привлекаются к уголовной ответственности за мошенничество, так как вводят потенциальных вкладчиков в заблуждение относительно характера дальнейшего использования полученных от них денежных средств.

Учитывая это, для избежания уголовной ответственности за мошенничество был изобретен тип финансовых пирамид, где потенциальным вкладчикам честно сообщается о том, что выплаты им будут производиться за счет средств, полученных от других вкладчиков, а также то, что они в любой момент могут прекратиться.

Однако в целях склонения потенциальных вкладчиков произвести взнос в фонд финансовой пирамиды несмотря на эти условия, их организаторами

²⁷ Кушу С.О., Ануфриева И.С. К вопросу о финансовых пирамидах / Научный вестник Южного института менеджмента. - 2015. - № 4. - с. 12.

²⁸ Лаптева Е.В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 12 (73). – с. 22.

²⁹ Козырь Н.С., Злыденко Н.И. Валютные войны или конкурентная девальвация: сценарные перспективы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 30 (315). – с. 86.

применяются различные психологические приемы стимулирования мотивации, например, особо подчеркиваются преимущества вкладчиков, оказавшихся в первой очереди, деятельности пирамиды придается определенная религиозная, нравственная или иная идеологическая окраска, к примеру, она называется фондом верующих, кассой взаимопомощи.

Таким образом, исходя из вышеизложенного можно заключить следующее:

1. В законодательстве Российской Федерации отсутствует определение понятия «финансовая пирамида», также нет регламентации её признаков, что создает определенные трудности при разрешении вопроса об отнесении той или иной организации к финансовым пирамидам.

2. Финансовая пирамида имеет внешнее сходство с рядом организационно-правовых форм осуществления коммерческой деятельности, она реализует свою работу на тех же принципах, что и банковская деятельность, однако наличие преступных признаков отличает её от иных организаций.

3. Данные организации представляют реальную угрозу экономической безопасности государства, влекут за собой массовое недоверие населения к иным финансовым институтам, а также острые социальные конфликты.

**ГЛАВА 2. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,
ДЕЙСТВУЮЩИМИ ПО ПРИНЦИПУ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД**

§ 1. Причины и условия преступлений, предусмотренных ст. 172.2 УК РФ

Одним из важнейших элементов рыночной экономики является финансовый рынок, т.е. рынок, где в роли товара выступают деньги, обслуживающие производство. Этот рынок состоит из двух сегментов: рынка ценных бумаг (фондовый рынок) и рынка банковских ссуд (или банковского кредита)³⁰. До недавнего времени основными участниками финансового рынка являлись крупные предпринимательские структуры, интересы которых и определяли развитие гражданского и финансового законодательства.

Для граждан России на протяжении многих десятилетий наиболее привычным участием в финансовой жизни являлось хранение личных денежных средств на вкладах в сберкассе - срочном или до востребования. К этим привычным инструментам в постперестроечное время добавилось конвертирование рублей в доллары. События экономической жизни (1992-1995 гг.) усиливали недоверие среди населения к профессиональным государственным структурам и параллельно развивалось буквально мистическое отношение к коммерческим банкам и частным финансовым структурам, якобы, способным остановить негативные явления финансовой жизни индивидуума.

Активизация процесса частных инвестиций была вызвана, с одной стороны, необходимостью спасти сбережения от инфляции и тем самым искать новые формы вложения денег, а с другой стороны, возможностью использовать для этой цели различные институты финансового рынка, о сущности деятельности которых массовый инвестор не имел ни малейшего

³⁰ Грешкова К.А. Сетевой маркетинг и финансовые пирамиды. // Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления в 21 веке. 2014. № 4. // Научная электронная библиотека «Киберленинка».

представления.

Всё это породило на рынке частных инвестиций волну массового нетрадиционного мошенничества с использованием в качестве орудия преступления так называемых «финансовых пирамид», т.е. юридических лиц, создаваемых исключительно с целью обмана граждан³¹.

Криминологическая обстановка в России характеризуется ростом случаев мошенничества, совершаемого в рамках организаций сетевого маркетинга, получивших наименование финансовых пирамид "второго поколения". Характерным признаком "деятельности" этих организаций является привлечение новых членов с оказанием на них психологического воздействия³². Последнее осуществляется в ходе тщательно продуманных презентаций, на которых применяются методы манипуляционного психологического воздействия, погружения сознания человека в трансовое состояние с целью проведения гипнотических внушений. Это приводит к подавлению воли лица, подвергнувшегося такому воздействию, и совершению им действий в интересах манипуляторов.

Следует подчеркнуть, что организации, действующие по принципу финансовых пирамид, являются составной частью, одним из видов экономических преступлений, поскольку в их деятельности усматриваются признаки, характеризующие преступления в такой сфере общественной жизни как экономика.

Рассматривая такой элемент криминологической характеристики как количественные показатели, следует подчеркнуть, что в 2017 году в Российской Федерации было зарегистрировано 105087 преступлений экономической направленности. Среди них было выявлено 47328 лиц, совершивших преступления указанной категории. Что касается динамики, то последние два

³¹ Маргарян Я.А., Овчинникова Н.Г., Жабыко Л.Л. Актуальные проблемы мошенничества в сфере финансов. // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2014. № 37. // Научная электронная библиотека «Киберленинка».

³² Грешкова К.А. Сетевой маркетинг и финансовые пирамиды. // Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления в 21 веке. 2014. № 4. // Научная электронная библиотека «Киберленинка».

года наблюдается тенденция к спаду преступности указанной категории, в 2016 году было зарегистрировано на 3,2% меньше преступлений экономической направленности, а в 2017 году - на 3,4 %³³. За январь-февраль 2018 года было зарегистрировано 25460 преступлений и выявлено 7425 лиц, совершивших указанные преступления.

Финансовые пирамиды в основном рассматривают как мошенничества и возбуждают уголовные дела в отношении данных организаций в большинстве случаев по ст. 159 УК РФ. Количество преступлений, совершенных в форме мошенничества за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 6,6 % и составило 222 772 преступления. Число предварительно расследованных преступлений данного вида увеличилось на 2,6 % и составило 56 178 преступлений, из них по 45 078 преступлениям уголовные дела направлены в суд.

В 2014-2015 году на территории Республики Татарстан был отмечен активный рост числа организаций по привлечению денежных средств или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляется за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц, при отсутствии инвестиционной и (или) иной не запрещенной законом экономической деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств и (или) иного имущества. Об этом свидетельствует и тот факт, что основная часть уголовных дел, находящихся в производстве, возбуждены в 2014 – 2015 годах.

Так, в 2014 году с заявлениями в МВД по РТ обратилось более 5 тысяч граждан, ущерб составил более 1 млрд. рублей. В суд направлено 4 уголовных дела. По судебным приговорам, вступившим в законную силу, осуждено 15

³³ См.: Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации / http://crimestat.ru/offenses_map.

человек. По уголовным делам, направленным в суд в 2014 году и по вступившим в законную силу приговорам ущерб составил 335 млн. рублей, возмещено (арестовано) 200 млн. рублей.

В 2015 году возбуждено 24 уголовных дела в отношении 16 финансовых пирамид. Поступило порядка 4500 тысяч заявлений, сумма ущерба составила около 1 млрд. рублей. В суд направлено 5 уголовных дел. По судебным приговорам, вступившим в законную силу, осуждено 4 человека.

В 2016 году количество уголовных дел по финансовым пирамидам составило 4, количество потерпевших – 1687.

Рост количества финансовых пирамид на тот момент объясняется тем, что в указанный период данные организации создавались как кредитно-потребительские кооперативы, а жесткий контроль над данными организациями Банк России начал осуществлять в 2016 году. Также следует отметить, что в 2016 году в Уголовном Кодексе Российской Федерации появилась статья, регламентирующая ответственность за создание финансовой пирамиды. Еще одной причиной является то, что в последнее время финансовые пирамиды перемещаются и создаются в сети «Интернет», где распространена анонимность и простота создания платформ для привлечения денежных средств.

Министерством внутренних дел по Республике Татарстан на постоянной основе проводятся оперативно-розыскные и следственные мероприятия, направленные на противодействие деятельности финансовых пирамид.

После проведения всего комплекса оперативно-разыскных мероприятий в отношении руководителей и учредителей вышеуказанных организаций и установления умысла в их действиях на совершении хищении денежных средств путем обмана у вкладчиков, материалы направляются в следственные органы для принятия процессуального решения.

В 2017 году судебными органами Республики Татарстан рассмотрены и вынесены решения в отношении 5 финансовых пирамид, количество потерпевших составило 593 человека.

В настоящее время закончено расследование и идет ознакомление по уголовным делам в отношении представителей трех крупных финансовых пирамид: КПК «РОСТ», КПКГ «Кредитный центр» и КПК «Сберфинанс». Ущерб от действия данных пирамид причинен 5898 человек на сумму более 1 млрд 478 млн рублей.

Переходя к детерминантам преступности финансовых пирамид, следует подчеркнуть, что перестройка экономической основы общества и формирование инструментов рыночной экономики происходит в условиях дефицита норм правового регулирования. В связи с этим субъекты предпринимательской деятельности пытаются самостоятельно приспособить и использовать на практике некоторые нормы для регулирования аналогичных отношений в России.

К сожалению, чёткой правовой регламентации порядок привлечения денежных средств граждан в период выхода на рынок этих организаций не получил. Не было также чёткой регламентации требований к самим этим организациям, что позволяло работать как дилетантам, так и более опытным мошенникам. Одной из криминологических причин столь бурного развития мошенничества в сфере частных инвестиций следует признать поголовную экономико-финансовую неграмотность населения³⁴.

Другой причиной являются недочеты в работе государственных органов по контролю за появлением на рынке частных инвестиций указанных фирм, произошедшим, на наш взгляд, в связи с «синдромом свободы предпринимательства», который усиленно пропагандировался руководителями правоохранительных органов на протяжении 1989—1995 гг., когда оперативных работников буквально заставляли закрывать глаза на различные фирмы, работающие с нарушениями, до тех пор, пока не поступят официальные жалобы от потерпевших лиц. До поступления такого официального сигнала оперативные службы «на упреждение» не работали.

³⁴ Зубарева А.М. Формирование новой концепции механизма противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид // УЭкС. 2016. № 5 (87). – с. 68.

Подобная практика явилась следствием недальновидной политики руководства правоохранительных органов. В ответ на явное бездействие правоохранительных органов появились и весьма своеобразные общественные группы вкладчиков, стоящие на позициях, если можно так выразиться, экономического экстремизма и требующие признания долга проворовавшихся коммерческих структур внутренним государственным долгом и выплаты всем потерпевшим их вкладов с обещанными процентами за счёт государства. В основе таких требований лежат хотя и противоречащие Гражданскому кодексу, но логически обоснованные претензии ко всем структурам государственной власти, не обеспечившим надлежащий контроль за создаваемым финансовым рынком.

Также к основным причинам распространения финансовых пирамид можно отнести поляризацию населения по уровню доходов, состояние аномии, в котором пребывает современное российское общество, низкий уровень жизни, безработицу, недовольство человека своим социальным статусом и самодетерминацию³⁵. Среди условий, способствующих данному виду преступной деятельности, выделяются коррупция, правовой нигилизм и виктимное поведение потерпевших, проявляющих корысть, жадность, также следует отметить излишнюю доверчивость граждан.

§ 2. Личность организатора и активных участников финансовой пирамиды

Личности преступника, её особенностям посвящено немало трудов в отечественной литературе, поскольку данный вопрос изучается достаточно долгое время. Каждый автор в смысл данного понятия вкладывает различные

³⁵ Дегтярева Л.А. Криминология и предупреждение преступлений: учебно-методическое пособие / Л.А. Дегтярева. – Оренбург: ОГУ, 2014. – 59 с.

характеристики, выделяет свои особенности. В связи с этим сложилось несколько подходов к определению понятия «личность преступника», которые подробно описал и объединил в своем труде С.М. Казакевич³⁶.

В своих изысканиях Ю.Д. Блувштейн и А.М. Яковлев в широком смысле под «личностью преступника» понимают всех лиц, совершивших преступления, независимо от того какова взаимосвязь свойств личности и его поведением. В узком смысле особую роль играют свойства личности, которые повлияли на развитие преступного поведения. К данной группе можно отнести и Г.М. Резника, который относит к личности преступника узкий круг лиц, первоочередной и ведущей деятельностью которых стало совершение преступлений.

Следующий автор - Н.С. Лейкина в смысл данного понятия вкладывает совокупность криминологически значимых свойств человека, способствовавших совершению им преступления. Упор в своем определении Н.С. Лейкина делает именно на криминологически значимые свойства, рассматривая данное понятие в узком понимании.

Данной позиции придерживается Ю.М. Антонян, определяя «личность преступника» как совокупность отрицательных криминогенных качеств личности, которые явились толчком для совершения противоправного деяния. Оба автора в своих определениях в основу берут количественный набор личностных качеств, то есть они определяют группу наиболее часто встречающихся качеств, характерных преступнику, тем самым выделяя их среди мирных граждан с целью дальнейшего им противодействия. Также такой подход помогает классифицировать преступников.

В отличие от предыдущего автора, В.А. Ананич толкует личность преступника как группу социально значимых отрицательных свойств, образовавшихся в ней в результате неоднократных и устойчивых взаимодействий с другими членами общества, а также в связи с активным

³⁶ Казакевич С.М. Криминологический портрет лица, совершающего экономические преступления // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2017. № 2 (40). – с.

влиянием электронных средств коммуникации, печатных изданий, СМИ. В данном определении автор делает акцент на социальную сферу, поскольку под влиянием общества и определенной группы людей у индивида формируются взгляды, мировоззрение, могут координально поменяться ценностные ориентации. Социально значимые свойства как базис становления преступного поведения рассматривает С.Я. Лебедев, понимая под личностью преступника совокупность социально-психологических качеств индивида, сложившихся в результате социализации и явившиеся толчком для совершения преступления³⁷.

Обобщив все подходы к пониманию определения «личность преступника» можно сформулировать данное понятие как личность индивида, обладающего определенными социально-психологическими признаками, которые он приобрел в результате влияния внешних факторов, и которые стали причиной формирования в его сознании мысли об удовлетворении своих потребностей путем совершения преступления.

В науке выделяют несколько типов преступников в зависимости от глубины и стойкости антисоциальной направленности:

1. Случайный преступник - лицо, которое впервые совершило преступление небольшой и средней тяжести, что противоположно его прежнему социально-одобряемому поведению. Данные лица совершают противоправные деяния вследствие тяжелых жизненных ситуаций.

2. Ситуативный преступник характеризуется совершением тяжкого преступления впервые в результате тяжелого стечения обстоятельств. Указанные лица отличаются одобряемой социальной направленностью и надежным уровнем правосознания.

3. Неустойчивый преступник – лицо, которое в силу отклонения от социально одобряемого поведения совершает деяние, запрещенное уголовным законодательством, при этом указанные отклонения определяются неустойчивым характером, что при определенных обстоятельствах может

³⁷ Кравцов И.А. Криминологические особенности личности преступников, совершающих мошенничества в России // Вестник ВИ МВД России. 2017. № 3. – с.36.

повлечь к уменьшению либо, наоборот, к увеличению криминогенности личности.

4. Злостный преступник несет наибольшую опасность для общества, поскольку совершает преступление в связи с наличием стойких и существенных отклонений от социально одобряемого поведения. Для них характерен правовой нигилизм и желание продолжать криминальный образ жизни.

Выделение вышеуказанной типологизации может помочь сотрудникам правоохранительных органов спрогнозировать поведение преступников при возникновении обстоятельств, которые являются причиной совершения преступного деяния, а также поможет сформулировать необходимые меры по предупреждению и профилактике преступлений.

Структуру личности преступника можно представить следующими элементами:

- социально-демографические характеристики;
- нравственно-психологические свойства;
- уголовно-правовые признаки.

Понятие «личность организатора финансовой пирамиды» соответствует всем признакам, выделенным в определении «личность преступника», однако с учетом специфики и узконаправленности деятельности можно сформулировать его как совокупность криминологически значимых качеств личности, выработанных в процессе ее профессиональной и коммерческой деятельности, которые в синтезе с внешними условиями и обстоятельствами стали причиной использования ею запрещенных уголовным законодательством средств для реализации корыстных и других целей.

Личность организатора финансовой пирамиды тяжело выявить и отличить от личности честного предпринимателя³⁸, поскольку население относится к деятельности и незаконным способам ведения своего дела данного

³⁸ Мацкевич И.М. Причины экономической преступности: учебное пособие / И.М. Мацкевич. – Москва: «Проспект», 2016. – с. 102.

человека нейтрально, а нередко и одобрительно. Следует отметить, что в некоторых случаях в эту сферу пришли лица ранее судимые или неоднократно привлекавшиеся к уголовной ответственности за совершение преступлений против собственности, причём это прессой преподносилось как явный признак «предпринимательского таланта, преследовавшегося при советской власти». Особенно в этом «повезло» С. Мавроди, против которого до создания им своего пресловутого «МММ» было возбуждено 5 уголовных дел по обвинению его в хищении государственного имущества в особо крупном размере.

По ряду уголовных дел в учредителях таких компаний числились совсем молодые люди фактически не имевшие ни жизненного, ни тем более предпринимательского опыта.

Но со временем характеристика личности преступника, организатора финансовых пирамид изменилась.

В составе организованного преступного формирования, специализирующегося на хищениях имущества путем обмана или злоупотребления доверием, исходя из статистических данных, преобладают мужчины в возрасте от 30 до 49 лет. Удельный вес женщин в среднем составил около 38%. Выявлена тенденция «омоложения» участников организованных групп и преступных сообществ мошеннической направленности³⁹. Согласно общим статистическим данным, чаще всего рассматриваемые преступления совершаются лицами, принадлежащими к возрастной группе до 29 лет, за ней следует группа 30-39 лет, далее с увеличением возраста преступная активность снижается.

Среди экономических преступников встречаются представители различных слоев общества, к примеру, 42% составили государственные служащие, 17% - военнослужащие. Рабочие в структуре организованного мошенничества составили 22,3%. На долю лиц, которые нигде не работали и не учились, пришлось 33,1% (оставшиеся 8,5% приходится на лиц,

³⁹ Казакевич С.М. Криминологический портрет лица, совершающего экономические преступления // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2017. № 2 (40). – с.54.

трудоустроенных в других сферах). Из них три четверти – мужчины.

Преступления, совершенные организациями, действующими по принципу финансовых пирамид, имеют свою специфику, что обусловило наличие специальных познаний у организаторов. Для организации финансовой пирамиды, нахождения, привлечения новых вкладчиков, внушения доверия им необходимы знания не только в области юриспруденции, экономики и управления, а также в области психологии и социологии. В целом образовательный уровень организаторов финансовой пирамиды в 1,7 раза выше по сравнению с преступниками, совершающими противоправные деяния в других сферах. По уровню образования рассматриваемая категория преступников распределилась следующим образом: 39,9% имели высшее или среднее специальное образование, 54,8% – среднее и только 5,3% – неполное среднее. В ходе проведенного исследования получены данные о том, что отдельные лица имели даже по два высших образования⁴⁰. При этом преступники, обладавшие более высоким образовательно-культурным уровнем, значительно чаще занимали лидирующее положение в самих мошеннических преступных структурах, подчиняя себе других членов.

Большинство лиц, совершивших организованное мошенничество (74,1%), как они сами оценивают, воспитывалось в благополучной семье с обоими родителями. Вместе с тем, в условиях нехватки средств даже на предметы первой необходимости, как выяснилось, не рос ни один из исследуемой категории лиц. Доля женатых (замужних) составляет 73%, при этом больше половины из них состоят в официальном браке и воспитывают детей. Указанный факт объясняется психологическим отношением лица к совершенному противоправному деянию. Как показывает практика, преступления в экономической сфере считаются менее тяжкими, чем, например, грабеж, разбой или вымогательство. Однако не следует упускать тот факт, что общественная опасность и ущерб от деятельности финансовых

⁴⁰ Дегтярева Л.А. Криминология и предупреждение преступлений: учебно-методическое пособие / Л.А. Дегтярева. – Оренбург: ОГУ, 2014. – 64 с.

пирамид значительно больше.

Мотивация преступного поведения данной категории лиц обуславливается наличием одной или нескольких взаимосвязанных и взаимодополняемых (полимотивация) потребностей в материальной выгоде, самоутверждении или получении острых ощущений от самого факта совершения преступления. Для данной категории лиц в качестве ценностей выступают корысть, забота о личном, обман, стремление к личному обогащению.

Большая роль в формировании психологических и психических качеств организатора финансовой пирамиды принадлежит социальной среде. В большинстве случаев организаторы и активные участники финансовой пирамиды внешне являются законопослушными, то есть соблюдая одни нормы, предписанные законодательством, они нарушают либо игнорируют другие, что объясняется мотивацией преступного поведения. Они принимают активное участие в различных сферах жизни (экономической, политической, общественной), производят впечатление образованных, интересных и открытых людей. Отличительной особенностью является их умение быстро войти в доверие с потенциальными вкладчиками, найти с ними общий язык, найти правильную линию поведения⁴¹.

Личность организатора финансовой пирамиды относится к такому элементу состава преступления как субъект. Субъектом преступления, предусмотренного статьей 172.2 УК РФ является физическое вменяемое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста.

Криминологический портрет организатора и активных участников финансовой пирамиды значительно отличается от преступников, совершающих противоправные деяния, посягающие на иные общественные отношения по уровню образования, возрасту, социальному и семейному статусу, а также по морально-психологическим качествам. Обобщив вышеизложенное, портрет

⁴¹ Кравцов И.А. Криминологические особенности личности преступников, совершающих мошенничества в России // Вестник ВИ МВД России. 2017. №3. – с. 12.

личности организатора финансовой пирамиды можно представить как человек, в большинстве случаев – мужчина, от 30 до 40 лет, с ярко выраженной корыстной мотивацией, главной целью деятельности которого является собственная выгода и удовлетворение собственных эгоистических побуждений.

§ 3. Общее и специальное предупреждение преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид

Рассмотрение признаков, особенностей функционирования финансовых пирамид, анализ статистических данных, причин и условий возникновения указанных организаций, а также личностных характеристик организаторов и активных участников способствует выработке эффективных мер по предупреждению преступлений в рассматриваемой сфере.

Предупреждение преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид, представляет собой сложный, многогранный процесс, в основу которого заложены экономические, финансовые, организационно управленческие и правовые меры. Только при комплексном подходе представляется возможность успешной борьбы с указанными организациями⁴².

Выделяют предупреждение на федеральном и региональном уровне, внутри отдельного учреждения и предприятия, а также в отношении отдельных граждан.

Рассмотрим более подробно общие и специальные меры предупреждения.

Общесоциальные меры представляют собой проведение государством

⁴² Зубарева А.М. Формирование новой концепции механизма противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид // УЭкС. 2016. № 5 (87). – с.48.

экономической политики, свободной от преступных издержек и направленной на ослабление влияния теневой экономики. Центральное место в данном случае занимает государство, поскольку меры общего предупреждения охватывают все сферы общественной жизни, проводятся как на федеральном, так и на местном уровне и направлены на обширную аудиторию. К указанным мерам можно отнести недопущение получения сверхприбыли противоправными способами, увеличение ответственности за невыполнение экономических и договорных обязательств, устранение конфликтов в экономической и социальной сферах, защита наиболее уязвимых слоев населения, совершенствование действующего законодательства.

Следующий вид – это специальные меры, их отличительной особенностью является узкая направленность, поскольку они воздействуют на определенный круг лиц, среди которых большую часть занимают физические лица, охватывают конкретные сферы жизни, и ставят своей целью устранение причин и условий, способствующих совершению преступлений. Субъектами применения специальных мер выступают лица, непосредственно осуществляющие предупреждение, которые действуют лишь при наличии соответствующих оснований. К таковым относятся:

- органы государственной власти на федеральном и региональном уровне, органы местного самоуправления;
- органы государственного контроля;
- правоохранительные органы;
- общественные организации.

Центральное место среди субъектов предупреждения занимают органы внутренних дел, так как они имеют специализированные подразделения, деятельность которых направлена непосредственно на борьбу с экономическими преступлениями и их предупреждение⁴³. К функциям указанных подразделений можно отнести: выявление причин и условий

⁴³ Титов С.Э. Органы внутренних дел как субъект предупреждения преступлений / Вестник Челябинского государственного университета. 2013. - № 17. – с. 80.

совершения преступлений в экономической сфере, проведение оперативно-розыскных мероприятий, направленных на поиск и разоблачение лиц, создающих финансовые пирамиды и применение в отношении них предупредительных мер.

Немаловажное значение в процессе предупреждения преступлений в финансово-экономической сфере, а именно совершаемые организациями, действующими по принципу финансовых пирамид, играют контролирующие органы. Под контролем над экономической преступностью следует понимать закрепленную в нормативно-правовых актах деятельность государственных и муниципальных органов, а также негосударственных организаций, направленную на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм, обеспечивающих нормальное функционирование финансово-экономической системы государства.

В зависимости от целей выделяют такие виды контроля как социально-правовой и уголовно-правовой.

Социально-правовой контроль – деятельность, осуществляемая путем наблюдения за противоправным поведением в финансово-экономической сфере, осуществляемая государственными органами и институтами гражданского общества, главной целью которой является эффективное воздействие на криминогенные факторы. Сущность в самом общем виде представляет собой установление правового порядка в жизни и деятельности общества⁴⁴.

Уголовно-правовой контроль определяется как особое направление деятельности государства, целью которого является борьба с преступностью путем формирования уголовного, уголовно-процессуального, уголовно-исполнительного законодательства, законодательства об оперативно-розыскной деятельности, применения указанных норм, осуществление контроля за их правильным применением и соблюдением прав и свобод, закрепленных

⁴⁴ Зиннуров Ф.К. Криминология. Особенная часть: учебник / под общей редакцией Ф.К. Зиннурова. – Казань: КЮИ МВД России, 2016. – 40 с.

Конституцией Российской Федерации.

Рассмотрим более подробно указанный выше вид контроля с точки зрения российского уголовного законодательства.

До 2010 года деятельность вышеуказанных организаций трактовалась как «лжепредпринимательство».

Лжепредпринимательство – создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству⁴⁵.

Данная трактовка нормы затрудняет её применение, поскольку сотрудники правоохранительных органов при квалификации лжепредпринимательства должны доказать наличие умысла как заранее возникшего и направленного на достижение конкретной цели в виде получения кредита, освобождения от налогов, извлечения имущественной выгоды или прикрытия запрещенной деятельности. Можно заключить, что правоохранительным органам необходимо установить намерение тогда, когда они еще не реализованы и, возможно, никогда не будут реализованы⁴⁶.

Диспозиция ст. 173 УК РФ требует установления факта причинения крупного ущерба гражданам, организациям или государству, который является напрямую результатом юридического создания (регистрации) коммерческой организации, без учета осуществленной после этого деятельности. Вместе с тем только лишь создание подобной организации вряд ли вообще способно причинить какой-либо и кому-либо ущерб. Последний может наступать именно от осуществления деятельности, ведение которой согласно ст. 173 УК РФ по смыслу действующей ее редакции вовсе не обязательно.

Таким образом, представляется, что малая практическая

⁴⁵ См.: Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63 (ред. от 13.07.2015, с изм. от 16.07.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.07.2015) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

⁴⁶ Деуленко Н.А. Лжепредпринимательство: понятие, формы и уголовно-правовое значение: дис... канд. юрид. наук / Н.А. Деуленко. Москва, 2010.

востребованность ст. 173 УК РФ predetermined в первую очередь несовершенством законодательной конструкции данной нормы. Вследствие чего в апреле 2010 года из Уголовного кодекса ст. 173 была исключена.

В связи с отсутствием в уголовном законодательстве прямого запрета деятельности финансовых пирамид, действия данных организаций классифицируются по ст.159 УК РФ «Мошенничество». При решении вопроса квалификации преступления следует выяснить, было ли действительно совершено хищение путем обмана или злоупотребления доверием. Ведь даже если умысел на завладение средствами вкладчиков путем обмана был, то не все пострадавшие могут быть признаны потерпевшими в соответствии с данной статьей Уголовного кодекса.

В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ обман как способ совершения хищения определяется как сознательное сообщение заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, использовании различных обманных приемов при расчетах за товары или услуги или при игре в азартные игры, в имитации кассовых расчетов и т.д.), направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение.⁴⁷

Если организатор докажет, что привлеченные денежные средства не были присвоены, а ушли на промежуточные выплаты другим вкладчикам, то квалифицировать действия организаторов как мошенничество не представляется возможным.

Хищение чужого имущества чаще всего связано с попыткой ввести вкладчиков в заблуждение относительно истинных целей организатора финансовой пирамиды. Вкладчики добровольно отдают свои денежные средства для последующего увеличения вклада и получения прибыли. На практике же все гораздо сложнее, организаторы, зачастую привлекая денежные

⁴⁷ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2007г №51 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

средства вкладчиков, к обману не прибегают. Руководители финансовых пирамид уведомляют потенциальных вкладчиков о том, что их организация (объединение) не осуществляет никакой предпринимательской деятельности, а основывается на принципах выплаты дохода за счет взносов, производимых иными лицами.

Деяние этих лиц зачастую не содержат признаков незаконной предпринимательской деятельности (статья 171 УК РФ), так как осуществляемая ими деятельность формально не относится к определяемой в статье 2 Гражданского кодекса РФ предпринимательской деятельности.⁴⁸ С учетом господствующего в сфере имущественных отношений запретительного метода правового регулирования, такая деятельность может рассматриваться скорее как иная, не запрещенная законом деятельность.

Сложность квалификации преступлений данного вида заключается в том, что момент мошенничества наступает с того времени, как договорные обязательства между гражданином и данной организацией перестают существовать. Определенные трудности вызывает также тот факт, что люди сами, добровольно передают денежные средства вышеуказанным фирмам. В связи с этим правоохранительные органы не имеют права возбудить уголовное дело в отношении данных организаций, поскольку требуется заявление хотя бы одного лица, которому причинен вред.

Законодатель ни раз пытался устранить пробел в законодательстве по вопросу отсутствия прямого запрета на осуществление деятельности финансовых пирамид путем рассмотрения законопроектов, устанавливающих ответственность за создание данных организаций. Так 13 ноября 2012 года в Российской Газете был опубликован проект Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в связи с введением уголовной ответственности за создание и руководство деятельностью финансовой

⁴⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994г. № 51 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

пирамиды», предложенный Следственным Комитетом РФ.⁴⁹ Согласно данному законопроекту предлагалось включить в главу 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности» статью 172.2. «Создание финансовой пирамиды и (или) руководство ее деятельностью».

Текст указанной статьи представлялся следующим образом:

«Статья 172.2. Создание финансовой пирамиды и(или) руководство ее деятельностью

1. Создание финансовой пирамиды и(или) структурного подразделения финансовой пирамиды, а равно руководство финансовой пирамидой и(или) структурным подразделением финансовой пирамиды, –

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. То же деяние:

а) сопряженное с привлечением денежных средств населения в крупном размере;

б) причинившее значительный ущерб гражданину, –

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до

⁴⁹ О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в связи с введением уголовной ответственности за создание и руководство деятельностью финансовой пирамиды: проект Федерального закона. // Российская Газета. 13.11.2012г. // <http://www.rg.ru/2012/11/13/proekt-fin-piramid-site-dok.html>.

десяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

3. То же деяние:

а) сопряженное с привлечением денежных средств населения в особо крупном размере;

б) повлекшее по неосторожности тяжкие последствия, –
наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Примечания. 1. Под финансовой пирамидой в настоящей статье понимается юридическое лицо или объединение физических лиц, привлекающее на постоянной основе денежные средства физических лиц путем обещания имущественной выгоды, если выплаты или предоставление иного имущества лицам, производившим денежные взносы, осуществляется за счет денежных средств, полученных в виде взносов от иных лиц, за исключением юридических лиц, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации привлекать на постоянной основе денежные средства населения.

2. Крупным размером привлеченных от населения денежных средств в настоящей статье признается сумма денежных средств, превышающая три миллиона рублей, а особо крупным – десять миллионов рублей».

Предложенный Следственным Комитетом РФ проект Федерального закона неоднократно обсуждался⁵⁰, однако, предложенный вариант статьи не был внесен в законодательные органы.

Также в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации обсуждался Проект Федерального закона "О внесении изменений в Уголовный кодекс РФ и отдельные законодательные акты РФ".

⁵⁰ Белицкий В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» // Известия Алтайского государственного университета. – 2014. - №4. – с. 74.

Целью законопроекта являлось пресечение деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических или юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляется за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц, при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, а также организации такой деятельности, и пресечение умышленного распространения любыми способами информации об указанной деятельности, формирующей у физических лиц одобрительное отношение к такой деятельности, содержащее признаки ее поощрения и (или) призыв к участию в такой деятельности на территории Российской Федерации⁵¹.

Предлагаемая статья выглядела следующим образом:

Статья 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

1. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляется за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, -

⁵¹ Бублик В.А., Козаченко И.Я., Губарева А.В. Финансовая составляющая криминальной пирамидальной экономики // Всероссийский криминологический журнал. 2017. № 1. – с.76.

наказывается штрафом до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, сопряженное с привлечением денежных средств физических лиц в особо крупном размере, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового.

Однако данный законопроект также не получил должную поддержку и был отклонен.

30 марта 2016 г. Президент Российской Федерации В.В. Путин подписал Федеральный закон «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации», который направлен на предотвращение создания и функционирования финансовых пирамид. В связи с этим Уголовный кодекс Российской Федерации дополнился ст. 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества».

Введение данной статьи есть прогрессивный шаг со стороны законодателя, позволяющий правоохранительным органам более эффективно выявлять и расследовать преступления, совершенные финансовыми пирамидами, поскольку он провозглашает прямой запрет на осуществление деятельности данных организаций⁵². Однако следует обратить внимание на

⁵² Белицкий В.Ю. Анализ определения понятия финансовой пирамиды, предложенного в проекте Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в связи с введением уголовной ответственности за создание и руководство деятельностью финансовой пирамиды» / Алтайский юридический вестник. – 2015. - № 1(9). – с. 88.

определенные недоработки, которые не позволяют в полном объеме применять нормы введенной статьи.

В указанной статье законодатель предусматривает такие понятия как «предоставление иной выгоды», «объем инвестиционной или иной законной предпринимательской или иной деятельности, сопоставимый с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества», однако отсутствуют расшифровки данных понятий применительно к рассматриваемому деянию. Относительно критерия сопоставимости во втором понятии следует отметить, что данный критерий будет произвольно определяться правоприменителем самостоятельно неопределенное время, пока не будет соответствующих разъяснений со стороны Верховного Суда РФ, либо пока законодатель сам не определит критерии такой сопоставимости тем или иным образом. Статья не предусматривает в качестве квалифицирующего признака совершение преступления группой лиц по предварительному сговору. Зачастую на практике преступления данного вида совершаются не единолично, а группой лиц. Если сравнить формулировку диспозиции ст. 172.2 УК РФ, и состав административного правонарушения, ответственность за которое установлена в ст. 14.62 КоАП РФ, то можно сделать вывод о том, что отличие смежных составов преступления и административного правонарушения состоит не только в размере привлекаемых с использованием пирамидной схемы денежных средств или иного имущества, но и в содержании соответствующих действий. Согласно ч. 1 ст. 172.2 УК РФ уголовная ответственность может наступать только за организацию деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества соответствующим способом и, соответственно, не может наступать за осуществление такой деятельности. В этой связи возникает закономерный вопрос о содержании понятия организации деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества⁵³, в частности, о том, может ли охватываться этим понятием деятельность по

⁵³ Сафаров И.Г. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества: юридико-технический анализ // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2016. № 4 (26). – с. 47.

руководству уже организованной пирамидной схемы. В-четвёртых, практика применения такой меры наказания как принудительные работы имеет свои проблемные вопросы. Стоит отметить, что данная мера наказания до 01 января 2017 года на практике вовсе не применялась ввиду отсутствия условий для её реализации, однако в начале 2017 года свои двери впервые открыли центры в Ставропольском и Приморском краях, в Тамбовской и Тюменской областях. Первый год работы выявил ряд проблем, среди которых в первую очередь отмечают сложность в официальном трудоустройстве иностранных осужденных, поскольку они обязаны иметь трудовой патент, но закон запрещает выдавать его осужденным. В-пятых, статья предусматривает минимально возможные меры наказания осужденного, что на наш взгляд, является недостаточным для исправления осужденного и пресечения незаконной деятельности. Наконец, необходимо отметить, что криминальная среда не отстает от технического прогресса, наоборот, при совершении общественно-опасных деяний все больше применяются новые информационные и иные технологии. На сегодняшний день прослеживается тенденция развития «финансовых пирамид» в сети «Интернет», их опасность состоит в том, что общение участников и внесение вкладов осуществляются в безличной форме⁵⁴. Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что в ст. 172.2 УК РФ необходимо закрепление квалифицирующего признака «с использованием средств массовой информации либо электронных или информационно-телекоммуникационных сетей (включая сеть Интернет)».

Учитывая изложенное, не возникает сомнений в необходимости введения изменений в статью 172.2 УК РФ. Текст данной статьи может быть изложен следующим образом:

«Статья 172.2 Организация и (или) руководство финансовой пирамидой

⁵⁴ Богданов А.В., Хазов Е.Н. Основные направления деятельности оперативных подразделений органов внутренних дел по выявлению и предупреждению преступлений, связанных с мошенничеством // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 10. – с. 67.

1. Организация финансовой пирамиды и (или) структурного подразделения, а равно руководство финансовой пирамидой и (или) структурным подразделением, -

наказывается штрафом в размере до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трёх лет либо лишением свободы на срок до восьми лет с ограничением свободы на срок до трёх лет или без такового,

2. То же деяние:

а) совершенное группой лиц по предварительному сговору;

б) совершенное с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере до восьмисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от трёх до пяти лет, либо лишением свободы на срок до десяти лет с ограничением свободы на срок до пяти лет или без такового,

3. То же деяние:

а) совершенное с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц в особо крупном размере;

б) причинившее значительный ущерб гражданину, -

наказывается лишением свободы на срок до пятнадцати лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до восьми лет либо без такового с ограничением свободы на срок до десяти лет или без такового.

Примечания. 1. Под финансовой пирамидой в настоящей статье понимается осуществление физическим лицом, объединением физических лиц или юридическим лицом действий по привлечению (получению) финансовых активов от ее участников и получению вкладчиками дохода за счет перераспределения активов других лиц, за исключением деятельности юридических лиц, имеющих право в соответствии с законодательством

Российской Федерации привлекать на постоянной основе денежные средства населения.

2. Крупным размером привлеченных финансовых активов от участников финансовой пирамиды в настоящей статье признается сумма денежных средств, превышающая один миллион рублей, а особо крупным – десять миллионов рублей».

Что касается оперативно-служебной деятельности по выявлению, предупреждению и пресечению экономических преступлений в кредитно-финансовой сфере, то здесь проблема заключается в основном в отсутствии нормативно-правовой базы, позволяющей прекратить деятельность организаций, занимающихся сбором денежных средств граждан под большие проценты на стадии их деятельности, а не стадии поступления в ОВД заявлений от пострадавших лиц⁵⁵.

Возвращаясь к вопросу контроля, то в науке выделяют такие его виды как государственный, социальный, гражданский, парламентский, судебный, бюджетный, финансовый, налоговый, земельный, таможенный и т.д.

Контроль осуществляется всеми органами государственной власти каждодневно в рамках выполнения ими повседневных задач. Он представлен во всех сферах общественной жизни, имеет несколько направлений и имеет влияние на самые различные сферы деятельности⁵⁶.

К основным задачам государственного контроля можно отнести:

1. выявление случаев хищений, недостатков денежных средств и материальных ценностей, иных нарушений финансовой дисциплины;
2. принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба;
3. разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих.

⁵⁵ Мацкевич И.М. Причины экономической преступности: учебное пособие / И.М. Мацкевич. – Москва: «Проспект», 2016. – с. 127.

⁵⁶ Антонян Ю.М. Криминология и административная юрисдикция полиции: учеб. пособие для студентов вузов, обучающимся по юридическим специальностям / Ю.М. Антонян, Н.Д. Эриашвили и др. – ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. – 85 с.

Полномочия и компетенция органов внутренних дел в сфере предупреждения преступлений, совершаемых при организации финансовых пирамид, закреплена в Конституции Российской Федерации, федеральном законодательстве, ведомственных нормативно-правовых актах и общими, типовыми положениями.

В соответствующих решениях коллегии, приказах, инструкциях и других локальных нормативных актах МВД России указывается оценка эффективности, результаты профилактической работы, формулируются ее приоритетные направления, выявляются недостатки, определяются пути их устранения⁵⁷.

К основным функциям сотрудников правоохранительных органов, чья деятельность непосредственно связана с выявлением и пресечением преступлений в финансово-кредитной сфере относятся:

- выявление причин и условий совершения преступлений. Также ОВД вносит предложения по своевременному информированию органов государственной власти, местного самоуправления, а также иные уполномоченные органы и собственников имущества о необходимости предотвращения причин и условий, способствующих совершению преступления;
- в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий выявление лиц, занимающихся приготовлением и покушением на преступления в финансово-экономической сфере, применение в отношении них принудительных мер в соответствии с действующим законодательством;
- анализ состояния экономической преступности и принятие решений;
- осуществление взаимодействия с различными подразделениями правоохранительных органов;

⁵⁷ Богданов А.В., Хазов Е.Н. Основные направления деятельности оперативных подразделений органов внутренних дел по выявлению и предупреждению преступлений, связанных с мошенничеством // Вестник Московского университета МВД России. 2014. №10. – с. 34.

- проведение комплекса оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление и разоблачение организаций, действующих по принципу финансовых пирамид;

- участие в освещении средствами массовой информации деятельности и результатов работы подразделений органов внутренних дел, чья деятельность связана с противодействием финансовым пирамидам.

Освещая вопрос правовой основы предупредительной деятельности органов внутренних дел, следует обратить внимание на информационную составляющую подобного рода деятельности. Информационная основа предупреждения совершения противоправных действий организациями, действующими по принципу финансовых пирамид, предполагает установление информации, непосредственно относящейся к подобному роду преступлений, исходя из специфики совершаемых преступлений⁵⁸. Предупредительная деятельность в отношении организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, предполагает большой объем работы, который связан с необходимостью получения и обработки огромного массива информации, ввиду того, что преступления рассматриваемой категории относятся к сложным составам, регламентированным уголовным законодательством.

Также следует отметить, что взаимодействие правоохранительных и контролирующих органов должно строиться на основе специальных соглашений, которые бы предусматривали создание координационных рабочих групп из представителей заинтересованных подразделений и служб для координации деятельности, направленной на выявление, пресечение и раскрытие преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид. К наиболее общим задачам указанных групп входит: определение наиболее перспективных направлений совместной работы; планирование отдельных масштабных мероприятий (рейды, проверки); проведение совместных совещаний и обсуждение проблемных вопросов;

⁵⁸ Зиннуров Ф.К. Криминология. Особенная часть: учебник / под общей редакцией Ф.К. Зиннурова. – Казань: КЮИ МВД России, 2016. – 375 с.

обобщение опыта совместной работы и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

Таким образом, на основании всего комплекса полученной информации и собранных данных различными подразделениями правоохранительных органов осуществляется профилактическая деятельность в целях недопущения совершения преступных деяний организациями, действующими по принципу финансовых пирамид.

§ 4. Виктимологическая профилактика преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид

Неотъемлемой частью предупреждения преступлений является виктимологическая профилактика, поскольку совершение преступлений, в том числе и в сфере экономики, обусловлены, прежде всего, поведением потерпевших. Под виктимологической профилактикой следует понимать специфическую деятельность социальных институтов, основной задачей которых является нахождение и нейтрализация факторов, формирующих виктимное поведение и способствующих совершению преступлений; выявление групп риска и конкретных лиц, предрасположенных к виктимности и защита их от противоправных действий со стороны других людей⁵⁹.

К признакам виктимологической профилактики можно отнести: 1) комплексность; 2) высокотехнологичность; 3) оперативность; 4) прикладной характер и особенности личности; 5) минимизация виктимологического риска.

Виктимологическая профилактика разделена на три уровня:

1. Общесоциальный уровень, который предполагает за собой решение

⁵⁹ Борисова А.А. Основные направления и меры виктимологической профилактики / Вестник МИЭП. – 2015. - № 3(20). – с. 115.

социально-экономических и культурно-воспитательных задач для устранения причин и условий, содействующих криминализации общества, и для уменьшения виктимности населения. На данном уровне в качестве объектов выступают все жители государства, как вероятные жертвы преступлений, и в связи с масштабом, профилактические мероприятия вырабатываются такими субъектами, как органы государственной власти и органы местного самоуправления. Они устанавливают основные направления, задачи, функции профилактической деятельности, решают задачи по финансированию и регулируют деятельность подведомственных им структур.

2. Специальный уровень представлен в виде мероприятий, главной целью которых является предупреждение преступлений посредством запрещения реализации виктимных свойств и качеств отдельных индивидов либо групп людей. Объектами на этом уровне выступают отдельные группы лиц повышенной виктимности (безработные, наркоманы, алкоголики и др.). В качестве основного субъекта можно выделить правоохранительные органы.

3. Индивидуальный уровень – работа с определенными лицами, которые по совокупности своих личностных качеств либо поведения могут стать жертвами преступления⁶⁰. Данная работа является индивидуальной и профилактической, направлена на активизацию защитных свойств личности, имеет целью обеспечение личной, имущественной и иной безопасности. Объектами являются отдельные личности, склонные стать потерпевшими в результате преступного посягательства. Субъекты – специализированные подразделения и психологические службы правоохранительных органов.

Также выделяют следующие виды виктимологической профилактики:

- общая профилактика, позволяющая выявить причины и условия совершения преступлений, если они связаны с личностью и поведением потерпевших и устранение указанных причин и условий.
- индивидуальная виктимологическая профилактика предполагает

⁶⁰ . И. О виктимологической профилактике преступлений в Российской Федерации / Вестник Московского университета МВД России. – 2015. - №1. – с. 75.

работу с лицами, обладающими повышенной виктимностью, применение в отношении них воспитательных и образовательных мер, обеспечение безопасности.

- видовая профилактика отличается тем, что основными её субъектами являются жертвы конкретных видов преступлений.
- неотложная профилактика направлена на предотвращение замышляемых и подготавливаемых преступлений с использованием защитных ресурсов потенциальной жертвы.

В условиях сложной экономической ситуации в стране, инфляции, резкого снижения уровня доходов, увеличения разрыва между классами возрастает количество граждан, желающих увеличить свои сбережения. Наиболее оптимальным вариантом они рассматривают вложение денежных средств на короткий срок в псевдо-финансовые организации на очень выгодных условиях. Однако в надежде получить огромные суммы денег по вкладу, они не замечают как становятся жертвами финансовых пирамид⁶¹. В связи с чем предлагаем рассмотреть виктимологическую профилактику преступлений, совершаемых организациями, действующими по принципу финансовых пирамид отдельно на каждом уровне.

На общесоциальном уровне в качестве мер профилактики выступает разработка и внедрение закона и подзаконных актов. Данные нормативно-правовые акты можно выделить в следующие группы:

- направленные на нахождение и устранение обстоятельств, способствовавших совершению противоправного деяния, и изучение роли потерпевшего в механизме преступного события;
- направленные на защиту потерпевших и возмещение им ущерба вследствие преступного посягательства;
- рассматривающие иные направления виктимологической профилактики.

Правовой статус потерпевшего достаточно подробно определен в статьях

⁶¹ Белицкий В.Ю. Личностные особенности лиц, потерпевших от мошенничества / Алтайский юридический вестник. – 2018. - № 1(21). – с. 106.

уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, где указывается его возможность участия в уголовном преследовании (ст.22 УПК РФ), в ст. 42 УПК РФ обозначены его права, статья 11 УПК РФ устанавливает применение в отношении потерпевших и их близких мер безопасности при наличии информации об угрозах. Указанные меры подробно описаны в ФЗ от 20.08.2004 г № 119-ФЗ «О государственной защите потерпевших, свидетелей и иных участников уголовного судопроизводства», к их числу относятся личная охрана, охрана жилища и имущества; выдача специальных средств индивидуальной защиты, связи и оповещения об опасности; обеспечение конфиденциальности сведений о защищаемом лице; переселение в другое место жительства; замена документов; изменение внешности и изменение места работы⁶². Также к нормативным актам, обеспечивающим защиту потерпевших, относятся ФЗ от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», ФЗ от 20.04.1995 г. № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов». Что касается потерпевших от мошеннических деяний организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, то здесь действует рассмотренная выше статья 172.2 УК РФ, согласно которой привлекают к ответственности организатора финансовой пирамиды и впоследствии после вынесения судебного решения начинается процесс компенсации причиненного ущерба. Также к мероприятиям виктимологической профилактики можно отнести правовое информирование с целью повышения правовой грамотности общества, которое предполагает разъяснение населению их основных прав и свобод и способов их защиты. Немаловажное значение для профилактики приобретает выпуск печатной продукции, брошюр, стендов, плакатов, различных видеоматериалов и распространение их через средства массовой информации, в которых указывается алгоритм действий по тому, как не стать жертвой финансовой пирамиды, наиболее яркими примерами являются брошюры и памятки,

⁶² О государственной защите потерпевших, свидетелей и иных участников уголовного судопроизводства: Федеральный закон от 20.08.2004 г № 119-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

выпущенные Банком России, Министерством внутренних дел РФ по предупреждению финансовых мошенничеств. Также это может быть распространение информации о повышении криминогенности отдельных объектов, об ухудшении криминогенной ситуации на отдельных участках и способах поведения в сложившихся⁶³ обстоятельствах.

Специальная профилактика отличается выработкой специальных программ в отношении отдельных групп населения, проведением воспитательной работы и агитацией безопасного поведения в предкриминальной и криминальной ситуациях, организацией кризисных центров, консультационных пунктов. К примеру, в Казани действуют такие кризисные центры как «Фатима», «Содействие», Епархиальный центр поддержки материнства при Свято-Успенском Зилантовом женском монастыре. Положительным примером является проведение бесед со школьниками, студентами, пенсионерами и другими менее защищенными слоями населения с целью информирования о возможных опасностях в результате вложения денежных средств в подозрительные финансовые организации, предлагающие высокие проценты по вкладам.

Индивидуальную профилактику, по мнению С.С. Мумаева можно разделить на три разновидности, положив в основу временной критерий – это на первичную, непосредственную и вторичную⁶⁴. Первичная (предварительная) индивидуальная профилактика помогает определить повышенную виктимность; дает информацию о предполагаемых криминальных опасностях; направлена на личность, характеризующуюся признаками предполагаемой жертвы, которая обладает высокой степенью виктимностью. Данный вид профилактики должен быть направлен на пенсионеров, доверчивых граждан, лиц, попавших в трудную экономическую ситуацию, которые хотят в скором времени обратиться в организации, предлагающие вклады под большие

⁶³ Савиных Е.В. Основные направления и проблемы виктимологической профилактики преступности / Виктимология № 1 (1). – 2014. №1. – с. 53.

⁶⁴ Мацкевич И.М. Причины экономической преступности: учебное пособие / И.М. Мацкевич. – Москва: «Проспект», 2016. – с. 106.

проценты. Необходимо объяснить им о потенциальной опасности, которую представляют данные организации. Непосредственная (экстренная) профилактика предполагает оказание помощи лицам, попавшим в предкриминальную или криминальную ситуацию, то есть тех лиц, которые уже вложили денежные средства в финансовую пирамиду либо потерявшие сумму по открытым вкладам в связи с банкротством финансовой организации, привлекавшей денежные средства обманным путем. Вторичная (реабилитационная) профилактика подразумевает восстановление нарушенного права, устранение последствий преступного деяния, оказание медицинской, правовой помощи, возмещение имущественного вреда и восстановление социальной справедливости. Предполагается помощь пострадавшим вкладчикам в возмещении имущественного и морального ущерба. Однако жертв от деятельности финансовых пирамид, как показывает практика, бывает достаточно большое количество и суммы ущерба исчисляются в нескольких десятках, сотнях миллионов рублей, но в собственности организатора финансовой пирамиды и на балансе его организации зачастую не числится того объема имущества и денежных средств, которые бы покрыли ущерб от их противоправной деятельности. Вследствие чего обманутым гражданам не возмещается причиненный ущерб, либо возмещается, но в недостаточном объеме.

В процессе индивидуальной профилактики могут применяться методы убеждения и помощи⁶⁵. Убеждение носит комплексный защитно-воспитательный характер и проявляется в виде бесед, разъяснений как не попасться на уловки мошенников, привлекающих денежные средства обманным путем, при этом не осуществляя никакой предпринимательской деятельности. Меры помощи осуществляются в рамках реабилитационных центров, где проводятся групповые или индивидуальные консультации, оказывается психологическая помощь, выявляются и устраняются

⁶⁵ Ганус Д. И. О виктимологической профилактике преступлений в Российской Федерации / Вестник Московского университета МВД России. – 2015. - №1. – с. 77.

виктимологически значимые качества личности.

Таким образом, виктимологическая профилактика, которая направлена на выявление и устранение факторов, способствовавших виктимному поведению и совершению противоправных деяний, а также на работу с группами лиц или отдельными личностями, которые попадают в группу риска и предрасположены к виктимности, играет большую роль в процессе борьбы и предупреждения преступности. В результате виктимологической профилактики можно выявить потенциальных жертв и предотвратить преступное посягательство на них.

Обобщив вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

1. Причинный комплекс возникновения и распространения организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, достаточно разнообразен и этому способствовало затянувшееся переходное состояние от командной экономики к рыночной.

2. Криминологический портрет организатора и активных участников финансовой пирамиды значительно отличается от характеристики лиц, совершающих преступления в иных сферах, высоким образовательным уровнем, тенденцией к «омоложению» возраста, исключительным социальным и семейным положением и морально-психологическими свойствами.

3. Успешное предупреждение преступления, предусмотренного статьей 172.2 УК РФ возможно лишь с учетом знаний о личности преступника, особенностей функционирования финансовых пирамид, анализа статистических данных, причин и условий возникновения указанных организаций.

4. Виктимологическая профилактика будет иметь высокие результаты вследствие анализа обширной информации виктимологического характера и при всестороннем рассмотрении криминологических факторов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Феномен современного финансово-экономического рынка, представленный в виде финансовых пирамид оставил заметный след в истории всего мира, поскольку данная преступная схема, появившись достаточно давно, отличается от иных видов претуплений последствиями в виде большого количества жертв и сумм причиненного ущерба. Деятельность организаций, действующих по принципу финансовых пирамид, обладает признаком быстрого приспособления к меняющейся в государстве экономической ситуации, которая влечет за собой постоянное совершенствование и усложнение методов совершения противоправного деяния, также характеризуется систематичностью и многоэпизодностью.

Организация финансовой пирамиды представляет собой весьма сложный, тщательно продуманный, требующий специальных профессиональных знаний способ завладения денежными средствами граждан, а также юридических лиц.

В работе рассмотрена история создания первых финансовых пирамид не только в России, но и использован опыт зарубежных стран. Проанализированы различные точки зрения и подходы к определению понятия «финансовая пирамида». Обобщив все авторские позиции, существующие в науке, можно определить финансовую пирамиду как способ преступления, осуществляемый как физическими, так и юридическими лицами, в основе которого лежит принцип привлечения денежных средств вкладчиков путем обещания быстрого обогащения и стабильных выплат процентов по вкладам, соответственно предоставление имущества не за счет доходов от инвестиционной деятельности, а за счет поступлений денежных средств новых вкладчиков.

Также проанализированы основные признаки и особенности функционирования организаций, действующих по принципу финансовых пирамид. Рассмотрены отличительные особенности финансовых пирамид от иных финансовых институтов, таких как микрофинансовые организации, кредитно-потребительские кооперативы, ломбарды.

Приведена типологизация финансовых пирамид в зависимости от

критериев оценки. Практическая значимость выделения типов данных организаций заключается в успешном отграничении их от добропорядочных микрофинансовых организаций, с целью привлечения к ответственности действительно виновных лиц.

Мошенник, имея, как правило, высшее образование, обладая определенными знаниями и практическими навыками, в процессе создания и деятельности финансовой пирамиды использует как действующие законы, так и существующие в них пробелы и противоречия, что, несомненно, можно отнести к причинам совершения преступления данного вида. Другой причиной можно назвать недостаточный контроль государства за процессами появления на рынке новых участников, которые, как правило, осуществляют свою деятельность незаконно, также к причинам можно отнести большой разрыв между разными слоями общества по уровню доходов, безработицу, недовольство своим социальным статусом.

Изменяющаяся криминогенная обстановка, которая характеризуется ростом преступлений, совершенных финансовыми пирамидами говорит о малой эффективности профилактических мер, применяемых в настоящее время правоохранительными органами. В связи с этим в настоящей работе был проанализирован и обобщен материал, раскрывающий личность преступника и его особенности, а также предупредительные меры в отношении финансовых пирамид.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законы, нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2018].
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 177-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2018].
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2018].
5. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02.07.2010 № 151 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2018].
6. О кредитной кооперации: Федеральный закон от 18.07.2009г. № 190 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2018].
7. О государственной защите потерпевших, свидетелей и иных участников уголовного судопроизводства: Федеральный закон от 20.08.2004 г № 119-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Дата сохранения 10.04.2018].
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994г. № 51 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
9. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2007г №51 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

Монографии, учебники, учебные пособия

10. Антонян Ю.М. Криминология и административная юрисдикция полиции: учеб. пособие для студентов вузов, обучающимся по юридическим специальностям / Ю.М. Антонян, Н.Д. Эриашвили и др. – ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. – 183 с.
11. Дегтярева Л.А. Криминология и предупреждение преступлений: учебно-методическое пособие / Л.А. Дегтярева. – Оренбург: ОГУ, 2014. – 107 с.
12. Зиннуров Ф.К. Криминология. Особенная часть: учебник / под общей редакцией Ф.К. Зиннурова. – Казань: КЮИ МВД России, 2016. – 525 с.
13. Зубарева А.М. Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид: дисс. ...канд. эконом. наук. Санкт-Петербургский университет МВД России, Санкт-Петербург, 2017.
14. Мацкевич И.М. Причины экономической преступности: учебное пособие / И.М. Мацкевич. – Москва: «Проспект», 2016. – 270 с.

Статьи, научные публикации

15. Абитов И.Р., Ханзафарова Д.Л. Финансовые пирамиды: арсенал приемов воздействия на жертву // Политическая лингвистика. 2017. № 5. – с. 229.
16. Агасандян Г. Финансовые пирамиды и проблема дефицита госбюджета. <http://www.mirkin.ru>.
17. Александрова В.А. Финансовые пирамиды. Модели денежных потоков / Science Time. - №4. - 2015. – С. 25.
18. Белицкий В.Ю. Личностные особенности лиц, потерпевших от мошенничества / Алтайский юридический вестник. – 2018. - № 1(21). – с. 103-109.
19. Белицкий В.Ю. Анализ определения понятия финансовой пирамиды, предложенного в проекте Федерального закона «О внесении изменений в

Уголовный кодекс Российской Федерации и в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в связи с введением уголовной ответственности за создание и руководство деятельностью финансовой пирамиды» / Алтайский юридический вестник. – 2015. - № 1(9). – с. 85-93.

20. Белицкий В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» // Известия Алтайского государственного университета. – 2014. - №4. – с. 73-76.

21. Богданов А.В., Хазов Е.Н. Основные направления деятельности оперативных подразделений органов внутренних дел по выявлению и предупреждению преступлений, связанных с мошенничеством // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 10.

22. Борисова А.А. Основные направления и меры виктимологической профилактики / Вестник МИЭП. – 2015. - № 3(20). – с. 112-117.

23. Бублик В.А., Козаченко И.Я., Губарева А.В. Финансовая составляющая криминальной пирамидальной экономики // Всероссийский криминологический журнал. 2017. № 1.

24. Ганус Д. И. О виктимологической профилактике преступлений в Российской Федерации / Вестник Московского университета МВД России. – 2015. - №1. – с. 73-77.

25. Зубарева А.М. Формирование новой концепции механизма противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид // УЭкС. 2016. № 5 (87).

26. Казакевич С.М. Криминологический портрет лица, совершающего экономические преступления // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2017. № 2 (40).

27. Козырь Н.С., Злыденко Н.И. Валютные войны или конкурентная девальвация: сценарные перспективы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 30 (315).

28. Комаров А.В., Феоктистов Н.М. Финансовые пирамиды старой и новой России / Economics № 9(18). – 2016. – с. 1-7.

29. Кравцов И.А. Криминологические особенности личности преступников, совершающих мошенничества в России // Вестник ВИ МВД России. 2017. № 3.
30. Кушу С.О., Ануфриева И.С. К вопросу о финансовых пирамидах / Научный вестник Южного института менеджмента. - 2015. - № 4. - с. 9.
31. Лаптева Е.В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 12 (73). – с. 25.
32. Назарова Н.Л., Семенченко О.Д. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид // Вестник КГУ. 2016. № 4. – с. 232.
33. Осипова М.Г. Первая финансовая пирамида и первый финансовый кризис в истории мировой валютной системы / Юго-Восточная Азия: актуальные проблемы развития. – 2013. - № 20. – с. 281.
34. Савиных Е.В. Основные направления и проблемы виктимологической профилактики преступности / Виктимология № 1 (1). – 2014. №1. – с. 51-54.
35. Сафаров И.Г. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества: юридико-технический анализ // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2016. № 4 (26).
36. Спирина С.Г., Куштанок С.А. Суть и содержание финансовых пирамид: состояние и перспективы. // Новые технологии. 2013. № 1.
37. Титов С.Э. Органы внутренних дел как субъект предупреждения преступлений / Вестник Челябинского государственного университета. 2013. - № 17. – с. 79-81.
38. Трифонова К.В., Пазилова С.У., Крылова О.В. Финансовые пирамиды // Символ науки. 2016. № 3-1. – с. 203.
39. Хакимова Г.Х. Финансовые пирамиды в современном обществе / Бюллетень медицинских интернет-конференций. - № 11. – 2014. – с. 112.
40. Шалагин А.Е. Актуальные направления профилактической деятельности органов внутренних дел на современном этапе / Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2014. - № 2(16). – с. 44-48.

41. Шалагин А.Е. Криминальная виктимология: понятие, содержание, профилактика / Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2017. - № 1(27). – с. 62-65.

Электронные источники

42. Основание пирамид // Российская газета. 13.04.2015г. // <http://www.rg.ru/2015/04/14/piramidy.html>.
43. В Крыму ликвидировали финансовую пирамиду из Татарстана // Российская газета. 28.05.2015г. // <http://www.rg.ru/2015/05/28/reg-kfo/piramida-anons.html>.
44. Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации / http://crimestat.ru/offenses_map.