

Министерство внутренних дел Российской Федерации

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

Кафедра уголовного права

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

**на тему: «Организация деятельности по привлечению
денежных средств и (или) иного имущества (финансовые пирамиды):
теоретический и практический аспекты»**

Выполнил:
слушатель 5 курса 082 уч. гр.,
спец. Правоохранительная деятельность,
2018 года набора,
Ибатуллин Артур Радикович

Руководитель:
кандидат юридических наук, доцент
доцент кафедры уголовного права
полковник полиции
Артюшина Ольга Викторовна

Рецензент:
Начальник ОП №10 «Промышленный»
подполковник полиции
Охотников Павел Николаевич

Дата защиты: «___» _____ 2023 г. Оценка _____

Казань 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА (ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД) КАК ПРЕСТУПЛЕНИЯ	9
§1. Общественная опасность организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.....	9
§2. «Финансовые пирамиды» как преступная деятельность, предусмотренная ст. 172.2 УК РФ.....	18
ГЛАВА 2. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТАВА ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА.....	27
§1. Объективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ.....	27
§2. Субъективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ.....	35
ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УК РФ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА).....	40
§1. Вопросы квалификации преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, и его разграничение со смежными составами.....	40

§2. Совершенствование уголовного законодательства России об ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Финансовые пирамиды – это достаточно распространенное социальное явление, обладающее высокой степенью общественной опасности. Сущность их деятельности заключается в следующем: новые вкладчики обеспечивают доходность вложения предыдущих инвесторов. Главная особенность в том, что денежные средства вкладчиков просто перераспределяются. Иначе говоря, денежные вклады не участвуют в производстве товаров и услуг. Соответственно, общее число средств всегда соответствует суммарному числу вкладов участников пирамиды.

Ежедневно в Российской Федерации создаются и функционируют незаконно созданные организации, наносящие крупнейший ущерб экономической сфере и множеству отдельных лиц. Только за 2021 год в России зарегистрировано 29 уголовных дел по организации крупнейших сетей финансовых пирамид с десятками тысяч потерпевших.¹

Республика Татарстан также не лишена подобной судебной практики. В последние года рассмотрение судами дел по финансовым пирамидам не прекращается. Наиболее резонансным делом, процесс по которому продолжается и на сегодняшний, стало расследование незаконной деятельности инвестиционной компании «Финико». Сумма ущерба лишь по работе указанной организации достигает сотни миллионов. Помимо этого, в Республике Татарстан существуют и примеры классических пирамид – это кредитно-потребительский кооператив «Рост», обманувший 4 тыс. вкладчиков на 1,5 млрд рублей, а так же казанская фирма ООО «Рич Холл»,

¹ Курина М.С. Проблема привлечения к уголовной ответственности за создание или организацию финансовых пирамид / М.С. Курина // Право: современные тенденции: материалы Междунар. науч. конф. – 2021. – №1. – С.111.

которая привлекала деньги вкладчиков под видом торговли на финансовых рынках.

Степень изученности темы. Проблема организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовых пирамид) отражена во научных исследованиях и, на сегодняшний день, остается объектом изучения ученых, среди них: диссертационное исследование Зубаверовой А.М. (Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид), диссертационное исследование Топровер И.В. (кредит и кредитно-финансовые пирамиды), диссертационное исследование Мысловского Е.Н. (Уголовно-правовые и криминологические проблемы современных нетрадиционных форм мошенничества: На примере «финансовых пирамид» «МММ», «Русский дом селенга», «Тибет», «Хопер») и т.д.

Вместе с тем, анализ научных исследований, позволяет отметить, что в рамках разрабатываемой темы имеется ряд дискуссионных вопросов теоретического и практического характера.

Цель работы – исследование теоретических и практических аспектов ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (организацию финансовых пирамид).

Для достижения указанной цели были сформулированы следующие **задачи исследования:**

- 1) показать общественную опасность организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (организации финансовых пирамид) по УК РФ;
- 2) раскрыть понятие «финансовые пирамиды» и проанализировать общественную опасность организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества;
- 3) исследовать объективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ;

4) изучить субъективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ;

5) рассмотреть вопросы квалификации и разграничении со смежными составами;

6) сформулировать практические рекомендации по совершенствованию уголовного законодательства России об ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

Объект исследования – общественные отношения в сфере охраны экономической деятельности.

Предмет исследования – закономерности и механизм реализации уголовной ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

Методологическую основу работы составил ряд общенаучных методов: диалектический метод и метод системного анализа позволили выявить актуальные перспективы совершенствования уголовного законодательства России об ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовых пирамид), что позволит снизить количество совершаемых преступлений. Кроме того, при написании работы применялись такие частнонаучные методы исследования как формально-юридический, логический, метод толкования права и другие.

Краткая характеристика основных положений работы. В ходе проведенного исследования автором получены самостоятельные, научно-обоснованные выводы об общественной опасности организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (организации финансовых пирамид) по УК РФ, понятии «финансовые пирамиды», объективных и субъективных признаках состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ; вопросах квалификации и разграничения со смежными составами преступлений. Сформулирована авторская редакция исследуемой нормы.

б) сформулировать практические рекомендации по совершенствованию уголовного законодательства России об ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

Теоретической основой исследования являются труды В.Ю. Белицкого, Б.С. Болотского, А.В. Бриллиантова, В.А. Владимирова, И.Г. Горловской, Г.Г. Дмитриади, С.М. Кочои, Н.А. Лопашенко, А.И. Рарога и др.

Эмпирическую основу работы составляют материалы опубликованной судебной практики по делам о привлечении к уголовной ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

В качестве **информационной основы исследования** использованы ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационные справочные системы.

Нормативно-правовую основу работы составляет нормативно-правовая база исследования: Конституция Российской Федерации, уголовное законодательство и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы в дальнейших научных разработках.

Практическая значимость — состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы:

- 1) в законотворческой деятельности по совершенствованию соответствующих уголовно-правовых норм;
- 2) при разработке учебно-методических материалов;
- 3) в профессиональной деятельности сотрудников правоохранительных органов, в том числе и органов внутренних дел по противодействию преступлениям в сфере экономической деятельности.

Структура работы состоит из: введения, трех глав, шести параграфов, объединенных логической взаимосвязью, а также заключения, списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА (ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД) КАК ПРЕСТУПНОГО ДЕЯНИЯ

§1. Общественная опасность организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

В соответствии с ч. 1 ст. 14 УК РФ преступлением признается виновно совершенное общественно опасное деяние, запрещенное данным Кодексом под угрозой наказания.

Отсюда следует, что законодательно выделены общие признаки преступления: виновность, общественная опасность, запрещенность (противоправность), наказуемость.

Суть наличия названных общих признаков состоит в том, что какое-либо посягательство может быть признано преступным только в том случае, если в нем содержатся все четыре общих признака преступления.

Несмотря на то, что все четыре общих признака преступления установлены на законодательном уровне, ключевым и фундаментальным из них следует считать общественную опасность, так как именно она отражает сущностную характеристику преступления.

В науке уголовного права общепризнанной является позиция, что общественная опасность – это причинение деянием вреда охраняемым уголовным законом общественным отношениям или создание угрозы причинения такого вреда. Так, в словаре русского языка опасность толкуется как «опасный», «возможность чего-либо опасного, какого-либо вреда», а опасный, в свою очередь, – как «грозящий опасностью», «способный вызвать дурные последствия», «вредный».¹

¹ Новый словарь русского языка. Толково-словообразовательный. – М.: Русский язык, 2000. – С. 248.

Специфика общественной опасности преступлений выражается в ее характере и степени. Характер и степень общественной опасности – это качественная и количественная характеристики всех преступлений.

Общественная опасность преступления определяется, прежде всего, важностью, значимостью тех общественных отношений, на которые оно посягает (объектом), что является качественной характеристикой общественной опасности. Очевидно, что чем важнее охраняемые уголовным законом общественные отношения, соответственно, и выше общественная опасность совершенного конкретного преступления.

Второй признак общественной опасности – ее степень, то есть количественная характеристика, которая включает в себя объем причиненного вреда, способ совершения преступления, форму вины и т.п. Чем больший вред причиняется или создается угроза причинения такого вреда, тем выше общественная опасность преступления. Этот признак является основой при проведении сравнительного анализа преступлений одного вида, одного и того же характера.

В зависимости от характера и степени общественной опасности деяния, предусмотренные УК РФ, подразделяются на преступления различной тяжести (ст. 15 УК РФ), осознание общественной опасности действий (бездействия), их последствий или обязанность такого осознания является необходимым элементом вины.

Характер общественной опасности организации финансовых пирамид состоит в том, что экономический сектор является одной из наиболее важных отраслей общественной деятельности. Ключевая угроза распространения подобных преступлений является сверхинтенсивного развития теневой сектор экономики.

Стратегия национальной безопасности Российской Федерации называет сохранение значительной доли теневой экономики одной из главных стратегических угроз национальной безопасности в области экономики.

Отметим, что важным аспектом в обеспечении безопасной и эффективной деятельности экономической сферы государства играют кредитно-финансовая и банковская сферы. В связи с их особой значимостью остро встает вопрос механизма их деятельности, а именно законности. Деятельность такого рода теневых структур связана с тем, что она оказывает отрицательное воздействие на российский финансовый рынок и подрывает экономические правоотношения, а также доверие граждан к финансовым инструментам.

Степень общественной опасности выражается в количественных характеристиках. Так, пострадавшими от деятельности финансовых пирамид на разных исторических этапах оказались миллионы людей, что вызвало большой общественный резонанс, при этом материальный ущерб подобных незаконных организаций достигает годовых оборотов крупнейших корпораций.

Самую крупную финансовую пирамиду в мировой истории основал Бернارد Мейдофф. Американский финансист за годы активности привлек в незаконную организацию 3 млн. людей, которые потеряли около 17 млрд. долларов.¹

Одна из самых масштабных современных мошеннических схем воплощена в жизнь Артуром Варданием. Он предлагал схемы заработка инвестируя в криптовалюту. Фактически деньги новых клиентов пускали на выплату процентов старым. Признаки «схемы Понци» отследил Центральный Банк России. По его данным, сумма ущерба составила 3 млрд руб., а пострадавшими было признано 200 тыс. чел.

¹ Катасонов В.Ю. Мировая финансовая пирамида. Финансовый империализм, как высшая и последняя стадия капитализма / В.Ю. Катасонов. – М.: Книжный мир, 2021. – С. 173.

Но для деятельности финансовых пирамид должны сложиться определенные условия. Коренными условиями являются:¹

1. Наличие рыночных отношений;
2. Отсутствие правовых норм, регулирующих деятельность подобных организаций;
3. Желание граждан вложить денежные средства в активы какой-либо организации;
4. Финансовая неграмотность населения;
5. Экономический кризис в стране или упадок экономики и т.д.

Необходимо подчеркнуть, что финансовые пирамиды как структурные элементы теневой экономики достаточно быстро адаптируются к экономическим правоотношениям, следовательно, «маскируются» под организации, занимающиеся законными видами деятельности.

Существуют несколько способов «маскировки» финансовых пирамид, среди которых:²

– Кредитно-потребительские кооперативы. Особенности применения подобного способа основаны на том, что в функции кредитно-потребительских кооперативов входит принятие денег граждан под достаточно высокую процентную ставку.

– Псевдопрофессиональные участники фондового рынка. В данном случае, человек позиционирует себя в качестве профессионального участника на рынке Forex. Он принимают у вкладчиков деньги для последующего инвестирования в ценные бумаги. В действительности денежные средства вкладчиков не инвестируются, а остаются в собственное пользование.

¹ Антонов В.Ф. Уголовная ответственность за организацию деятельности по привлечению денежных средств либо иного имущества: вопросы квалификации / В.Ф. Антонов // Безопасность бизнеса. – 2020. – №5. – С. 24-31.

² Зубаренко А.М. Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид: дис. ...канд. экон. наук: 08.00.05. – Санкт-Петербург, 2017. – С. 75.

– Микрофинансовые организации. Финансовые пирамиды действуют под видом организаций, осуществляющих микрозаймы. Соответственно, привлекаются денежные средства заемщиков под завышенные проценты либо же займы производятся путем продажи различных ценных бумаг с целью дальнейшей выдачи клиентам денежных средств под более высокий процент, но в последующем привлеченные денежные средства и дополнительная прибыль не выплачиваются. В большинстве случаев, участниками подобных финансовых пирамид становятся те граждане, которым отказали другие финансовые учреждения.

Но существуют и организации, не скрывающие, что они являются финансовой пирамидой. К примеру, MMM Global Republic of Bitcoin. Данный вид финансового мошенничества организуется на принципах сетевого маркетинга, то есть доход вкладчика напрямую зависит от тех, кто будет привлечен в финансовую пирамиду в последующем.

В условиях цифровизации широкое распространение получает развитие финансовых пирамид с использованием онлайн-компаний. Осуществление финансовых операций с помощью информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе Интернета, исключает возможности контроля неправомерных действий финансовых пирамид со стороны государства, поскольку он позволяет не проводить идентификацию заемщика и не оставлять персональные данные о себе.

В 2022 году Банк России обнаружил почти 5 тыс. субъектов с признаками нелегальной деятельности (компании, проекты, индивидуальные предприниматели и проч.). Это на 85% больше, чем годом ранее.

В том числе было выявлено 2017 финансовых пирамид (рост в 2,3 раза). Почти половина из них принимали платежи в криптовалютах, чуть

меньше использовали иностранные платежные сервисы. Свыше трети пирамид действовали в форме экономических игр.¹

Существует достаточно большое число исследований, которые классифицируют финансовые пирамиды как преступный феномен, а также анализируют их особенности. В частности, Скобликов Е.А. выделяет две разновидности финансовых пирамид:²

1. финансовые пирамиды как «инструмент мошенничества и обмана»;
2. «пирамиды как весьма эффективный инструмент легального бизнеса».

Верич Ю.Л. исследуя феномен финансовых пирамид, также выделяет две основные цели организации подобной деятельности:³

1. получение большого объема выручки;
2. покрытие всех текущих потребностей (бюджетного дефицита) за счет пирамиды.

Рыжкова М.В., Кашапова Э.Р. в своих исследованиях отмечают, что основная цель финансовых пирамид заключается в извлечении крайне большого финансового потенциала.⁴

Скобликов Е.А. отмечает, что в некоторых случаях финансовых пирамиды позволяют покрыть дефициты отдельных отраслей экономики, в том случае, если образовала «финансовая дыра» в результате оттока денежных средств.⁵ Заметим, что в таком случае, финансовые пирамиды

¹ Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14535#highlight=финансовых%7Спиромид> (дата обращения: 10.10.2022).

² Скобликов Е.А. Кризис в свете законов финансовых пирамид // Финансы и кредит. – 2019. – № 22. – С. 64.

³ Верич Ю.Л. Финансовые пирамиды как угроза безопасности финансовых рынков // В сборнике: Финансы в условиях глобализации. Материалы V Международной научно-практической интернет-конференции. – Донецк, 2022. – С. 34-37.

⁴ Рыжкова М.В., Кашапова Э.Р. Устойчивость феномена финансовых пирамид // Terra Ecomomicus. – 2022. – №1. – С.10-14.

⁵ Скобликов Е.А. Кризис в свете законов финансовых пирамид // Финансы и кредит. – 2019. – № 22. – С. 64.

выполняют позитивную функцию, так как используются как эффективный инструмент финансовой стабилизации. После того, как денежные отношения налаживаются, такие финансовые пирамиды прекращают свою деятельность и не наносят ущерб вкладчикам, так как они получают обещанные выплаты.

Обозначим, что общественная опасность заключается и в подрыве системы функционирования структурных элементов экономической сферы.

Неправомерная деятельность по привлечению денежных средств и иного имущества негативно влияет на финансовый российский рынок, то есть привычные инструменты регулирования финансово-кредитной сферы перестают работать, так как деятельность финансовых пирамид незаконна.

Кроме того, осуществляется отток вкладов из лицензированных финансовых структур. Данный процесс обусловлен тем, что доверительное отношение граждан к финансовым инструментам, в частности к государственным, теряется, а также формируется негативное отношение к органам государственной власти.

Незаконна деятельность по привлечению денежных средств и иного имущества приводит к несправедливому распределению национального богатства страны, а также утечке капитала, в связи с переводом мошенниками огромных сумм в иностранные банки.

С юридической точки зрения, организация деятельности по привлечению денежных средств также представляет большую опасность для социальных институтов, так как происходит нарушение и ограничение прав и законных интересов добросовестных субъектов экономической деятельности.

Основатели финансовых пирамид, не соблюдают принципы, установленные Конституцией Российской Федерации. Так ст. 8 Конституции РФ закрепляет и провозглашает: единство экономического пространства РФ;

свободу перемещения товаров, услуг и финансовых средств; поддержку конкуренции; свободу экономической деятельности.¹

Так же успешное незаконное обогащение создателей финансовых пирамид способствует дальнейшему созданию подобных структур, что в свою очередь всецело отрицательно сказывается как на экономическом, политическом, так и на социальном климате в государстве.

Следовательно, по своей сущности финансовая пирамида является «пустышкой», заключающаяся в извлечении крупной прибыли в короткий срок. Основным механизмом изучаемой незаконной деятельности является привлечение финансов вкладчиков в целях собственного обогащения.

Широкое «основание» пирамиды, где собирается наибольшее количество привлеченных участников, платят деньги, передающиеся наверх, к малочисленной верхушке. Подобное инвестирование происходит, как правило, на основании обещанных больших выплат, которые, в свою очередь, могут быть получены только за счет привлечения все новых и новых клиентов.

После того как темпы прироста новых вкладчик снижаются, ресурсы финансовых пирамид иссякают, следовательно, выплачивать вкладчикам прибыль не представляется возможным. В результате чего наблюдается тенденция по снижению числа новых вкладчиков, а также многократному увеличению финансовых обязательств. В конечном итоге у организаторов нет возможности осуществлять обещанные выплаты, клиенты теряют свои вложения, а сама финансовая структура банкротится и прекращает свою деятельность.

Содержательной отличительной чертой легального бизнеса по привлечению инвестиций является ключевая ставка Центрального Банка позволяющая ориентироваться на возможную прибыль. К началу 2023 года

¹ Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 17.10.2022).

она составила 7,50% годовых,¹ следовательно, если выплаты по своим размерам превышают указанный процент, можно говорить, о наличии мошеннических действий в деятельности организации.

Надо признать, что в исследуемых заведомо незаконных денежных отношениях участвует достаточно большая доля населения. В связи с этим, государству необходимо пресекать подобные противоправные деяния, по средствам проведения мероприятий, целью которых будет осветить данную тему и вызвать негативное отношение граждан к такому виду мошенничества, как финансовая пирамида.

Таким образом, стоит обозначить, что деятельность финансовых пирамид признается незаконной на территории Российской Федерации и наносит ущерб не только отдельным гражданам, но и экономическому сектору государства.

Общественная опасность неправомерной деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества обусловлена: нарушением правового порядка осуществления финансово-кредитной и банковской деятельности, неправомерным привлечением денежных средств вкладчиков, заведомо ложными обещаниями крупного дохода и т.д.

Анализ деятельности организаций с признаками финансовых пирамид позволяет сказать, что проявление подобного финансового мошенничества является следствием недостатков в системе государственного регулирования и несовершенства современной правовой базы. Вместе с тем существует опасность, что ужесточение требований Центрального Банка Российской Федерации по регулированию деятельности субъектов подтолкнет множество компании к уходу в теневой сектор.

Таким образом, необходимо сформулировать ключевые выводы на основе проведенного анализа:

¹ Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=10022023_133000Key.htm (дата обращения: 18.10.2022).

1. Общественная опасность преступления – это возможность причинения преступным деянием вреда охраняемым уголовным законом общественным отношениям или возможность создания угрозы причинения такого вреда.

2. Общественная опасность организации финансовых пирамид заключается в нарушении функционирования экономического сектора. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества наносит ущерб государственным интересам, а также материальный ущерб отдельным гражданам.

3. Характер общественной опасности исследуемого деяния выражен в распространения подобных преступлений является сверхинтенсивного развития теневой сектор экономики. Развитие теневой экономики признается одной из главных стратегических угроз национальной безопасности.

4. Степень общественной опасности организации финансовых пирамид в том, что организаторы умышленно совершают действия по привлечению денежных средств в крупных размерах. В рамках одной финансовой пирамиды может быть десятки тысяч потерпевших, а общая сумма материально ущерба может достигать миллиардов рублей.

§2. «Финансовые пирамиды» как преступная деятельность, предусмотренная ст. 172.2 УК РФ

История существования финансовых пирамид насчитывает уже сотни лет. Первые упоминания о подобных нелегальных организациях были отмечены во Франции в начале XVIII в.¹

¹ Кротков А.П. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды: от Калиостро до Мавроди / А.П. Кротков. – М.: Астрель, 2019. – С. 12.

Наглядным примером, иллюстрирующим колоссальную общественную основность финансовых пирамид в России является ОАО «МММ» (организатор С. Мавроди). 1 февраля 1994 года математик Мавроди создает кредитную компанию МММ для привлечения денег населения, сам печатает «билеты» и продает их за настоящие деньги, каждый день стабильно увеличивая стоимость одного «билета». Параллельно покупается невероятное количество рекламы на ТВ – почти 25% всего рекламного времени занимает реклама МММ, количество вкладчиков растет настолько стремительно. После того как финансовая пирамида рухнула следствие официально признало потерпевшими более 10 тысяч человек, по мнению прокуратуры, ущерб, нанесённый МММ миллионам вкладчиков, оценивается в 110 млн долларов.

В России финансовые пирамиды появились впервые в середине 90-х гг. XX столетия. Они получили свое распространение в связи с процессом приватизации и зарождением рыночных отношений. В указанный период было выявлено возбуждено около 1 тыс. уголовных дел, число потерпевших по которым превысило 1,6 млн человек, а общая сумма ущерба составила, по предварительным оценкам, 4,7 трлн руб.

В настоящее время в Российской Федерации отмечается вторая волна распространения финансовых пирамид. Деятельность данных организаций имеет массовый характер и приносит ущерб как экономике, так и населению. Новая волна распространения организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества обосновывает необходимость всестороннего теоретического исследования данного негативного явления.

Банк России определяет финансовые пирамиды как организации, привлекающие денежные средства граждан под обещание высокого дохода от

вложений, при этом выплата доходов участникам пирамиды производится за счет вкладов последующих участников.¹

Среди экономистов существует два основных подхода к определению финансовой пирамиды.

Согласно первому подходу, финансовые пирамиды – это организации, которые привлекают вкладчиков, которые выплачиваются из новых поступлений от вкладчиков.

Второй подход позволяет рассматривать финансовую пирамиду как механизм или финансовую конструкцию, которая основана на долговых обязательствах всех участников.

Но помимо вышеуказанных концепций отдельными авторами высказываются собственные формулировки дефиниции.

Паштова Л.Г., Осеев В.А., Клеменов Д.А. считают, что финансовые пирамиды представляет собой выстроенную систему работы, в которой обязанности по ранее привлеченным денежным средствам не исполняются или исполняются в незначительном объеме.²

Н.Л. Назарова отмечает, что финансовые пирамиды – это ничто иное как «мыльный пузырь», который создается исключительно для реализации преступного умысла, следовательно, прибыль в данной структуре будет извлечена лишь создателями организации.³ В то же время «финансовым пузырем» признается такое состояние, при котором прослеживается устремленность к созданию искусственного спроса на предлагаемый услуги.

По мнению Р.Р. Алабердеева, финансовые пирамиды – это самостоятельный вид мошенничества, которое совершается посредством

¹ Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14535#highlight=финансовых%7Спирамид> (дата обращения: 10.03.2023).

² Паштова Л.Г., Осеев В.А., Клеменов Д.А. Финансовый инструмент новой экономики или финансовая пирамида: вопросы безопасности криптовалюты // Финансы и кредит. – 2021. – Т. 27. – № 6 (810). – С. 1395-1415.

³ Назарова Н.Л., Семенченко О.Д. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид // Журнал Вестник Костромского государственного университета. – 2021. – №4. – С.39.

привлечения вкладов как физических, так и юридических лиц.¹ При этом изначально создается концепция высокодоходной и успешной организации, которая, безусловно, приведет вкладчика к получению дохода. Когда прибыль тех, кто находится на вершине пирамиды, то есть пришел в организацию раньше, образуется за счет тех, кто находится в основании пирамиды, то есть за счет тех, кто пришел позже.

Иную концепцию выдвигают социологи. Согласно социологическому подходу, организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества является нецелесообразной формой поведения человека. По мнению ученых, инвестированию денежных средств в финансовые пирамиды более подвержены те граждане, которые предрасположены к риску и обладают желанием быстрого обогащения, а также люди неосведомленные о сути финансовых правоотношений.

В мировой практике используется термин «пирамидальные схемы», или «схема Понци» (пирамидальная схема так названа по имени американца итальянского происхождения Ч. Понци, который считается первым, кто был осужден за организацию финансовой пирамиды).²

Под пирамидальными схемами понимаются предприятия:

- а) которые финансируют вкладчиков за счет инвестиций других граждан;
- б) в которых участникам организации обещана высокая доходность (многократно превышающая ключевую ставку, установленную в государстве);
- в) которые используют любые формы рекламы для привлечения новых лиц (средства массовой информации, сети «Интернет», спам-рассылки на сотовые телефоны и т.д.).

¹ Алабердеев Р.Р., Латов Ю.В. Финансовые пирамиды как форма непроизводительного предпринимательства // TERRA ECONOMICUS. – 2020. – № 2. – С. 35.

² Кротков А.П. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды: от Калиостро до Мавроди / А.П. Кротков. – М.: Астрель, 2019. – С. 26.

Предлагается множество моделей дефиниции «финансовая пирамида», указывая при этом различный набор признаков организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

На основе исследованных точек зрения можно установить некоторые специфические признаки:

- финансовая пирамида – сложная структура, которая негативно влияет на экономику;
- негативное влияние теневых организаций необходимо анализировать в экономическом, политическом, социальном и юридическом секторах;
- деятельность финансовых пирамид незаконна, следовательно, приносит убытки всем вкладчикам и т.д.

Мы считаем, что наиболее полное и рациональное понятие предложено именно Центральным Банком России. Основатели пирамид заранее знают, что прибыль с вкладов потенциальным клиентам выплачена не будет, а полученные денежные средства будут присвоены основателями в собственных целях.

Несмотря на различные подходы к дефиниции финансовых пирамид, им присущи следующие признаки:

- 1.Обещание высокой доходности, значительно превышающей процентную ставку Центрального Банка Российской Федерации и вложенной денежной суммы;
- 2.Получение дохода в кратчайшие сроки;
- 3.Чрезвычайно активная реклама своей деятельности;
4. Непродолжительный срок существования;
5. Незаконное осуществление финансовых операций в виду отсутствия лицензии Банка России;
- 6.Спекуляция терминами и чужим авторитетом;
7. Создание ложного авторитета законно действующей организации с научно обоснованной финансово-кредитной политикой;
8. Непроницаемая структура вложенных активов;

9. Использование законом маркетинга;

10. Создание некоего подобия сообщества единомышленников и т.д.

Финансовым пирамидам так же присуща такая характерная черта, как динамика, именно поэтому существует как множество дефиниций финансовых пирамид, так и оснований классификации.

Выделяют так же различные типы исследуемых теневых финансовых структур:¹

1) Одноуровневые. Указанный тип представляет собой последовательную структуру, то есть те граждане, которые относятся к первой категории вкладчиков, получают свою прибыль за счет последующих вкладов граждан.

2) Многоуровневые. Данный вид предполагает следующую схему деятельности: каждый вкладчик привлекает новых, их взносы распределяются между теми, кто вступил в финансовую пирамиду ранее.

3) Матричные. Здесь отмечается активность самих вкладчиков. Так, человек оставляет вклад в распоряжении организации и ждет, когда число вкладчиков первого потока достигнет максимально допустимого уровня, затем данный участник распределяется на второй поток вкладчиков и ждет, когда будет набрана третья группа лиц для получения собственных денежных средств с прибылью. Рассматриваемая схема отличается тем, что подобные группы людей набираются достаточно продолжительное время, а следовательно, время существования пирамиды так же продолжительно.

4) Онлайн-пирамиды. Виртуально созданные организацию предлагают свои услуги в рамках цифрового пространства.

Эти проекты можно условно разделить на пять групп:

- Инвестирование в наиболее «перспективную» криптовалюту (зачастую выдуманную);

¹ Логинов О.В. От фальшивых монет до финансовых «пирамид» / О.Логинов. – М.: Эксмо, 2019. – С. 64.

- Заработок на разнице курсов и осуществление иных операций на финансовых биржах;
- Деятельность в области майнинга и т.д.

Организаторы такого рода пирамид позиционируют себя как профессиональных брокеров и игроков на мировых финансовых биржах.

Соотношение финансовых пирамид по форме хозяйственной деятельности указано на схеме.¹

Вне зависимости от типа организации привлечение потенциальных вкладчиков ведет к мгновенному росту дохода структуры. Подробнее пропорциональную зависимости увеличения капитала от количества вкладчиков приведена в схеме.²

Финансовые пирамиды подразделяются не только по типу структуры, но и по иным основаниям.

Приведем некоторые классифицирующие основания:³

1. по цели сбора денежных средств:

- финансовые пирамиды, имитирующие деятельность по привлечению вкладов в инвестиционные проекты;
- имитирующие предпринимательскую деятельность;
- имитирующие сообщества единомышленников и т.д.

2. по форме осуществления хозяйственной деятельности:

- пирамиды в «классическом» виде, то есть организация не осуществляет никакой финансовой деятельности, а лишь незаконно привлекает денежные средства;
- замаскированные финансовые пирамиды, которые создают иллюзию законной предпринимательской деятельности (к

¹ См.: Приложение 1.

² См.: Приложение 2.

³ Мысловский Е.Н. Уголовно-правовые и криминологические проблемы современных нетрадиционных форм мошенничества: на примере «финансовых пирамид» «МММ», «Русский дом селенга», «Тибет», «Хопер»: дис. ...канд. юрид. наук: 12.00.08. – Москва, 2003. – С. 52.

примеру, финансовая пирамида, которая позиционируется как кредитную организацию);

3. в зависимости от метода работы и применяемых финансовых инструментов:

- с обязательством погашения ранее выпущенных ценных бумаг за счет размещенных новых выпусков;
- без погашения обязательств перед участниками финансовой пирамиды.

4. в зависимости от срока осуществления деятельности:

- от месяца до полугода (наиболее средним показателем является срок от 3 до 6 месяцев). В качестве примера можно привести организацию «Antares», которая действовала в марте 2020 года.

- до года (в 2013 году большое распространение получила финансовая пирамида «Panteon Finance»).

- несколько лет (к примеру, МММ начала выпускать акции 1 февраля 1994 года, а прекратила свою деятельность лишь в 1997 году).

Практика свидетельствует о том, что современные финансовые пирамиды носят характерные признаки «инвестиционных проектов» с классическим преступным механизмом деятельности, а срок их деятельности не превышает и года.

Таким образом, вышеизложенное позволяет заключить следующее:

1. Финансовые пирамиды как преступное явление определяются по-разному, мы считаем наиболее рационально использовать понятие предложенное Центральным Банком России, следовательно, финансовые пирамиды – это ничто иное как организации, привлекающие денежные средства граждан под обещание высокого дохода от вложений, при этом выплата доходов участникам пирамиды производится за счет вкладов последующих участников.

2. Развитие преступной деятельности в области создания и функционирования финансовых пирамид обуславливает различные формы и

виды подобных преступных структур, следовательно, ученые определяют множество различных оснований классификации. Финансовые пирамиды последних лет отличаются онлайн-деятельность в области электронных денежных средств и инвестиций, а также непродолжительным активностью.

ГЛАВА 2. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА (ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД)

§1. Объективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ

Состав преступления – правовое образование, сформулированная теоретическая модель, содержащая совокупность (систему) установленных уголовным законом объективных и субъективных признаков, характеризующих такое общественно опасное деяние как преступление.

Во-первых, состав преступления описывает общественно (социально) опасные деяния (которые совершаются в социуме некоторыми его не самыми лучшими представителями). Во-вторых, закрепление в уголовном законе того или иного состава преступления – это реакция социума, направленная на противодействие этим общественно опасным деяниям.

Общим объектом любого преступления является вся совокупность общественных отношений, охраняемых уголовным законом.¹

Родовым объектом исследуемого общественно опасного деяния являются отношения в сфере экономики, понимаемые как совокупность производственных (экономических) отношений по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг.

Видовой объект – установленный порядок осуществления предпринимательской или иной не запрещенной законом экономической деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц с последующей выплатой дохода и

¹ Бриллиантов А.В. Уголовное право России в схемах и определениях / А.В. Бриллиантов, Я.Е. Иванова. – М.: Проспект, 2020. – С.42.

(или) предоставлением иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество были привлечены ранее.

Непосредственным объектом, предусмотренным ст. 172.2 УК РФ, выступают имущественные отношения, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и юридических лиц, доверивших денежные средства либо иное имущество коммерческой организации, обещающей выплату соответствующего вознаграждения.¹

Дополнительным непосредственным объектом преступления признаются имущественные интересы вкладчиков и иных заинтересованных лиц, рассчитывающих на исполнение имущественных обязательств коммерческой организации.

Предметом преступления выступают денежные средства или иное имущество, которое рассматривается в качестве вклада.

Ст. 172.2 УК РФ предполагает и наличие потерпевшего лица (вкладчика).

Подвергая анализу объективную сторону, отметим, что данный элемент состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, имеет довольно сложную конструкцию.

Организация деятельности финансовых пирамид предполагает организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются 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. Следовательно, данное деяние может быть совершено только путем действий.

¹ Мысловский Е.Н. Указ.соч. – С. 138.

По сути, содержащаяся в Уголовном кодексе Российской Федерации норма, предписывает запрет организации деятельности финансовых пирамид. Но поскольку понятие «финансовая пирамида» не предусматривается в гражданском законодательстве, задачей рассматриваемой нормы является описание деяния в виде организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества без использования бланкетных признаков.

В уголовно-правовой литературе отмечается, что организация деятельности финансовой пирамиды обычно связано с созданием легенды о высокоэффективном капиталовложении. Организация финансовой пирамиды обычно сопровождается тщательно продуманной рекламной кампанией, ориентированной на то, чтобы убедить потенциальных участников в безукоризненности инвестиционного мероприятия. Далее необходимо обеспечить гарантированный доход первым инвесторам финансовой пирамиды, что послужит дальнейшему генерированию интереса у потребителей. Вложениями новых участников обеспечивается прибыль предыдущих. Одновременно, как правило, часть финансовых поступлений начинает изыматься в пользу руководства пирамиды. И, таким образом, деятельность финансовой пирамиды масштабируется, в неё вовлекается всё большее количество членов¹.

Как пишут Р.Р. Алабердеев и Ю.В. Латов, деятельность финансовых пирамид представляет собой непроизводительное предпринимательство. Авторы отмечают, что в этих случаях «выплаты по вкладам старых инвесторов или по обязательствам перед старыми клиентами производятся из средств новых инвесторов. Когда прибыль тех, кто пришёл раньше (находится ближе к «вершине» пирамиды), формируется за счёт денег тех, кто пришёл позже (находится в «основании» пирамиды), то условием существования этого бизнеса становится быстрое вовлечение всё новых и

¹ Семенченко О.Д. Уголовно-правовые аспекты борьбы с финансовыми пирамидами // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 11. – С. 142.

новых членов. Если прирост инвесторов начинает падать, пирамида обязательно рухнет»¹.

В общепринятом виде финансовая пирамида обычно выглядит как механизм привлечения капитала вкладчиков, прикрытием для которого выступают различные ценные бумаги. Несколько более продвинутым является «клубный» тип финансовых пирамид. В этих случаях преступные действия осуществляются под эгидой клуба единомышленников, активно задействуются принципы сетевого маркетинга.

Изложенные представления о сущности финансовой пирамиды довольно подробно их описывают. Однако очевидно, что такие конструкции неприемлемы для текста уголовного закона. Ему обычно присущи более лаконичные положения. Впрочем, диспозиция ч. 1 ст. 172.2 УК РФ особой лаконичностью не отличается. Более того, анализируемое уголовно-правовое предписание сформулировано достаточно сложно и неоднозначно. В этих условиях в теории уголовного права предпринимаются различные попытки толкования объективной стороны сущности организации деятельности финансовых пирамид.

Так, по утверждению М.С. Куриной, объективная сторона состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, складывается из двух компонентов: первый выражен непосредственно в деятельности по привлечению денежных средств, а второй - в отсутствии какой-либо законной экономической деятельности.²

Отдельные авторы полагают, что объективная сторона изучаемого общественно опасного деяния состоит в руководстве финансовыми пирамидами³. Следует полагать, что утверждение в целом имеет право на

¹Алабердеев Р.Р., Латов Ю.В. Указ.соч. – С. 35.

²Курина М.С. Проблема привлечения к уголовной ответственности за создание или организацию финансовых пирамид / М.С. Курина // Право: современные тенденции: материалы Междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2021 г.). – Уфа, 2021. – С.111-116.

³Ростокинский А.В., Медиков Е.В. Актуальные вопросы противодействия организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества / А.В. Ростокинский и др. // Образование и право. – 2019. – № 2. – С. 162-169.

существование. Организация деятельности финансовой пирамиды подразумевает в первую очередь именно руководство ею. Недостатком такого описания объективной стороны анализируемого преступления выступает его чрезмерная упрощённость.

По мнению А.Ю. Сердюк, организацию деятельности финансовой пирамиды следует понимать как именно создание такой организации. Автор подчёркивает, что само привлечение денежных средств в ходе функционирования финансовой пирамиды не охватывается рамками ст. 172.2 УК РФ и требует дополнительной квалификации.¹

Указание о том, что сбор денег не подпадает под действие рассматриваемой статьи, на наш взгляд, является вполне уместным. Тем самым подчёркивается, что фактическое причинение ущерба собственникам находится за рамками исследуемого состава преступления.

В то же время, вряд ли можно полностью поддержать утверждение о том, что организация деятельности финансовой пирамиды означает исключительно ее создание. Безусловно, создание финансовой пирамиды охватывается понятием организации деятельности, но не ограничивается им. Непосредственное же управление деятельностью финансовой пирамиды лицом, не участвовавшим в её создании, не будет подпадать под признаки состава преступления, закреплённого ст. 172.2 УК РФ. А это нельзя признать оправданным.

Следует отметить, что в уголовно-правовой науке имеются труды, специально посвящённые изучению организационной деятельности. Данную тематику исследовал и А.М. Зубаренко. Он утверждал, что «организационная

¹ Сердюк А.Ю. Особенности объективной стороны организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества // Российский судья. – 2022. – № 10. – С. 30-34.

деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества выражается:¹

- а) в поиске потенциальных вкладчиков;
- б) в найме лиц для работы с клиентами;
- в) в разработке системы выплат за привлечённых клиентов;
- г) в аренде помещений для обеспечения деятельности;
- д) в размещении рекламных материалов в СМИ, сети «Интернет» и т.п.,
- е) в привлечении известных личностей для повышения доверия и обеспечения иллюзии надежности проекта;
- ж) в иных действиях, направленных на поддержку функционирования проекта».

Результаты проведённого исследования позволяют утверждать, что подобного рода трактовки организации деятельности финансовой пирамиды в целом возражений не вызывают. Однако идеального и универсального определения анализируемого деяния, по нашему мнению, быть не может. Любые попытки уточнения определения деяния, закреплённого ст. 172.2 УК РФ, будут представлять собой не более чем ориентировочный перечень признаков организации деятельности финансовой пирамиды. Дело в том, что данные признаки объективной стороны преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, имеют оценочный характер.

Организация деятельности финансовой пирамиды проявляется оригинально в каждом конкретном случае. Например, совершенно не обязательно, чтобы финансовая пирамида рекламировалась в СМИ. Более того, такого рода реклама может и отсутствовать вовсе, когда речь ведётся, например, о финансовых пирамидах клубного типа.

Как полагает А.М. Зубаренко, «условием квалификации по ст. 172.2 УК РФ является выплата дохода участникам, чьи средства привлекались, но в то

¹ Зубаренко А.М. Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид: дис. ..канд. экон. наук: 08.00.05. – Санкт-Петербург, 2017. – С. 31.

же время криминообразующим фактором, обуславливающим преступность деяния, будет признаваться происхождение указанного дохода»¹.

С изложенным тезисом, на наш взгляд, согласиться нельзя. Утверждение о том, что выплата дохода участникам финансовой пирамиды является обязательным условием квалификации содеянного по ст. 172.2 УК РФ не основано на законе. Диспозиция рассматриваемой уголовно-правовой нормы содержит ссылку на выплату дохода участникам финансовой пирамиды, но её формулировка не требует совершения таких действий, а лишь описывает деятельность по привлечению денежных средств. При этом, данные свойства финансовой пирамиды, безусловно, выступают в качестве обязательного признака изучаемого состава преступления.

Что касается источников происхождения дохода, предполагаемого к выплате участникам финансовой пирамиды, то они, в тексте уголовного закона, закреплены с использованием негативных признаков.

Финансовая пирамида, за организацию деятельности которой предусмотрена уголовная ответственность по ст. 172.2 УК РФ имеет место только при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлечённых денежных средств и (или) иного имущества, в объёме, сопоставимом с объёмом привлечённых денежных средств и (или) иного имущества.

Обозначенный признак исследуемой уголовно-правовой нормы предписывает при установлении признаков объективной стороны состава организации деятельности финансовой пирамиды констатировать отсутствие:

- 1) инвестиционной деятельности;
- 2) иной законной предпринимательской деятельности;
- 3) иной деятельности, связанной с использованием привлечённых денежных средств.

¹Зубаренко А.М. Там же. – С. 39.

Помимо полного отсутствия перечисленных видов деятельности с имуществом участников финансовой пирамиды, может быть достаточно выявления их наличия, но в отношении денежных средств или иного имущества вкладчиков в размере меньшем относительно всего объёма привлечённого имущества.

Состав преступления материальный. Определяя момент окончания деяния, важно понимать, что он связан с причинением вкладчикам материального вреда. В данном случае деяние признается преступлением при условии причинения крупного вреда, то есть ущерба в размере превышающем 2 млн. 250 тыс. руб.

В ч. 2 ст. 172.2 УК РФ законодателем предусмотрен квалифицированный состав исследуемого преступления. Ответственность за содеянное повышается при причинении ущерба в особо крупном размере.

Примечание ст. 170. 2 УК РФ указывает, что особо крупным признается ущерб, превышающий 9 млн. руб.

Таким образом, исследование объективных признаков состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, позволяет сделать следующие обобщения:

1. Общим объектом любого преступления является вся совокупность общественных отношений, охраняемых уголовным законом.

Родовым объектом исследуемого общественно опасного деяния являются отношения в сфере экономики.

Видовой объект – установленный порядок осуществления предпринимательской или иной не запрещенной законом экономической деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц с последующей выплатой дохода и (или) предоставлением иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество были привлечены ранее.

Непосредственным объектом выступают имущественные отношения, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и юридических лиц, доверивших денежные средства либо иное имущество коммерческой.

2. Признаками основного состава являются: деяние, выраженное в организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, причинно-следственная связь между деянием и последствием, а также само последствие, выраженное в материальном ущербе.

3. Öffentlich опасное деяние в составе преступления, регламентированном ст. 172.2 УК РФ, выражается в организации деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества, в результате которой потерпевшим наносится материальный ущерб в крупном размере, превышающим 2 млн. 250 тыс.)

4. Состав преступления материальный. Деяние является оконченным с момента получения преступником имущества, превышающим 2 млн. 250 тыс.

5. Объективная сторона квалифицированного состава предполагает совершение того же деяния, указанного в ч.1 ст. 172.2 УК РФ, сопряженное с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в особо крупном размере (превышающем 9 млн. руб.).

§2. Субъективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 Уголовного кодекса РФ

Субъектом преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, может быть признано физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста. Чаще всего это лица, выполняющие в коммерческой или иной организации

управленческие и иные функции, уполномоченное в соответствии с уставными документами на привлечение денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц (руководители организации, ее учредители). Иные лица, участвующие в незаконном привлечении денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при наличии соответствующих признаков несут ответственность как соучастники преступления.

Субъективная сторона противоправного деяния характеризует внутреннюю сторону деяния и обосновывает природу умысла.

Субъективная сторона организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества характеризуется наличием вины в виде прямого умысла, то есть при совершении подобного деяния лицо осознает общественную опасность своих действий, предвидит возможность наступления общественно опасных последствий и желает их наступления.

Соответственно, особенности субъективной стороны деяния не играют ключевую роль для установления квалификации. Для того чтобы лицо было признано виновным в совершении преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ достаточно достоверно установить факт осведомленности об осуществлении денежных выплат за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц.

Отметим особенно квалификации, которые разъясняет Верховный суд Российской Федерации. В случае установления умысла преступника, направленного на совершение преступления путем обмана или злоупотребления доверием под видом осуществления предпринимательской деятельности, содеянное необходимо квалифицировать по соответствующей части ст. 159 УК РФ с дополнительной квалификацией, при этом деяние не требует дополнительной квалификации по ст. 172.2 УК РФ.¹

¹ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 №48 // Российская газета. – 2017. – № 280.

Анализируя рекомендации Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации, возникает вопрос о целесообразности деятельности, запрещенной ст. 172.2 УК РФ.

Необходимо уточнить, что, в том случае, если в действиях любого юридического лица будут усмотрены признаки расточительства в части средств вкладчиков или иных привлекаемых внешних средств, данные действия не будут квалифицированы как финансовые пирамиды, так как структура финансово-хозяйственной деятельности свидетельствует о добросовестном выполнении выплат, оплате налоговых начислений и иных возлагаемых на юридическое лицо функций.

Если же умысел организаторов структуры изначально направлен на незаконное получение денежных средств от вкладчиков и вместе с тем данная организация не выполняет никаких иных финансовых операций по обслуживанию клиентов, оплате налогов, не ведет хозяйственную деятельность, а так же стремиться любым способом привлечь как можно больше вкладчиков, то такая деятельности будет признана преступной.

Что касается цели организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, то в данном случае, организаторы финансовой пирамиды могут иметь несколько целей: собственное обогащения, а также восполнение дефицита бюджета. Но стоит отметить, что восполнение бюджетных средств не представляет серьезной угрозы экономическим правоотношениям, так как организация, восполнив образовавшуюся недоимку таким способом, возвращается к осуществлению предпринимательской деятельности и в последующем исполняет свои обязательства. Необходимо отметить, что в данном случае коммерческая организация осуществляет добросовестную предпринимательскую деятельность.

Исследователи также обращают внимание и на критерий обогащения.

Так, О.Д. Семенченко указывает, что обогащение за счет средств вкладчиков в финансовую пирамиду возможно лишь при реальном

осуществлении функций организации, осуществляющей предпринимательскую деятельности.¹ Соответственно, доходность организации должна многократно превышать объем первоначально привлеченных средств.

В иной ситуации, прежде всего, при отсутствии реальной предпринимательской деятельности, извлечение прибыли за счет пирамиды представляет существенную угрозу для потенциальных вкладчиков, привлечение денежных средств граждан без осуществления при этом предпринимательской деятельности ведет к банкротству, так как у организации отсутствуют ресурсы для выплаты прибыли, а значит организаторы пирамиды могут обогатиться исключительно с помощью хищения денежных средств вкладчиков. Вместе с тем, Верховного Суда Российской Федерации указывает на то, что для квалификации деяния по статье 172.2 УК РФ необходимо устанавливать умысел, не направленный на хищение.

Анализируя субъективную сторону организации деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества, необходимо отметить, что являясь умышленным, данное преступление по конструкции состава должно подразумевать определенную цель как результат, на достижение которого направлены действия виновного.

При этом ни цель, ни мотив совершения подобного преступления не являются обязательными признаками состава преступления, следовательно, не влияют на квалификацию деяния.

Таким образом, анализируя субъективную сторону организации деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества, можно сделать следующие выводы:

¹ Семенченко О.Д. Уголовно-правовые аспекты борьбы с финансовыми пирамидами // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 11. – С. 145.

1. Очевидно, что в составе, предусмотренном ст. 172.2 УК РФ, предполагается общий субъект, то есть физическое вменяемое лицо, достигшего 16-летнего возраста.

2. Субъективная сторона состава характеризуется виной в виде прямого умысла, а основная цель, которую преследуют преступники, состоит в максимальном извлечении прибыли (превышающем 2млн. 250 тыс.)

3. Субъективная сторона преступления, регламентированная ч.2 ст.172.2 УК РФ представлена прямым умыслом, с целью максимального извлечения прибыли (превышающем 9 млн. руб.).

ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УК РФ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА

§1. Вопросы квалификации преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, и его разграничение со смежными составами

На сегодняшний день ст. 172.2 УК РФ содержит ряд неоднозначных формулировок, которые вызывают множество вопросов у практических работников правоохранительных органов. Большинство дискуссий находится в плоскости квалификации деяния по ст. 172.2 УК РФ, а также в разграничении со смежными составами преступлений.

Особенности построения нормы не дают возможности широко применять ст. 172.2 УК РФ на практике. Это приводит к тому, что у сотрудников правоохранительных органов часто возникают вопросы в рамках квалификации деяния, а также ошибки в установлении состава преступления.

Зачастую при обнаружении деяния, содержащего признаки деятельности по привлечению денежных средств, преимущество отдается ст. 159 УК РФ «Мошенничество». Укажем основные отличительные признаки:

1.Родовым объектом ст. 159 УК РФ является право собственности, а родовым объектом преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ является экономическая деятельность.

2.Мошенничество представляет собой одну из форм хищения, организация финансовых пирамид не предусматривает признаков хищения.

3. В отличие от мошенничества организация финансовых пирамид деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества будет уголовно наказуемой только в том случае, если она совершена в крупном (особо крупном) размере (соответственно свыше двух миллионов

двухсот пятидесяти тысяч или свыше девяти миллионов рублей). Признак крупного (особо крупного) размера в мошенничестве является особо квалифицирующим обстоятельством. При этом крупным размером мошенничества признается стоимость имущества, превышающая двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным – один миллион рублей.

4. Мошенничество в обязательном порядке предполагает корыстную цель, при этом организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества может преследовать различные цели.

Если в деянии усматриваются такие признаки как: обман, злоупотребление доверием, неисполнение организацией функций предпринимательской деятельности, то подобное преступление и в судебно-следственной практике отказываются квалифицировать по 172.2 УК РФ.¹

Проанализируем несколько примеров из практической деятельности.

Например, рассмотрим обстоятельства уголовного дела, рассмотренные Советским районным судом г. Самары. Н., подробно изучив схемы функционирования различных финансовых пирамид, зарегистрировал в Общество с ограниченной ответственностью «Кредитно-потребительская компания Центр сбережений». Целью общества было установлено получение прибыли. Основные функции организации состояли в следующем:

- 1. осуществление инвестиционной деятельности;*
- 2. кредитование граждан;*
- 3. предоставление микрозаймов;*
- 4. осуществление посреднических действий между гражданами и иными банковскими организациями;*
- 5. покупка и продажа земельных участков;*
- 6. реализация других видов деятельности, не запрещенных и не противоречащих законодательству Российской Федерации.*

¹ Сердюк А.Ю. Некоторые проблемы разграничения организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (ст. 172.2 УК РФ) и мошенничества (ст. 159 УК РФ) // Криминалистика. – 2022. – № 4(41). – С. 29-35.

Н. был назначен директором организации с соответствующими административно-хозяйственными полномочиями. У Н. заранее имелся умысел на незаконное осуществление инвестиционной деятельности, связанную с привлечением вкладов в особо крупном размере. Н. принял в найм несколько сотрудников, не посвящая их в свои преступные намерения. После создания организации Н. детально продумал механизм преступной деятельности. Для начала он привлек в организацию несколько вкладчиков, обещая получение в кратчайшие сроки высокого дохода с минимальным риском, а именно ежемесячных выплат в виде вознаграждений от 60% до 144 % годовых.

Н. полагал, что будет выплачивать часть денежных средств первому потоку клиентов за счет денежных средств новых вкладчиков. При этом организация не осуществляла иной законной предпринимательской деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств.

Указанные обстоятельства создавали у обратившихся в Общество граждан уверенность в надежности деятельности, которую осуществляет ООО «КПК Центр сбережений», и сохранности своих личных сбережений.¹

На стадии активной деятельности финансовой пирамиды, созданной Н., было привлечено в общей сложности 24 млн. 850 тыс. 550 руб. Все денежные средства, полученные от населения, распределялись на выплату процентов по заключенным договорам, зарплату сотрудников, оплату рекламы, различные офисные расходы, а также на его личные нужды. Поступившие деньги он распределял лично, оставляя в распоряжении сотрудников ровно ту сумму, которая была необходима для выплаты процентов по договорам и оплаты прочих расходов, остальные деньги забирал себе на личные нужды.

¹ Приговор Советского районного суда г. Самары от 30 сентября 2016 г. по делу № 1 - 202/2016 // URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 20.01.2023).

В ходе судебного заседания было установлено, что на весь период функционирования ООО «КПК Центр сбережений» осуществил единственный перевод денежных средств ООО «Трестъ» в размере 2 млн. 30 тыс. руб., что не может быть признано предпринимательской деятельностью, так как в тот же день денежная сумма в полном объеме была возвращена от ООО «Трестъ» обратно на расчетный счет ООО «КПК Центр сбережений».

Адвокат Н. внес на судебном заседании предложение о необходимости переквалификации действий обвиняемого с предъявляемой ему ч. 4 ст. 159 УК РФ на ч. 2 ст. 172.2 УК РФ. Суд согласился с мнением государственного обвинителя и признал Н. виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 172.2 УК РФ.

Но в судебно-следственной практике встречаются и диаметрально противоположные примеры.

Так, Московский городской суд, рассматривая в апелляционном производстве уголовное дело № 4у-4511/2016, указал, что оснований для переквалификации преступного деяния со ст. 159 УК РФ на ст. 172.2 УК РФ отсутствуют, поскольку ст. 172.2 УК РФ закрепляет ответственность лишь за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества. По указанному уголовному делу признаков организации подобной деятельности выявлено не было, следовательно, признаки преступления, регламентированные ст. 172.2 УК РФ, отсутствуют. Противоправное деяние состояло в завладении чужими финансами путем сообщения недостоверной информации о состоянии финансового рынка потерпевшим, которые обращались в организацию. Следовательно, указанные действия были признаны судом преступлением и квалифицированы по ст. 159 УК РФ.¹

¹ Приговор Московского городского суда от 31 октября 2016 г. № 4у-4511/2016 // URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 25.01.2023).

Подобная практика имелаась и в Советском районном суде г. Самары. В 2018 году судом было рассмотрено уголовное дело № 1-202/2018. В ходе судебного заседания были усмотрены признаки состава преступления, установленного ст. 159 УК РФ, так как действия обвиняемого были направлены на хищение имущества путем обмана. В ходе апелляции виновным было выдвинуто ходатайство о переквалификации деяния на ст. 172.2 УК РФ. Но судом данное ходатайство удовлетворено не было, поскольку в ходе судебного процесса не было выявлено действий по организации деятельности по привлечению денежных средств.¹

Думается, что практика должна быть обращена к активному применению ст. 172.2 УК РФ. Опираясь на закрепленный в уголовном праве принцип гуманизма, отметим, что ст. 172.2 УК РФ предполагает менее суровое наказание, чем ст. 159 УК РФ. Действительно, совершение мошенничества в особо крупном размере или повлекшие лишение права гражданина на жилое помещение, регламентированного ч. 4 ст. 159 УК РФ, влечет максимальное наказание в виде лишения свободы сроком до десяти лет. В то же время санкция ч. 2 ст. 172.2 УК РФ устанавливает наиболее строгое наказание в виде лишения свободы на срок до шести лет.

Полагаем, что параллельное действие указанных статей вполне корректно. В случае установления мошеннических действий, правонарушитель целенаправленно совершает обман, а доверившийся человек не осознает, что является потенциальной жертвой. В случае привлечения лица в финансовую пирамиду, лицо осознанно вступает в нестабильную структуру и должно предполагать, что его действия являются риском и могут нанести ущерб.

На основании вышеуказанной специфики, считаем рациональным действие ст. 172.2 УК РФ на фоне действующей ст. 159 УК РФ. Статья 172.2 УК РФ устранила действительно имевший место пробел в уголовном законе.

¹Приговор Советского районного суда г. Самары от 30 сентября 2018 г. по делу № 1-202/2018 // URL: <http://sudact.ru>. (дата обращения: 25.01.2023).

Если у организаторов финансовой пирамиды отсутствует умысел на хищение (к примеру, они действительно осуществляют экономические функции, но в меньшем масштабе, нежели объем привлеченных средств, то оценка содеянного как мошенничества исключена).

Кроме этого, ст. 172.2 УК РФ конкурирует и со ст. 171 УК РФ (незаконное предпринимательство). Существенное различие данных преступлений состоит в том, что организация финансовых пирамид не предполагает создание юридического лица для осуществления предпринимательской деятельности. Противоправность незаконного предпринимательства состоит в «предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии либо без аккредитации ... в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере».¹

Поскольку деятельность по созданию финансовых пирамид изначально предполагает отсутствие инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, то и квалификация по ст. 171 УК РФ в силу прямого указания ст. 172.2 УК РФ является невозможной.²

Необходимо отметить и тот факт, что обязательного лицензирования требуют не все виды предпринимательской деятельности, а лишь те, на которые распространение прямое указание Центрального Банка Российской Федерации. Финансовые пирамиды могут быть созданы в форме различных

¹ Мусакулов Н.К. Финансовые пирамиды – это результат финансовой безграмотности граждан // Вестник Жалал-Абадского государственного университета. – 2020. – № 1(44). – С. 69-75.

² Сачков А.Н. Объект состава организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2020. – №1. – С.157.

хозяйствующих субъектов, в том числе и тех, на которые не распространяется указанное требование.¹

В некоторых случаях требуется разграничение ст. 172.2 УК РФ со ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность).

Объективная сторона преступления включает в себя тот факт, что осуществляется незаконная банковская деятельность (банковские операции) без регистрации или специального разрешения, так как структура финансовой пирамиды выполняет денежные переводы электронных платёжных средств без лицензии Центрального Банка Российской Федерации, но по сути относится к НКО (некоммерческим банковским организациям).

Главная отличительная особенность данных составов так же состоит в вопросе лицензирования деятельности. К тому же механизм функционирования финансовых пирамид основан на том, что денежные средства не переводятся на счет такой организации, то есть не хранятся на счетах организации, а являются так называемыми «добровольными пожертвованиями», переводятся между вкладчиками, в связи с чем квалификация по ст. 172 УК РФ так же невозможна.

Аналогично уголовному законодательству, Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации устанавливает ст. 14.62 КоАП РФ (деятельность по привлечению денежных средств и (или иного имущества).²

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.

¹ Антонов В.Ф. Уголовная ответственность за организацию деятельности по привлечению денежных средств либо иного имущества: вопросы квалификации / В.Ф. Антонов // Безопасность бизнеса. – 2020. – №5. – С. 24-31.

² Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 28.04.2023, с изм. от 17.05.2023) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.02.2023).

К тому же, 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.

Таким образом:

1.Квалификация преступления по ст. 172.2 УК РФ предполагает не только совокупность признаков данного преступления, но и отграничение данных признаков от смежных составов.

2.Смежным составом является ст. 159 УК РФ. Разграничения со ст.172.2 УК РФ осуществляется по следующим признакам: родовым объектам (в ст. 159 УК РФ - это собственности, в ст. 172.2 УК РФ - это экономическая деятельность); форме преступления, а именно мошенничество представляет собой одну из форм хищения, организация финансовых пирамид не предусматривает признаков хищения; по последствиям, так, организация финансовых пирамид деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества будет уголовно наказуемой только в том случае, если она совершена в крупном (особо крупном) размере, мошенничество не предполагает обязательно наличие крупного ущерба.

3.Смежным составом является и ст. 171 УК РФ. Разграничение данных преступлений состоит в том, что организация финансовых пирамид не предполагает создание юридического лица для осуществления предпринимательской деятельности.

4. Смежным составом также является ст. 172 УК РФ. Существенное отличие заключается в том, что деятельность финансовые пирамид не требует лицензирования.

§2. Совершенствование уголовного законодательства России об ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

Схемы совершения преступлений видоизменяются с быстрой скоростью, это обусловлено высокой степенью развития современного общества, наличием информационных технологий, свободным доступом к сети «Интернет» и иными возможностями современного человека. Организация финансовых пирамид так же не является исключением в данном аспекте, совершения подобных преступлений ежегодно модернизируется, что, в свою очередь, требует совершенствования уголовного законодательства.

В предыдущем параграфе нами было указано, что ст. 172.2 УК РФ зачастую конкурирует со смежными составами. Основная проблема такой конкуренции выражается в крайне редком применении ст. 172.2 УК РФ, так как действующая редакция указанной нормы является недостаточно конкретизированной, то есть общественно опасное деяние, регламентированное ч. 1 и ч. 2 ст. 172.2 УК РФ, образует не деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, имеющую признаки «финансовой пирамиды», а исключительно её организацию. Подобная формулировка искусственно ограничивает действующую статью. На основании пояснительной записки к закону, которым в УК РФ в 2016 г. была введена ст. 172.2 УК РФ, представляется, что подлинная воля законодателя в реальности была направлена на криминализацию не одной лишь организационной деятельности по созданию и обеспечению функционирования «финансовой пирамиды». В качестве доминирующего мотива данной новации ее разработчиками указывалось на отсутствие в уголовном законе запрета функционирования «финансовых пирамид»: «Несмотря на угрозы, которые «финансовые пирамиды» несут для социально-экономической стабильности общества, действующее законодательство

РФ не содержит каких-либо форм запрета на их создание и функционирование».¹ Таким образом, предполагалось запретить не только организацию деятельности, но и саму деятельность.

Впрочем, это логично и соответствует законодательной практике конструирования родственных составов преступлений. Так, по ст. 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство» уголовно наказуемым признается осуществление такой деятельности без регистрации или без лицензии, по ст. 171.2 «Незаконные организация и проведение азартных игр» - неправомерные организация и (или) проведение азартных игр, по ст. 172 «Незаконная банковская деятельность» - осуществление банковской деятельности с нарушением установленных правил. Как известно из теории построения составов преступлений, «законодатель должен стремиться к «изоморфизму» (одинаковости структур) при конструировании составов сходных преступлений.² В указанных примерах законодатель не ограничивается одной формой деятельности, следовательно, мы можем утверждать, что действующая формулировка ст. 172.2 УК РФ является несовершенной, то есть наличествует дефект в нормативной конструкции состава преступления.

Как известно, применение уголовного закона по аналогии запрещено (ст. 3 УК РФ).³ Поэтому надо признать, что на сегодняшний день само по себе осуществление деятельности «финансовой пирамиды» находится за рамками ст. 172.2 УК РФ. Необходимо уточнить, что же понимается под организацией деятельности. Под данную формулировку все же подпадает довольно обширный круг действий, к которому следует отнести:

¹ Данькова А.И., Лещенко Ю.А. Феномен финансовых пирамид // *Social Phenomena and Processes*. – 2022. – № 2. – С. 35-41.

² Назарова Н.Л., Семенченко О.Д. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид / Н.Л. Назарова и др. // *Журнал Вестник Костромского государственного университета*. – 2021. – №4. – С.37-41.

³ Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996. №63-ФЗ (ред. от 28.04.2023) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 16.02.2023)

1. регистрацию юридического лица, «маскирующего» финансовую пирамиду;
2. выполнение управленческих и хозяйственно-распорядительных функций, в том числе руководство коллективом и принятие ключевых решений;
3. приобретение или аренда помещений и т.д.

Но, тем не менее, рассуждая строго с позиции закона из-за подобного толкования в ст. 172.2 УК РФ имеется пробел.

Уголовный закон, закрепляя конструктивные признаки состава преступления, оперирует понятием «организация» в нескольких значениях. Так, в ряде случаев Уголовный кодекс понимает под «организацией» именно создание преступного сообщества (см., например, ст. 205.4, 208, 210, 282.1 УК РФ). В иных случаях разъяснения исследуемого термина представлено в соответствующих постановлениях Пленума Верховного Суда Российской Федерации.

Существует и достаточно схожий подход, который можно проследить при анализе постановлений Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 15.06.2006 №14 «О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами»¹ и от 28.06.2011 №11 «О судебной практике по уголовным делам о преступлениях экстремистской направленности».² В них характер термин «организация» ограничивается действиями, направленными на создание условий для осуществления противоправной деятельности.

¹ О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.06.2006 №14 // Российская газета. – 2006. – 28 июня.

² О судебной практике по уголовным делам о преступлениях экстремистской направленности: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2011 №11 // Российская газета. – 2011. – 4 июля.

В сущности, финансовая пирамида представляет собой способ финансово-хозяйственной деятельности, заключающийся в привлечении денежных средств вкладчиков под обещанием выплаты процентов, которые могут быть выплачены только (или преимущественно) за счет денежных средств иных вкладчиков, в силу того, что субъект хозяйственной деятельности не осуществляет реальной приносящей доход деятельности. Если рассматривать финансовую пирамиду как структуру финансово-хозяйственной деятельности, то становится очевидным, что такую деятельность может осуществлять и физическое лицо, например, индивидуальный предприниматель.

Так, в случае, когда физическое лицо единолично осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность по принципу «финансовой пирамиды», в действиях такого лица представляется затруднительным усмотреть признаки организации какой-либо деятельности.

Аналогичным образом в ситуации, когда одно физическое лицо учредило юридическое лицо, организовало и структурировало его деятельность по принципу «финансовой пирамиды», а другое лицо осуществляло руководство указанным юридическим лицом, могут возникнуть вопросы относительно ответственности указанных физических лиц. Представляется, что, исходя из буквального содержания анализируемых норм уголовного законодательства, одно лицо будет нести уголовную ответственность за организацию финансовой пирамиды, а другое - административную ответственность за осуществление деятельности по привлечению денежных средств (ст. 14.62 КоАП РФ).

Между тем, общественная опасность финансовой пирамиды проявляется именно в ее деятельности, а, следовательно, большую общественную опасность представляет лицо, которое осуществляет или руководит подобной недобросовестной финансовой организацией.

Анализ имеющейся судебной практики показывает, что преступление, предусмотренное статьей 172.2 УК РФ совершается, как правило,

посредствам создания юридических лиц, однако в подавляющем большинстве случаев суд уделяет внимание не форме, в которой финансовая пирамида осуществляет свою деятельность, и не действиям виновных по ее учреждению и структурированию, а в большей степени характеру действий виновного, направленных на осуществление административно-распорядительных функций в коммерческой организации. Суд, как правило, дает совокупную оценку действиям виновного не только непосредственно по организации финансовой пирамиды, но и по обеспечению, структурированию и упорядочению ее деятельности.

С целью устранения указанного недостатка целесообразно в диспозиции ч. 1 ст. 172.2 УК РФ использовать следующую формулировку: «Незаконное осуществление деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества...». В случае реализации данной идеи действия лиц, которые непосредственно не осуществляли саму деятельность «финансовой пирамиды», но умышленно участвовали в этом процессе, будут подлежать квалификации со ссылкой на ст. 33 УК РФ (например, действия организаторов - по ч. 3 ст. 33 и ч. 1 или ч. 2 ст. 172.2 УК РФ).

Уточнения требует и используемое оценочное понятие, используемое в исследуемой норме, «сопоставимые объемы». Для привлечения к уголовной ответственности по ст. 172.2 УК РФ требуется установить, что лицами не ведется бизнес, связанный с использованием привлеченных денежных средств, в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств. Одно дело при применении ст. 172.2 УК РФ установить, например, крупный размер привлеченных средств и совсем другое - отсутствие бизнеса «сопоставимого объема». Обратим внимание на то, что признак крупного размера законодателем указан в примечании к ст. 170.2 УК РФ, именно поэтому в первом случае достаточно доказать, что лицом получены деньги в сумме свыше 2 млн. 250 тыс. руб., во втором же случае возникает очевидная проблема - что считать «сопоставимым» объемом?

В теории законодательной техники составителям законопроектов рекомендуется излагать предлагаемые предписания, по общему правилу, с помощью формально-определенной лексики. Именно она позволяет обеспечить формальную определенность нормы права и, как следствие, более понятна для адресата закона.¹ В свою очередь использование оценочных терминов должно быть исключением из указанного правила. И, как и любое иное исключение, должно иметь разумное обоснование. Следовательно, формулировка «сопоставимые объемы» должна быть заменена на «равные объемы».

В литературе встречается мнение о том, что организация деятельности финансовой пирамиды, в большинстве случаев, невозможна в одиночку или без использования служебного положения, именно поэтому некоторые авторы, к примеру, Александрова В. А.² предлагает дополнить статью соответствующим признаком «с использованием служебного положения». Думается, что данное предложение носит нерациональный характер, так как деятельность «пирамиды» ведется от имени юридического лица, управленцы которого (фактические или формальные) и несут ответственность по ст. 172.2 УК РФ. Соответственно, в случае дополнения данной статьи признаком использования служебного положения на долю ч. 1 будет приходиться минимальное число случаев применения статьи или же подобная практика может отсутствовать.

Вышеизложенное относится также к возможности предложения введения в ч. 2 ст. 172.2 УК РФ признака группы лиц по предварительному сговору, который также выступает атрибутом большинства случаев совершения данного преступления. Как справедливо отмечает Л.Л. Кругликов, разрабатывающий теорию дифференциации уголовной

¹ Назарова Н.Л., Семенченко О.Д. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид / Н.Л. Назарова и др. // Журнал Вестник Костромского государственного университета. – 2021. – № 4. – С.37-41.

² Александрова В. А. Финансовые пирамиды. Модели денежных потоков // Science Time. – 2020. – № 4(16). – С. 24–29.

ответственности, «обстоятельства, которым придается статус квалифицирующих признаков, не должны быть нормой для большинства преступлений с основным составом».¹

Однако отмеченное правило не будет нарушено при введении в анализируемую уголовно-правовую норму квалифицирующего признака организованной группы. Данное обстоятельство не является «нормой» для случаев построения «финансовых пирамид» и в то же время существенно увеличивает уровень общественной опасности содеянного. Поэтому в целях дифференциации ответственности предлагаем диспозицию ч. 2 ст. 172.2 УК РФ изложить в следующей редакции: «То же деяние, совершенное: а) в особо крупном размере; б) *организованной группой*».

Несовершенство редакции статьи определяет пробелы в судебной практике в части применения ст. 172.2 УК РФ. Схожие деяния квалифицируются по разным статьям и это не может быть признано допустимым. Решением данной проблемы могло бы быть издание Верховным Судом Российской Федерации разъяснений по вопросам практики применения ст. 172.2 УК РФ. Это обеспечило бы единообразие практики применения рассматриваемой статьи и гарантировало бы ее эффективность.

Но совершенствования должны быть осуществлены не только в связи с неточностями в действующей формулировке. Модернизация должна проводиться и в связи с общественным развитием.

На сегодняшний день цифровизация общественных отношений это не просто новые возможности, но и качественно измененные старые угрозы. Вызовы цифрового мира требуют адекватного ответа, системного подхода к обеспечению безопасности и стабильности во всех сферах жизни общества, а в особенности это необходимо в сфере экономики.

¹ Топровер И.В. Кредит и кредитно-финансовые пирамиды: дис. ...док. экон. наук: 08.00.10. – Санкт-Петербург, 2009. – 355 с.

В условиях современной цифровой экономики деятельность недобросовестных финансовых организаций не только набирает обороты, но и выходит на качественно иной уровень. Так, по данным Центрального Банка Российской Федерации в 2021 году в России выявлено 222 «финансовые пирамиды», из которых 101 финансовая организация являлась интернет-проектом, при этом, как отмечает регулятор, многие интернет-проекты предлагали клиентам вложения в криптовалюты.¹

Кроме того, говоря о проблеме использования сети Интернет при совершении преступлений в целом, и организации финансовых пирамид в частности, следует отметить, что в некоторых государствах организация и осуществление деятельности финансовой пирамид с использованием сети Интернет влечет повышенную ответственность. Однако не менее острой является проблема, связанная с предметом исследуемого состава преступления. Так, как уже было сказано, Банк России выявил ряд финансовых пирамид, привлекающих не собственно денежные средства, а их цифровые аналоги - криптовалюты.

Таким образом, предлагается следующая авторская редакция ст. 172.2 УК РФ.

«Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»

1. *Незаконное осуществление 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, осуществляются 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*

¹ Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке // URL.: <https://cbr.ru/inside/analitics/2021/> (дата обращения: 12.02.2023).

денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества,

наказывается штрафом в размере *до двух 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 на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное:

а) в особо крупном размере;

б) организованной группой, -

наказывается штрафом в размере *до трех миллионов 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.

3. Деяние, предусмотренное частью первой и второй настоящей статьи, совершенное с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет», -

наказывается штрафом в размере *до пяти миллионов рублей* или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период *до пяти лет*, либо принудительными работами на срок *до шести лет*, либо лишением свободы на срок *до восьми лет* с ограничением свободы на срок *до трех лет* или без такового».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования можно сформулировать следующие выводы:

1. Общественная опасность – это причинение деянием вреда охраняемым уголовным законом общественным отношениям или создание угрозы причинения такого вреда. Общественная опасность организации финансовых пирамид заключается в нарушении функционирования экономического сектора. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества наносит ущерб государственным интересам, а также материальный ущерб отдельным гражданам. Характер общественной опасности исследуемого деяния выражен в распространения подобных преступлений является сверхинтенсивного развития теневой сектор экономики. Развитие теневой экономики признается одной из главных стратегических угроз национальной безопасности. Степень общественной опасности организации финансовых пирамид в том, что организаторы умышленно совершают действия по привлечению денежных средств в крупных размерах. В рамках одной финансовой пирамиды может быть десятки тысяч потерпевших, а общая сумма материально ущерба может достигать миллиардов рублей.

2. Финансовые пирамиды как преступное явление определяются по-разному, мы считаем наиболее рационально использовать понятие предложенное Центральным Банком России, следовательно, финансовые пирамиды – это ничто иное как организации, привлекающие денежные средства граждан под обещание высокого дохода от вложений, при этом выплата доходов участникам пирамиды производится за счет вкладов последующих участников.

Развитие преступной деятельности в области создания и функционирования финансовых пирамид обуславливает различные формы и

виды подобных преступных структур, следовательно, ученые определяют множество различных оснований классификации. Финансовые пирамиды последних лет отличаются онлайн-деятельностью в области электронных денежных средств и инвестиций, а также непродолжительной активностью.

3. Общим объектом является вся совокупность общественных отношений, охраняемых уголовным законом.

Родовым объектом исследуемого общественно опасного деяния являются отношения в сфере экономики.

Видовой объект – установленный порядок осуществления предпринимательской или иной не запрещенной законом экономической деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц с последующей выплатой дохода и (или) предоставлением иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество были привлечены ранее.

Непосредственным объектом выступают имущественные отношения, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и юридических лиц, доверивших денежные средства либо иное имущество коммерческой.

Признаками основного состава являются: деяние, выраженное в организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, причинно-следственная связь между деянием и последствием, а также само последствие, выраженное в материальном ущербе.

Общественно опасное деяние в составе преступления, регламентированном ст. 172.2 УК РФ, выражается в организации деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества, в результате которой потерпевшим наносится материальный ущерб в крупном размере, превышающим 2 млн. 250 тыс.).

Состав преступления материальный. Деяние является оконченным с момента получения преступником имущества, превышающим 2 млн. 250 тыс.

Объективная сторона квалифицированного состава предполагает совершение того же деяния, указанного в ч.1 ст. 172.2 УК РФ, сопряженное с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в особо крупном размере (превышающем 9 млн. руб.)

4. Ст. 172.2 УК РФ предполагает наличие общего субъекта, то есть физического вменяемого лица, достигшего 16-летнего возраста.

Субъективная сторона состава характеризуется виной в виде прямого умысла, а основная цель, которую преследуют преступники, состоит в максимальном извлечении прибыли (превышающем 2млн. 250 тыс.).

Субъективная сторона преступления, регламентированная ч.2 ст. 172.2 УК РФ представлена прямым умыслом, с целью максимального извлечения прибыли (превышающем 9 млн. руб.).

5. Квалификация преступления по ст. 172.2 УК РФ предполагает не только совокупность признаков данного преступления, но и отграничение данных признаков от смежных составов.

Смежным составом является ст. 159 УК РФ. Разграничение со ст.172.2 УК РФ осуществляется по следующим признакам: по родовому объекту (в ст. 159 УК РФ – это собственность, а в ст. 172.2 УК РФ – экономическая деятельность); по общественному деянию и его способу совершения (мошенничество представляет собой одну из форм хищения, а организация финансовых пирамид не предусматривает признаков хищения); по последствиям, так, организация финансовых пирамид деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества будет уголовно наказуемой только в том случае, если она совершена в крупном (особо крупном) размере, мошенничество не предполагает обязательного наличия такого крупного ущерба.

Смежным составом является и ст. 171 УК РФ. Разграничение данных преступлений состоит в том, что организация финансовых пирамид не предполагает создание юридического лица для осуществления предпринимательской деятельности.

Кроме того, смежным составом является и ст. 172 УК РФ. Существенное отличие заключается в том, что деятельность финансовые пирамид не требует лицензирования.

6. Предлагается авторская редакция ст. 172.2 УК РФ:

«Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»

1. *Незаконное осуществление 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, осуществляются 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 объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества,*

наказывается штрафом в размере до двух 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 на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное:

а) в особо крупном размере;

б) организованной группой, -

наказывается штрафом в размере до трех миллионов 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.

3. Деяние, предусмотренное частью первой и второй настоящей статьи, совершенное с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет», -

наказывается штрафом в размере *до пяти миллионов рублей* или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период *до пяти лет*, либо принудительными работами на срок *до шести лет*, либо лишением свободы на срок *до восьми лет* с ограничением свободы на срок *до трех лет* или без такового».

Таким образом, предложено изменение формулировки диспозиции статьи с «организация» на «осуществление деятельности», увеличена санкция ч.1 и ч.2 ст. 172.2 УК РФ, а также в ч.2 ст. 172.2 УК РФ предлагается добавить квалифицированный признак, предполагающий совершение деяния «организованной группой», в ч. 3 ст. 172.2 УК РФ добавить особо квалифицированный признак «с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет» с аналогичной тенденцией к увеличению санкции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

I. Законы, нормативные правовые акты и иные официальные документы:

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 // Российская газета. – 2020. – № 144. – 4 июля.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 28.04.2023). СПС «КонсультантПлюс». Версия Проф. (дата обращения: 2.02.2023).

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 28.04.2023). СПС «КонсультантПлюс». Версия Проф. (дата обращения: 10.03.2023).

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N174-ФЗ (ред. от 28.04.2023). СПС «КонсультантПлюс». Версия Проф. (дата обращения: 21.03.2023).

5.О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 30.03.2016 № 78-ФЗ (последняя редакция). СПС «КонсультантПлюс». Версия Проф. (дата обращения: 25.03.2023).

6.О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ (последняя редакция). СПС «КонсультантПлюс». Версия Проф. (дата обращения: 3.04.2023).

7.Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют): [информация Банка России от 04.09.2017]. Вестник Банка России. 2017. №80. СПС «КонсультантПлюс». Версия Проф. (дата обращения: 11.04.2023).

**II. Монографии, учебники, учебные пособия,
авторефераты диссертаций:**

- 8.Бриллиантов А.В. Уголовное право России в схемах и определениях / А.В. Бриллиантов, Я.Е. Иванова. – М.: Проспект, 2020. – 232 с.
- 9.Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. – М.: СПб: Питер, 2019. – 432 с.
- 10.Голубовский В. Ю. Уголовное право России. Общая и Особенная части. Учебник. – М.: Проспект, 2020. – 736 с.
- 11.Зубаренко А.М. Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид: дис. ...канд. экон. наук: 08.00.05. – Санкт-Петербург, 2017. – 168 с.
- 12.Катасонов В.Ю. Мировая финансовая пирамида. Финансовый империализм, как высшая и последняя стадия капитализма / В.Ю. Катасонов. – М.: Книжный мир, 2021. – 352 с.
- 13.Кропачев Н.М. Уголовное право России: Общая часть: Учебник / Н.М. Кропачев. – СПб.: Издательский Дом СПб. Государственного университета, 2019. – 1064 с.
- 14.Кротков А.П. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды: от Калиостро до Мавроди / А.П. Кротков. – М.: Астрель, 2019. – 186 с.
- 15.Логинов О.В. От фальшивых монет до финансовых «пирамид» / О.В. Логинов. – М.: Эксмо, 2019. – 448 с.
- 16.Мысловский Е.Н. Уголовно-правовые и криминологические проблемы современных нетрадиционных форм мошенничества: на примере «финансовых пирамид» «МММ», «Русский дом селенга», «Тибет», «Хопер»: дис. ...канд. юрид. наук: 12.00.08. – Москва, 2003. – 305 с.
- 17.Топровер И.В. Кредит и кредитно-финансовые пирамиды: дис. ...док. экон. наук: 08.00.10. – Санкт-Петербург, 2009. – 355 с.

18.Узелько С.И. Актуальные проблемы Особенной части уголовного права. Учебник / под ред. Подройкина И.А. – М.: Проспект, 2020. – 768 с.

III. Статьи, научные публикации:

19.Алабердеев Р.Р., Латов Ю.В. Финансовые пирамиды как форма непроизводительного предпринимательства / Р.Р. Алабердеев и др. // TERRA ECONOMICUS. – 2020. – Том 8. – № 2. – С. 35-40.

19.Александрова В.А. Финансовые пирамиды. Модели денежных потоков // Science Time. – 2020. – № 4 (16). – С. 24–29.

20.Антонов В.Ф. Уголовная ответственность за организацию деятельности по привлечению денежных средств либо иного имущества: вопросы квалификации / В.Ф. Антонов // Безопасность бизнеса. – 2020. – №5. – С. 24-31.

21.Быков А.В. К вопросу о субъективной стороне организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2021. – № 10-3. – С. 301-307.

22.Верич Ю.Л. Финансовые пирамиды как угроза безопасности финансовых рынков // Финансы в условиях глобализации. Материалы V Международной научно-практической интернет-конференции. – Донецк, 2022. – С. 34-37.

23.Грозин С.С., Островских Ж.В. Особенности функционирования финансовых пирамид с использованием цифровых активов (на примере проекта «Финико») //Сибирский юридический вестник. – 2021. – № 4 (95). – С. 104-109.

24.Данькова А.И., Лещенко Ю.А. Феномен финансовых пирамид // Social Phenomena and Processes. – 2022. – № 2. – С. 35-41.

25.Конык О.Э., Таукчи Я.П., Антонеvская Е.Ю. Противодействие функционированию финансовых пирамид на российском финансовом рынке

// Семьдесят третья всероссийская научно-техническая конференция студентов, магистрантов и аспирантов высших учебных заведений с международным участием. – Ярославль, 2020. – С. 1211-1215.

26.Курина М.С. Проблема привлечения к уголовной ответственности за создание или организацию финансовых пирамид / М.С. Курина // Право: современные тенденции: материалы Междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2021 г.). – Уфа, 2021. – С.111-116.

27.Мусакулов Н.К. Финансовые пирамиды – это результат финансовой безграмотности граждан // Вестник Жалал-Абадского государственного университета. – 2020. – № 1 (44). – С. 69-75

28.Назарова Н.Л., Семенченко О.Д. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид / Н.Л. Назарова и др. // Журнал Вестник Костромского государственного университета. – 2021. – №4. – С.37-41.

29.Паштова Л.Г., Осеев В.А., Клеменов Д.А. Финансовый инструмент новой экономики или финансовая пирамида: вопросы безопасности криптовалюты // Финансы и кредит. – 2021. – Т. 27. – № 6 (810). – С. 1395-1415.

30.Ростокинский А.В., Медиков Е.В. Актуальные вопросы противодействия организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества / А.В. Ростокинский и др. // Образование и право. – 2019. – № 2. – С. 162-169.

31.Рыжкова М.В., Кашапова Э.Р. Устойчивость феномена финансовых пирамид // Terra Economicus. – 2022. – №1. – С.10-14.

32.Сачков А.Н. Объект состава организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества / А.Н. Сачков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2020. – С.157-162.

33.Сердюк А.Ю. Некоторые проблемы разграничения организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

(ст. 172.2 УК РФ) и мошенничества (ст. 159 УК РФ) // Криминалисть. – 2022. – № 4 (41). – С. 29-35.

34.Сердюк А.Ю. Особенности объективной стороны организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества // Российский судья. – 2022. – № 10. – С. 30-34.

35.Семенченко О.Д. Уголовно-правовые аспекты борьбы с финансовыми пирамидами / О.Д. Семенченко // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 11. – С. 142-147.

36.Скобликов Е.А. Кризис в свете законов финансовых пирамид / Е.А. Скобликов // Финансы и кредит. – 2019. – № 22. – С. 64-70.

IV. Материалы судебной практики

37.О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 15.06.2006 № 14 // Российская газета. – 2006. – 28 июня.

38.О судебной практике по уголовным делам о преступлениях экстремистской направленности: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2011 №11 // Российская газета. – 2011. – 04 июля.

39.О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 07.07.2015 № 32 // Российская газета. – 2015. – 13 июля.

40.О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 // Российская газета. – 2017. – № 280 (7446).

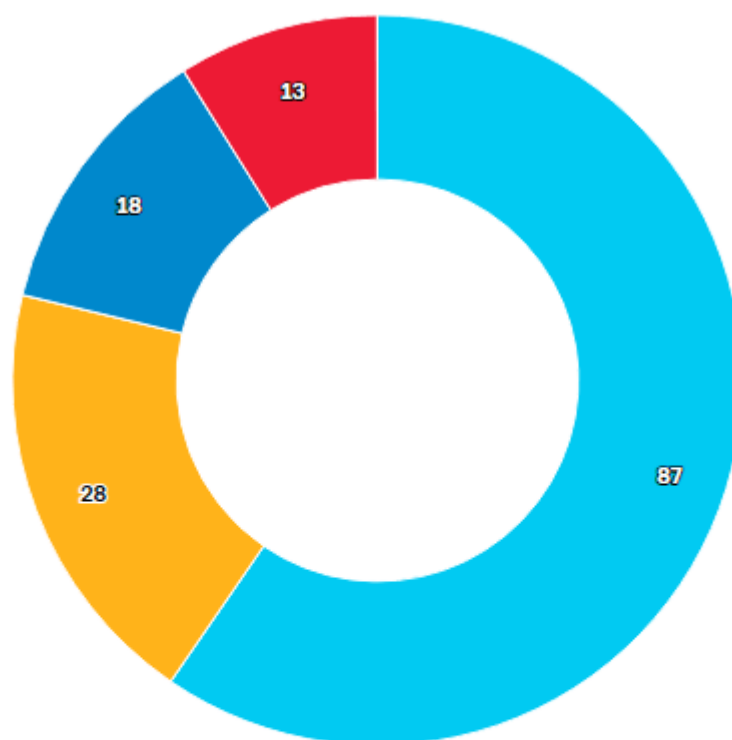
41.Постановлении Московского городского суда от 31 октября 2016 г. № 4у-4511/2016 // URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 25.01.2023).

42.Приговор Советского районного суда г. Самары от 30 сентября 2016 г. по делу № 1-202/2016 // URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 20.01.2023).

43.Приговор Советского районного суда г. Самары от 30 сентября 2018 г. по делу № 1-202/2018 // URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 25.01.2023).

V. Справочная литература

44. Крылова Е.С. Оценочные признаки в Уголовном кодексе Российской Федерации: справочник /Е.С. Крылова. – Казань: КЮИ МВД России, 2020. – 154 с.



- Интернет-проекты
- Потребительские кооперативы / Потребительские общества
- Общества с ограниченной ответственностью
- Иные формы*

**Скорость роста
классической схемы
финансовой пирамиды**



1 уровень	1 	\$100
2 уровень	3 	\$400
3 уровень	9 	\$1 300
4 уровень	27 	\$4 000
5 уровень	81 	\$12 100
6 уровень	243 	\$36 400
7 уровень	729 	\$109 300
8 уровень	2 187 	\$328 000
9 уровень	6 561 	\$984 100
10 уровень	19 683 	\$2 952 400
11 уровень	59 049 	\$8 857 300
12 уровень	177 147 	\$26 572 000
13 уровень	531 441 	\$79 716 100
14 уровень	1 594 323 	\$239 148 400
15 уровень	4 782 969 	\$717 445 300

СПРАВКА

Казанский юридический институт МВД
России

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

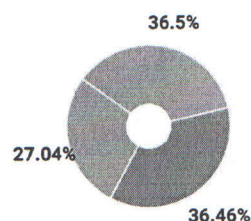
ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Ибатуллин Артур Радикович
Самоцитирование
рассчитано для: Ибатуллин Артур Радикович
Название работы: Дипломная работа. Ибатуллин А.Р.
Тип работы: Не указано
Подразделение: кафедра уголовного права

РЕЗУЛЬТАТЫ

СОВПАДЕНИЯ		36.46%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		36.5%
ЦИТИРОВАНИЯ		27.04%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 04.05.2023



Модули поиска: ИПС Адилет; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; Модуль поиска "КЮИ МВД РФ"; Медицина; Сводная коллекция вузов МВД; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; Коллекция СМИ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley

Работу проверил: Артюшина Ольга Викторовна

ФИО проверяющего

Дата подписи:

04.05.2023



Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.

Отзыв

о работе обучающегося 082 учебной группы очной формы обучения, 2018 года набора, по специальности 40.05.02 Правоохранительная деятельность, Ибатуллина Артура Радиковича в период подготовки дипломной работы на тему: «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовые пирамиды): теоретический и практический аспекты»

Тема дипломной работы выбрана слушателем Ибатуллиным Артуром Радиковичем исходя из собственных научных интересов (в соответствии с предоставленным кафедрой списком). Актуальность проведенного исследования обуславливается высокой общественной опасностью преступления, предусмотренного ст. 172² УК РФ, общественным резонансом от соответствующих деяний (компания «Финико и пр.), высокими социальными последствиями, не всегда ограничивающимися только высоким материальным ущербом. Например, в г.Казани известны факты самоубийства лиц, потерявших крупные вложения и вовлекших в подобные потери своих знакомых.

В научно-исследовательской работе по кафедре уголовного права во время обучения в Институте Ибатуллин Артур Радикович проявлял себя максимально активно – готовил доклады, очно участвовал и блестяще выступал в рамках пленарного заседания на ряде научно-представительских мероприятий Института, поддерживал любую научную инициативу кафедры.

В подготовленной и представленной комиссии дипломной работе демонстрируется умение корректно формулировать цель и задачи исследования, анализировать, обобщать полученный теоретический¹ и практический материал, анализировать доктринальные положения, изучать практику применения ст. 172² УК РФ по теме исследования, находить практически значимые проблемы и предлагать их решение. Так, в работе поставлена цель, в соответствии с целью определены задачи: 1) показать общественную опасность организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (организации финансовых пирамид) по УК РФ; 2) раскрыть понятие «финансовые пирамиды» и проанализировать общественную опасность организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества; 3) исследовать объективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ; 4) изучить субъективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ; 5) рассмотреть вопросы квалификации и разграничения со смежными составами; 6) сформулировать практические рекомендации по совершенствованию уголовного законодательства России об ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

В работе проявляется ясная логика повествования. В конце параграфов сделаны четкие продуманные выводы. По содержанию диплом включает в себя введение; основную часть (три главы, состоящие из шести параграфов); заключение, список использованной литературы и приложения (на которые в тексте делается ссылка).

Введение отражает все необходимые элементы согласно действующему Положению об организации подготовки и защите выпускных квалификационных работ в КЮИ МВД России. Помимо актуальности темы, цели и задач работы, характеризуются объект и предмет исследования; определяются методы, использованные в процессе исследования; дается краткая характеристика основных положений работы, указываются теоретическая, эмпирическая, информационная, практическая основы исследования.

В основной части раскрывается содержание темы выпускной квалификационной работы, выявляются ее наиболее трудные вопросы, приводятся примеры из судебной практики.

В заключении обобщаются результаты исследования, формулируются самостоятельные научно-обоснованные теоретические выводы и авторские рекомендации по совершенствованию редакции ст. 172² УК РФ.

Ибатуллин Артур Радикович показал себя достаточно эффективным в самостоятельности исследования, в поиске и обобщении эмпирического материала по разрабатываемой теме. Представленная работа выполнена на достойном уровне. Изучены нормативные правовые акты России; научные источники литературы, проанализированы опубликованные в период подготовки диплома материалы судебной практики.

Ибатуллин Артур Радикович добросовестно занимался устранением недостатков после каждой предварительной проверки текста диплома. Сложностей в совместной работе не возникало. В ходе написания диплома он проявил инициативность в выборе темы исследования, постановке цели и задач, в формулировании выводов и предложений по совершенствованию уголовного законодательства России, подбору теоретической и эмпирической основ. В результате были решены задачи исследования и, в конечном итоге, была достигнута его цель.

Способности Ибатуллина Артура Радиковича к самостоятельной работе подтверждаются также выводами и результатами проверки в системе «Антиплагиат.вуз». Оригинальность текста составляет – 36,50%, цитирования – 27,04 % (самоцитирования – 0%), совпадения – 36,46 %, что в полной мере соответствует установленным требованиям.

Пунктуальность в выполнении структурных элементов работы в установленные научным руководителем сроки: без замечаний. В целом Ибатуллина Артура Радиковича отличают активность в учебе и научно-исследовательской работе, оригинальность мышления и исполнительность. Профессорско-преподавательский состав и руководство Института характеризуют его только положительно.

Проведенная автором работа подтверждает уверенное владение методами сбора, хранения и обработки информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, умение и навыки работы с компьютерными программами (Word, pdf и т.п.), информационно-справочными ресурсами, работы с поиском научных источников и материалов судебной практики в сети Интернет.

Представляется, что Ибатуллин Артур Радикович умеет рационально планировать время выполнения работы, правильно определять последовательность этапов выполнения поставленных задач и их объем.

В целом в дипломной работе продемонстрированы умение слушателя анализировать полученные результаты интерпретации полученных данных,

знание методов системного анализа, способность делать самостоятельные, обоснованные и достоверные выводы по проделанной работе. Автор также хорошо владеет навыками использования научной литературы профессиональной направленности. В ходе исследования были изучены необходимые источники.

Таким образом, выпускная квалификационная работа обучающегося 082 учебной группы очной формы обучения, 2018 года набора, по специальности 40.05.02 Правоохранительная деятельность, Ибатуллина Артура Радиковича на тему: «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовые пирамиды): теоретический и практический аспекты» может быть допущена к защите и заслуживает высокой оценки.

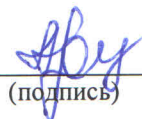
Руководитель:

доцент кафедры уголовного права
КЮИ МВД России,

кандидат юридических наук, доцент
полковник полиции

(должность, ученая степень, ученое звание,
специальное звание)

«__»____ 2023 г.

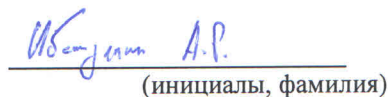

(подпись)

О.В. Артюшина
(инициалы, фамилия)

С отзывом ознакомлен

«__»____ 2023 г.


(подпись)


(инициалы, фамилия)

РЕЦЕНЗИЯ

на дипломную работу
обучающегося 082 учебной группы
очной формы обучения, 2018 года набора,
по специальности 40.05.02 - Правоохранительная деятельность

Ибатуллина Артура Радиковича
на тему ««Организация деятельности по привлечению денежных средств и
(или) иного имущества (финансовые пирамиды): теоретический и
практический аспекты»

Актуальность темы, представленной в дипломной работе, не вызывает сомнений, так как преступления против экономической деятельности ежегодно приобретают новые особенности и видоизменяются.

Тема «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовые пирамиды): теоретический и практический аспекты» полностью соответствует ее содержанию.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, шести параграфов, заключения и списка использованной литературы.

Во введении автор обосновал актуальность изучаемой темы, указал методы, использованные при проведении исследования, а также их теоретическую значимость. Цель выпускной квалификационной работы определена верно и способствует рассмотрению указанной проблемы в полном объеме. Ибатуллиным А.Р. поставлены задачи, которые были корректно решены в процессе проведения дипломной работы. Автором использованы различного рода источники, в том числе специальная, научная литература, судебная практика, нормативно-правовые акты в сфере преступлений против экономической деятельности.

Заявленная тема раскрыта автором работы в полном объеме, цели, задачи соответствуют содержанию работы. Раскрывая вопросы дипломной работы, автору удалось отразить имеющиеся спорные точки зрения различных авторов, выработать свою и обоснованно аргументировать ее. Сказанное

позволяет сделать вывод о том, что теоретический и практический уровень квалификационный выпускной работы достаточно высок.

Автор проанализировал не только теоретически аспекты исследуемой темы, но и вопросы практического применения уголовно-правовых норм Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовые пирамиды): теоретический и практический аспекты и пришел к выводу о необходимости дальнейшего совершенствования уголовного законодательства и разработки новых положений науки уголовного права.

В заключении автором изложены основные результаты и выводы дипломной работы.

В работе использованы законодательные источники с учетом их последних изменений, приведены выдержки из научной литературы и научных исследований, которые соответствуют рассматриваемой автором теме.

Список литературы по данному вопросу достаточно полный, отражает современное состояние исследуемой проблемы.

Среди положительных черт отмечается логичность построения исследования, рассмотрение ключевых проблем и выработка рекомендаций по совершенствованию нормативной базы.

Представленная слушателем Ибатуллиным А.Р. дипломная работа на тему «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (финансовые пирамиды): теоретический и практический аспекты» по форме и содержанию соответствует всем требованиям к дипломной работе и может быть рекомендована к публичной защите и претендовать на оценку «отлично».

Дата « » 2023 г.