

Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре
Республики Казахстан

КАЙЫРБЕКОВА ГУЛЬНАРА ФАЙЗУЛЛАЕВНА

Обстоятельства, подлежащие доказыванию по делам о финансовых пирамидах

Магистерский проект на соискание степени магистра национальной
безопасности и военного дела «7М12301 Правоохранительная деятельность»

Научный руководитель:

старший преподаватель кафедры

специальных юридических

дисциплин, магистр права, советник юстиции

_____ Тулеуова М.Е.

Научный соруководитель

старший преподаватель кафедры

социально-гуманитарных дисциплин,

магистр юридических наук, советник юстиции

_____ Тапенова А.Р.

Косшы, 2022 г.

Резюме

Магистерский проект посвящен исследованию теоретических и практических аспектов обстоятельств, подлежащих доказыванию по делам о финансовых пирамидах. В работе на основе анализа ст. 113 УПК будут рассмотрены теоретические и практические вопросы регламентации обстоятельств, подлежащих доказыванию по делам о финансовых пирамидах.

Структура магистерского проекта обусловлена целями и задачами исследования и состоит из введения, двух разделов, заключения и списка использованных источников. Объем работы – 70 страниц.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4-8
1. СОЦИАЛЬНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОЗДАНИЕ И РУКОВОДСТВО ФИНАНСОВОЙ (ИНВЕСТИЦИОННОЙ) ПИРАМИДЫ	
1.1 Понятие «финансовые пирамиды» и «финансовые преступления» по законодательству Республики Казахстан	9-14
1.2 Уголовно-правовая характеристика преступлений, предусматривающих ответственность за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамиды	14-27
2. ОСОБЕННОСТИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДОКАЗЫВАНИЮ ПО ДЕЛАМ О ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИДАХ	
2.1 Общее понятие и специфика предмета доказывания по делам о финансовых пирамидах	28-35
2.2 Обстоятельства, подлежащие установлению по делам о финансовых пирамидах	35-52
2.3 Сведения, содержащихся в распоряжениях о переводе денежных средств как доказательства по делам о финансовых пирамидах	52-57
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УГОЛОВНОМ ПРЕСЛЕДОВАНИИ ПО ДЕЛАМ О ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИДАХ	58-66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	67-70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	71-74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность проводимого исследования. В настоящее время в Казахстане отмечается распространение деятельности структур, действующих по принципу финансовых пирамид. Деятельность подобных организаций имеет массовый характер и приносит ущерб, как экономике, так и огромному количеству людей, что свидетельствуют о необходимости более глубокого и системного изучения данного явления

Так, за период с 2020-2021 годы в республике зарегистрировано 342 фактов создания и руководства финансовой пирамидой (2020г. – 181, за 1 пол. 2021 г. - 161). Направлено в суд 177 дел, к уголовной ответственности за 2020 г.-2021г. привлечены 12 лиц, из них 11 виновных осуждены к лишению свободы. Общее количество потерпевших по уголовным делам о финансовых пирамидах (находящимся в производстве) составляет свыше 19 тыс. человек, которые заявили об ущербе на общую сумму более 21 млрд тенге.

При этом, современное состояние характеризуется не только наличием тенденций количественного увеличения выявляемых преступлений, но и появлением качественно новых способов нанесения ущерба финансовым интересам.

В этой связи необходимо принятие комплексного подхода, способного сформировать эффективный механизм противодействия финансовым пирамидам, свести к минимуму возможность создания и длительного функционирования этих компаний и защитить экономические интересы личности, общества и государства.

Вышеуказанные обстоятельства предопределили выбор темы магистерской работы, доказывают ее актуальность и практическую значимость.

Оценка современного состояния решаемой научной проблемы или практической задачи. Вопросам доказательств в уголовном процессе, в том числе и обстоятельств, подлежащие доказыванию по делам о финансовых пирамидах,

посвящены труды Ахпанова А.Н., Л.И. Беляевой, Белицкого В.Ю., Казакова В.А., Е.Н. Казаковой, Канафина Д.К., Когамова М.Ч., Мысловского Е.Н., В.И. Позднякова, А.Л. Ременсона, М.П. Стуровой, НА. Тюгаевой, А.И. Ушатикова, А.В. Шамиса и др.

Цель, задачи, объект и предмет исследования.

Целью исследования является разработка полноконструктивного целостного перечня обстоятельств, подлежащих доказыванию по делам о финансовых пирамидах.

Для достижения этой цели определены следующие задачи исследования:

- квалификация «финансовых пирамид» и их уголовно-правовая оценка;
- анализ сведений, содержащихся в распоряжениях о переводе денежных средств в качестве доказательств;
- обобщение теоретических и практических данных в рамках исследования и выработка, обоснованных научно-практических рекомендации по производству отдельных следственных действий.

Объектом исследования являются уголовные и уголовно-процессуальные отношения, возникающие при квалификации, а также в процессе собирания, проверки и оценки доказательств в уголовном процессе по делам о финансовых пирамидах

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие вопросы квалификации финансовых пирамид и порядок их доказательств в уголовном процессе.

Методы и методологические основы проведения исследования. Исследование основано на общенаучном методе познания объективной действительности. Потребуется анализ законодательной базы и государственных программных документов Казахстана и отдельных зарубежных стран; научной литературы по уголовному праву и процессу, сбор и анализ сведений государственной правовой статистики, опрос практических работников.

Обоснование научной новизны. Новизна исследования заключается в том, что с учетом обновленного уголовного и уголовно-процессуального законодательства на основе современного эмпирического материала и теоретико-методологической базы, в результате анализа проведенных ранее диссертационных и иных исследований, посвященных аналогичной проблематике, будут рассмотрены уголовно-процессуальные особенности обстоятельств, подлежащих доказыванию по делам о финансовых пирамидах.

В ходе исследования предполагается получить результаты, направленные на совершенствование законодательства и правоприменительной практики.

Так, современные особенности института доказывания свидетельствуют, что предусмотренные в ст. 113 УПК обстоятельства, подлежащие доказыванию недостаточны для обеспечения всестороннего и полного расследования уголовных дел по делам о финансовых пирамидах.

В частности, в отличие от уголовно-процессуальной деятельности по простому уголовному делу расследование сложного дела (к которым относятся финансовые пирамиды), соответственно, и доказывание обстоятельств, подлежащих установлению, имеют как качественное, так и количественное увеличение объема. Вывод о наличии достаточного и необходимого объема доказательств, благодаря структуре сложного уголовного дела, надлежит делать по каждому эпизоду преступной деятельности, в отношении каждого из соучастников и каждого потерпевшего, а потом и по всей преступной деятельности в целом.

В этой связи, необходимо расширения перечня обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам о финансовых пирамидах.

При привлечении виновных лиц за создание и руководство финансовых пирамид, в силу их специфики существуют проблемы в доказывании, что обусловлено противоречиями в уголовно-процессуальном законодательстве, которые негативным образом отражаются на соблюдении принципа разумного

срока, а также реализации назначения уголовного судопроизводства, в связи, с чем требуют своего теоретического осмысления и практического разрешения.

В ходе исследования будет использован личный опыт магистранта в качестве старшего следователя ДЭР г. Нур-Султан. В ходе деятельности участвовал в расследовании дел данной категории, что позволило выявить проблемы правоприменительной деятельности.

Практические рекомендации.

1. Необходимо расширить понятие неосновательного обогащения, дополнив новой нормой, что неосновательным обогащением признается также вознаграждение, которое лицо получило по вкладу (взносу) в финансовую (инвестиционную) пирамиду. При этом необходимо урегулировать, что обязанность возратить неосновательное обогащение возникает у лица перед всеми участниками финансовой пирамиды пропорционально их вкладам (взносам), за счет которых выплачено вознаграждение.

2. Диспозиция ст. 217 УК РК на наш взгляд, неэффективна. Организатор и руководитель финансовой пирамиды может избежать уголовной ответственности, если им самим не был извлечен доход. При этом активные участники пирамиды обогащаются за счет других, вовлекая все больше граждан.

В этой связи необходимо дополнить диспозицию ст. 217 УК РК изложить в следующей редакции

«Статья 217. Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой

1. Создание финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть организация деятельности по привлечению денег или иного имущества либо права на имущество физических и (или) юридических лиц и обогащению одних участников за счет взносов других путем перераспределения данного имущества, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением».

Апробация и внедрение результатов. Выводы, рекомендации и положения диссертации направлены на совершенствование уголовного законодательства Республики Казахстан.

Основные выводы и предложения, содержащиеся в диссертационной работе опубликованы в научных статьях по исследуемой проблематике.

Результаты исследования рекомендуются для использования в учебном процессе при проведении занятий по дисциплинам уголовно-правового направления, а также в практической деятельности правоохранительных органов.

1 Социально-правовая характеристика преступлений, предусматривающих ответственность за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамиды

1.1 Понятие «финансовые пирамиды» и «финансовые преступления» по законодательству Республики Казахстан

На сегодняшний день, одним из приоритетных направлений в противодействии преступности является борьба в сфере экономической деятельности. Необходимо отметить, что данное направление представляет собой самое уязвимое звено, так как масштабы причиняемого незаконной экономической деятельностью ущерба находятся на уровне, угрожающем национальной безопасности.

Как отмечено в Послании Главы государства К. Токаева народу Казахстана от 01.09.2020 года – «Ни один аспект социально-экономического развития не может быть успешно реализован без верховенства закона и гарантирования безопасности наших граждан. «Слышащее государство» – это, по сути, концепция строительства «Справедливого государства». Недостаточно просто слышать и видеть проблемы граждан, главное – правильно и объективно реагировать на них» [1].

Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) на постоянной основе составляется список субъектов, в деятельности которых выявлены признаки финансовой пирамиды и лиц, в деятельности которых имеются признаки предоставления на территории Республики Казахстан финансовых услуг самостоятельно и (или) с привлечением посредников, без наличия соответствующей лицензии или разрешения, и на которых поступали жалобы граждан в Агентство.

Агентство выявляет участников с признаками незаконной деятельности на финансовом рынке посредством:

- мониторинга информационного пространства в интернете;
- мониторинга социальных сетях посредством блогов, форумов, видеохостингов и мессенджеров;
- обращения физических и юридических лиц;
- в рамках взаимодействия с государственными органами и общественными организациями, представляющими институты гражданского общества.

На сегодняшний день в список включен 121 субъект, в том числе 56 организаций с признаками финансовой пирамиды и 65 нелегализованных инвестиционных посредников.

Деятельность субъектов из списка находится вне периметра финансового лицензирования и регулирования, соответственно права клиентов по оказываемым им финансовым услугам, законодательно не защищены. В этой связи, совершение финансовых операций с лицами, указанными в списке Агентства, может нести повышенные риски потери вложенных средств для граждан Республики Казахстан.

Общественная опасность незаконного предпринимательства, незаконной банковской деятельности, микрофинансовой или коллекторской деятельности без регистрации заключается в том, что в результате совершения этого преступления наносится ущерб экономической системе Республики Казахстан.

Одними из громких дел с многомиллиардным ущербом являются уголовные дела в отношении руководителей ТОО «Гарант 24 Ломбард», ТОО «Выгодный займ» и ТОО «Estate Ломбард» по фактам создания и руководства финансовой пирамидой, преступной группы и мошенничеств. Потерпевшими от деятельности данных фирм признаны 17 268 лиц, которыми заявлен ущерб на сумму более 30,5 млрд.тенге. Только материалы уголовного дела состоят из 3700 томов, переданы суду 48 лиц, в отдельное производство выделены материалы в отношении 8 подозреваемых в связи с розыском [2].

В настоящее время наиболее распространённым являются случаи, когда организаторы маскируют финансовую пирамиду под инвестиционную компанию и регистрируют ее как коммерческую организацию.

Так, за последние годы на территории России и Казахстана активно осуществляла деятельность компания «Finiko», которая обещала выплату высокой доходности от инвестиционной деятельности. В частности, в 43 раза выше, чем проценты от депозитов в банках.

Компания «Finiko» предлагала пользователям покупку криптовалюты и иных инвестиционных инструментов на платформе Cyfron Capital OÜ. При этом данная платформа была игровой, которая имитировала ситуации, связанные с покупкой недвижимости, автомобилей, погашением обязательств и инвестированием. Таким образом, пользователи вкладывают деньги не в реальную инвестиционную компанию, а в симуляцию.

Следует отметить, что организации, занимающиеся привлечением денежных средств, зачастую работают без специальных лицензий, маскируясь при этом под товарные, кредитные, туристические, строительные и иные компании. При этом, «сверхвыплаты» вкладчикам осуществлялись за счет взносов «новых» вкладчиков.

Так, например дело «ТОО Гарант 24 Ломбард», был создан ломбард деятельность, которого должна была заключаться в выдаче ссуд или денежных средств под залог имущества. На самом деле это была финансовая пирамида, где выплаты производились за счет «старых» вкладчиков. Под предлогом получения хороших дивидендов они предлагали гражданам выгодно вложить свои сбережения, а также скупали автомобили и недвижимости по цене на 10-30% выше рыночной при этом с продавцом рассчитывались в рассрочку до 4 месяцев. Всем объясняли, что прибыль получают от вложения в криптовалюту. Потерпевшими от деятельности данных фирм признаны 17 268 лиц, которыми заявлен ущерб на сумму более 30,5 млрд. тенге. Только материалы уголовного

дела состоят из 3700 томов, преданы суду 48 лиц, в отдельное производство выделены материалы в отношении 8 подозреваемых в связи с розыском.

Для понимания данного вида преступности необходимо определиться, что собой представляет понятия «финансовые пирамиды» и «финансовые преступления» по законодательству Республики Казахстан.

Ради справедливости отметим, что деятельность финансовых пирамид запрещена законом во многих развитых странах (Австралии, Великобритании, Канаде, Китае, Франции, Германии, Италии, Японии и др.), а также к ответственности привлекается не только организатор, но и участник финансовой пирамиды.

Как принято утверждать: «Финансовая пирамида (также инвестиционная пирамида, схема или игра Понци) — система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются мошенничеством» [3].

Основным механизмом реализации схемы пирамиды, построенной по принципу сетевого маркетинга

Финансовые пирамиды наносят урон не только гражданам, которые вложились ради увеличения доходов, но и экономике государства в целом, поскольку происходит утечка, присвоение или кража денежных средств в больших объемах. Больше всего от этого страдают менее защищённые слои общества, вложившие в рисковое предприятие свое последнее имущество.

Здесь необходимо выделить несколько негативных последствий незаконной деятельности финансовых пирамид.

Первое – разрушается потенциал развития частного бизнеса. Так, граждане вместо того, чтобы вкладывать свои сбережения в отечественный бизнес, ценные бумаги или в банки второго уровня, поддерживающие развитие бизнеса путем

предоставления займов, т.е. фактически в будущее страны, начинают их терять, участвуя в пирамидах.

Второе – ежегодная утечка за рубеж миллиардных денежных средств подрывает экономику страны, а также негативно влияет на социальное самочувствие обманутых граждан.

Организаторы пирамид легко переезжают из одной страны в другую, где могут безнаказанно проворачивать свои преступные схемы.

Вместе с тем в условиях быстро развивающегося рынка цифровых технологий, особенно в сфере финансов и торговли, остро встают вопросы их нормативного регулирования и адаптации национального законодательства к новым реалиям.

По данным Агентства на сегодня в списке организаций, имеющих признаки нелегальной деятельности числится 121 организация.

Агентством по вопросам повышения финансовой грамотности также используются следующие каналы коммуникаций с населением:

- официальный сайт АРРФР gov.kz и специальный образовательный проект Fingramota.kz, которые являются единым окном информации для населения и СМИ;

- мобильное приложение «FingramotaOnline», которое позволяет населению получать оперативные консультации специалистов Агентства, касательно финансовых продуктов, их условий и защиты прав потребителей финансовых услуг;

- специализированные лекции-тренинги по финансовой грамотности для целевых групп населения, в которую включены студенты, пенсионеры, жители регионов, журналисты и работники квазигосударственных компаний.

Также в разделе «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество» мобильного приложения «FingramotaOnline» (или по номеру Call-центра +7 727 237 1000) для граждан создана возможность обращения в АРРФР в случае

наличия подозрения осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Таким образом, финансовые пирамиды являются одним из наиболее опасных видов незаконной экономической деятельности, способные сосредотачивать и незаконно присваивать значительные денежные средства физических и юридических лиц.

Под финансовыми пирамидами следует понимать систему обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников. При этом доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих.

К основным признакам присущим финансовым пирамидам относятся: высокая доходность от вложений; гарантия (обещания) будущей доходности; широкомасштабная реклама в интернете, в соцсетях, в каналах мессенджеров, на «презентациях»; отсутствует доступ к финансовой отчетности компании; выплата вкладчикам доходов, процентов, прибыли происходит за счет денег, которые вносят новые инвесторы; компания не имеет в собственности имущество; компания не имеет разрешений или лицензий и т.п.

1.2 Уголовно-правовая характеристика преступлений, предусматривающих ответственность за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамиды

Согласно ч. 4 ст. 26 Конституции РК каждый имеет право на свободу предпринимательской деятельности, свободное использование своего имущества для любой законной предпринимательской деятельности.

Действующее уголовное законодательство Республики Казахстан выступает в качестве важной меры, обеспечивающей исполнение гарантированных государством прав.

В юридической литературе вопросам анализа уголовно-правовой характеристики создания и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой посвящено немало публикаций. В тоже время актуальность уголовно-правовых вопросов не становится меньше, а поэтому предметом нашего исследования будут некоторые вопросы уголовно-правовой характеристики данного вида преступления.

Уголовная ответственность за создание и (или) руководство деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды впервые была введена в Уголовный кодекс 1997 года новой статьей 177-1 Законом РК от 17 января 2014 года № 166-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид».

В действующем УК 2014 года, согласно части первой статьи 217, создание финансовой (инвестиционной) пирамиды определено, как организация деятельности по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением [4].

Преступление отнесено к категории средней тяжести с установлением наказания в виде штрафа в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо привлечения к общественным работам на срок до восьмисот часов, либо ограничения свободы на срок до трех лет, либо лишения свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

Частью второй статьи 217 УК, установлена ответственность за квалифицирующие признаки:

- совершенные группой лиц по предварительному сговору;
- неоднократно;
- лицом с использованием своего служебного положения;
- с привлечением денег или иного имущества в крупном размере.

Преступление отнесено к категории тяжких с наказанием в виде ограничения свободы на срок от трех до семи лет либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Также законодатель отнес создание финансовой пирамиды к более тяжким деяниям при совершении преступления (ч.3 ст. 217 УК) предусмотренных частями первой или второй совершенные:

- преступной группой;
- с привлечением денег или иного имущества в особо крупном размере;
- лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения.

Наказание определено в виде безальтернативного лишения свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до семи лет.

При этом, пункт 3) части 3 статьи 217 УК предусматривает конфискацию имущества, с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Также необходимо отметить, что за создание финансовой пирамиды предусмотрено дополнительное наказание с обязательной конфискацией имущества.

В целях пресечения деятельности финансовых пирамид, примечанием к статье 217 УК установлено, что лицо, кроме организатора финансовой (инвестиционной) пирамиды, добровольно заявившее о пособничестве созданию финансовой (инвестиционной) пирамиды или руководстве ею или ее структурным подразделением, а также активно способствовавшее раскрытию или пресечению ее деятельности, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится состава иного преступления.

Ранее без учета тяжести последствий для граждан, вовлеченных в деятельность финансовых пирамид, в рамках гуманизации преступлений в сфере экономической деятельности Законом РК от 3 июля 2017 года № 84-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования правоохранительной системы» из части первой был исключен нижний порог штрафа – от одной тысячи, а в части третьей предельный срок наказания в виде лишения свободы сокращен от двенадцати до десяти лет.

Также в часть первую в качестве наказания были введены общественные работы на срок до восьмисот часов (Закон РК от 12 июля 2018 года № 180-VI ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовного, уголовно-процессуального законодательства и деятельности правоохранительных и специальных государственных органов»).

Объектом рассматриваемого деяния выступает установленный порядок осуществления предпринимательской, банковской деятельности, микрофинансовой или коллекторской деятельности обеспечивающий соблюдение экономических интересов и прав граждан-потребителей, организаций и государства [5, с. 36].

В результате функционирования «финансовой пирамиды» привлекаются денежные средства граждан, многие из которых их впоследствии лишаются.

По этому поводу И.Г. Сафаров обращает внимание на то, «что в случае с «финансовыми пирамидами» речь идёт о сложных многообъектных криминальных деликтах» [6, с. 115].

В науке уголовного права отмечается, что «пирамиды наносят ущерб не только потребителям. Во многих случаях они влияют на текущую деятельность банков и вредят репутации банковской отрасли. Многие организаторы пирамид выставляют свои схемы как более совершенную альтернативу традиционным банкам и инвестициям» [7, с. 76].

Понятие и порядок осуществления предпринимательской деятельности закреплены в нормах Гражданского кодекса РК от 27 декабря 1994 г. [8], Предпринимательского кодекса РК от 29 октября 2015 г. [9] и других нормативных правовых актов.

Согласно пункту 1) ст. 10 ГК предпринимательством является самостоятельная, инициативная деятельность граждан, кандасов и юридических лиц, направленная на получение чистого дохода путем использования имущества, производства, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, основанная на праве частной собственности (частное предпринимательство) либо на праве хозяйственного ведения или оперативного управления государственного предприятия (государственное предпринимательство). Предпринимательская деятельность осуществляется от имени, за риск и под имущественную ответственность предпринимателя.

Государство гарантирует свободу предпринимательской деятельности и обеспечивает её защиту и поддержку. Права предпринимателей, осуществляющих деятельность, не запрещенную законодательством, защищаются.

Предпринимательская деятельность может осуществляться без получения каких-либо разрешений либо направления уведомлений, предусмотренных Законом РК от 16 мая 2014 г. «О разрешениях и уведомлениях». Установление разрешительного или уведомительного порядка производится Законом РК «О

разрешениях и уведомлениях» в зависимости от уровня опасности деятельности или действия (операции) в целях защиты жизни и здоровья людей, окружающей среды, собственности, обеспечения национальной безопасности и правопорядка (п. 4) ст. 10 ГК).

Физическое лицо, являющееся субъектом предпринимательства, регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя в порядке, предусмотренном Предпринимательским кодексом РК (ст. 36 ПК).

По мнению Ю.В. Белицкого, объективная сторона состоит из двух альтернативных действий: 1) организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц; 2) отсутствие инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества [10, с. 11].

Исходя из конструкции диспозиции ч.1 ст. 214 УК РК объективная сторона рассматриваемого состава преступления характеризуется:

- осуществлением предпринимательской, банковской (банковских операций), микрофинансовой или коллекторской деятельности без регистрации;
- осуществлением предпринимательской, банковской (банковских операций), микрофинансовой или коллекторской деятельности без обязательной для такой деятельности лицензии;
- осуществлением предпринимательской, банковской (банковских операций), микрофинансовой или коллекторской деятельности с нарушением законодательства о разрешениях и уведомлениях;
- занятием запрещенными видами предпринимательской деятельности.

Обязательными признаками законной предпринимательской, банковской, микрофинансовой или коллекторской деятельности являются предшествующая регистрация лица в соответствующих органах либо наличие иного специального разрешения (лицензии) на занятие этой деятельностью.

Под осуществлением предпринимательской, банковской, микрофинансовой или коллекторской деятельности без регистрации понимается занятие такой деятельностью в отсутствие документа о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя.

В пункте 3) Нормативного постановления Верховного Суда РК от 24 января 2020 г. «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» говорится, что при квалификации по ст. 214 УК РК по признаку «отсутствие регистрации» судам следует иметь в виду, что государственная регистрация физического лица, осуществляющего частное предпринимательство без образования юридического лица, заключается в постановке его на учет в качестве индивидуального предпринимателя в органе государственных доходов по месту нахождения этого лица.

Уголовная ответственность по ч. 1 ст. 214 УК наступает при осуществлении предпринимательской деятельности, банковской деятельности (банковских операций), микрофинансовой или коллекторской деятельности без регистрации, равно за занятие запрещенными видами предпринимательской деятельности, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах.

Состав преступления по конструкции является материально-формальным. Как материальным преступление следует признать, если в результате его совершения причинен крупный ущерб гражданину, организации или государству, либо оно сопряжено с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой, либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах [12, с. 846].

Крупным ущербом, согласно п. 38) ст. 3 УК РК, признается ущерб, причиненный гражданину на сумму, в две тысячи раз превышающую месячный

расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель.

Доходом в крупном размере, в соответствии с п. 38) ст. 3 УК РК, признается доход, сумма которого превышает десять тысяч месячных расчетных показателей.

Под производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах, согласно п. 2) ст. 3 УК РК, следует понимать количество товаров, стоимость которых превышает две тысячи месячных расчетных показателей.

При определении имущественного дохода физического лица следует руководствоваться положениями п. 1) ст. 330 Налогового кодекса. При этом следует исходить из того, что доходом является вся сумма денежных средств или стоимость другого имущества, полученных от реализации товаров (работ, услуг) без вычета расходов, связанных с осуществлением незаконной предпринимательской деятельности.

При осуществлении незаконной предпринимательской деятельности лицо незаконно использует чужой товарный знак, знак обслуживания, фирменное наименование, наименование места происхождения товара или сходных с ним обозначений для однородных товаров или услуг, то при наличии признаков уголовного правонарушения, предусмотренного ст. 222 УК, это деяние необходимо квалифицировать по совокупности уголовных правонарушений, предусмотренных ст.ст. 214 и 222 УК.

Действия лица, признанного виновным в занятии незаконной предпринимательской деятельностью и не уплачивающего налоги и (или) сборы с доходов, полученных в результате такой деятельности, полностью охватываются составом преступления, предусмотренного ст. 214 УК.

Если лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, приобрело для личных нужд жилое помещение или иное недвижимое имущество или получило по наследству или в качестве дарения, из-

за отсутствия необходимости в использовании этого имущества временно сдало его на аренду и в результате такой гражданско-правовой сделки получило доход (в том числе в крупном или особо крупном размере), ответственность по ст. 214 как за незаконное предпринимательство не наступает. В случае уклонения такого лица от уплаты налогов и (или) других обязательных платежей в бюджет с полученного дохода, при наличии к тому оснований, следует квалифицировать по ст. 244 УК как уклонение гражданина от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет.

Вместе с тем необходимо признавать предпринимательской деятельность, связанную со сдачей в наем жилого недвижимого имущества, с предоставлением постояльцам услуг гостиничного типа (уборка помещения, охрана, стирка белья, приготовление еды).

Субъективная сторона данного деяния характеризуется умышленной формой вины. Виновное лицо сознает, что оно занимается предпринимательской, банковской, микрофинансовой или коллекторской деятельностью без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением законодательства о разрешениях и уведомлениях, либо занимается запрещенными видами предпринимательской деятельности и желает действовать таким образом.

Субъект преступления – специальный.

По части 2 ст. 214 УК ответственность наступает за те же деяния, сопряженные с извлечением дохода в особо крупном размере.

При исчислении размера дохода, полученного преступной группой, следует исходить из общей суммы дохода, извлеченного всеми её участниками.

Особо крупный размер доходов определен в п. 3) ст. 3 УК: он составляет доход, сумма которого превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.

Следует отметить, что в КоАП предусмотрена ответственность за незаконное предпринимательство (ст. 153), незаконную банковскую

деятельность (ст. 155) нарушение требований законодательства РК о микрофинансовой деятельности (ст. 211) и нарушение требований законодательства РК о коллекторской деятельности (ст. 211-1).

Сравнительный анализ указанных норм КоАП со ст. 214 УК выявили определённые не отрегулированные законодательством положения в КоАП и УК.

Так, за незаконное предпринимательство и незаконную банковскую деятельность (ст.ст. 153, 155 КоАП) ответственность наступает, если в результате такой деятельности причинен крупный ущерб гражданину, организации или государству либо она сопряжена с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой, либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах (последний признак содержится только в ст. 153), если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния.

Согласно примечанию к ст. 153 КоАП крупным ущербом в ст.ст. 153 и 155 признается ущерб, причиненный гражданину на сумму, не превышающую одну тысячу месячных расчетных показателей, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, не превышающую десять тысяч месячных расчетных показателей.

Доходом в крупном размере в ст.ст. 153 и 155 КоАП признается доход, сумма которого не превышает десяти тысяч месячных расчетных показателей.

Возникает вопрос, как квалифицировать действия виновного, когда сумма причинённого ущерба гражданину превышает от одного до двух тысяч МРП. В этой связи предлагается внести соответствующие изменения в КоАП и УК РК.

Кроме того, следует обратить внимание, что диспозицией статьи 217 УК РК предусмотрена ответственность за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой, то есть законодатель определяет финансовую и инвестиционную пирамиды как идентичные.

Согласно пп.39 п.1 ст.3 Бюджетного кодекса РК, финансирование – «выделение бюджетных денег их получателям».

Инвестиции, согласно ст. 274 Предпринимательского кодекса РК: «являются все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы финансового лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставный капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности, а также для реализации проекта государственно-частного партнерства, в том числе концессионного проекта».

То есть, термин «финансирование» означает обеспечение финансовыми ресурсами, вне зависимости от цели, а «инвестиции» подразумевают финансирование, размещение капитала, с целью получения прибыли.

В этом случае, логично было бы предположить, что и рассматриваемые нами словосочетания имеют смежное, но не идентичное значение.

Следует отметить, что в правоприменительной деятельности не используется понятие инвестиционная пирамида. В этой связи, полагаем необходимым исключить слово «(инвестиционной)» из наименования и диспозиции ст.217 УК РК.

Необходимо отметить, что на практике возникают вопросы при установлении обязательных признаков состава создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой. Зачастую при расследовании данного преступления виновность подозреваемого доказывается через наличие преступного умысла на мошенничество или иные виды хищения.

При мошенничестве, как следует из толкования ст. 190 УК, обязательным признаком объективной стороны состава преступления являются наступление общественно опасного последствия в виде материального ущерба и способ совершения - обман или злоупотребление доверием.

В свою очередь, финансовая пирамида может работать открыто, не скрывая от вкладчиков свою сущность, иногда даже предупреждая о том, что деньги могут не вернуть. По такой схеме осуществляла свою деятельность так называемое сообщество MMM-2012.

Также следует отметить, что в преступлении, предусмотренным ст.217 УК (создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой), наличие причиненного материального ущерба не обязательно.

Другими словами, установление вида состава преступления в качестве усеченного - преступление окончено с момента создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой. Это определяет его повышенный характер и степень общественной опасности по сравнению с мошенничеством. Существенное доказательственное значение при установлении виновности создателя и (или) руководителя финансовой пирамиды имеют результаты судебно-экономической экспертизы, которые могут ответить на главный вопрос досудебного расследования: подпадает ли организация под определение финансовой пирамиды. Здесь важно установить перераспределяются ли активы одних участников для обогащения других, без использования привлеченных средств на реальную предпринимательскую деятельность или нет [12, с. 49].

Таким образом, рассмотрев данный подраздел можно выделить следующие выводы.

Объектом рассматриваемого преступления является установленный порядок осуществления предпринимательской, банковской деятельности, микрофинансовой или коллекторской деятельности обеспечивающий соблюдение экономических интересов и прав граждан-потребителей, организаций и государства.

Объективная сторона рассматриваемого состава преступления характеризуется рядом признаков.

Субъективная сторона данного деяния характеризуется умышленной формой вины. Виновное лицо сознает, что оно занимается

предпринимательской, банковской, микрофинансовой или коллекторской деятельностью без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением законодательства о разрешениях и уведомлениях, либо занимается запрещенными видами предпринимательской деятельности и желает действовать таким образом.

Субъект преступления – специальный.

Состав преступления по конструкции является материальным, преступлением следует признать, если в результате его совершения причинен крупный ущерб гражданину, организации или государству, либо оно сопряжено с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой, либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах.

Вопрос введения уголовной ответственности за рекламирование деятельности финансовой пирамиды особо актуально рассматривается в научных кругах и среди населения в целом.

При этом следует отметить, что имеются процессуальные сложности доказывания причастности подозреваемого лица к рекламе финансовых пирамид, т.к. состав правонарушения по указанной статье возникает только после регистрации в ЕРДР факта создания финансовой пирамиды.

Вместе с тем, ввиду отсутствия практики привлечения лиц к административной ответственности за рекламирование деятельности финансовых пирамид данный вопрос нуждается в дополнительной проработке.

В то же время, в случае установления в ходе следствия фактов рекламирования финансовых пирамид органы уголовного преследования ориентированы на необходимость дачи действиям лиц, соответствующей правовой оценки и решения вопроса о привлечении к уголовной ответственности за пособничество (ч.5 ст.28 УК).

Действующим законодательством за рекламирование финансовой пирамиды предусмотрена административная ответственность по ст. 150 КоАП

(производство, распространение и размещение рекламы деятельности финансовой пирамиды).

Согласно действующей редакции статьи для привлечения лица к административной ответственности (за участие в деятельности финансовой пирамиды) необходимо признание организации финансовой пирамидой вступившим в законную силу приговором в отношении лиц их создавших.

На практике такие уголовные дела расследуются длительное время. Вместе с тем срок для привлечения к ответственности по данной статье составляет два месяца с момента обнаружения правонарушения (ст. 62 ч.1 КоАП).

По этой причине возникают проблемы при решении вопроса о привлечении виновных лиц за рекламирование и участие в деятельности финансовых пирамид.

Нами предлагается меры по привлечению лиц к ответственности за производство, размещение и распространение рекламы деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды (по ст. 150, 455 КоАП) и совершенствованию законодательства, в том числе по привлечению к ответственности за рекламирование финансовой организации, не имеющей лицензии уполномоченного органа, а также рекламирование финансовой организации без указания номера лицензии (с внесением изменений и дополнений в соответствующие НПА).

2 Особенности обстоятельств, подлежащих доказыванию по делам о финансовых пирамидах

2.1 Общее понятие и специфика предмета доказывания по делам о финансовых пирамидах

Прежде чем приступить рассмотрению понятию и специфике предмета доказывания по делам о финансовых пирамидах следует привести статистические данные характеризующие данный вид преступности.

Согласно статистическим сведениям за прошедший год расследовалось 353 уголовных дел о финансовых пирамидах (за 2020г. - 310), из них 64% или 233 (150) направлено в суд.

К уголовной ответственности привлечено 165 лиц, в отношении 38 лиц состоялись обвинительные приговора.

Принятые организационно-профилактические меры позволили обеспечить своевременное предупреждение, выявление и раскрытие деятельности финансовых пирамид и мошенничеств, а также достичь некоторых положительных результатов.

За 2021 год отмечается снижение числа зарегистрированных фактов создания финансовых пирамид на 11,6% (с 181 до 160), снизились сумма причиненного ущерба и количество потерпевших.

К примеру, на каждую финансовую пирамиду в прошлом году приходится в среднем 18 потерпевших и 20 млн. тенге ущерба, тогда как в 2020 году фиксировалось 193 потерпевших и 336 млн. тенге ущерба.

По итогам 2021 года сумма причиненного ущерба по оконченным уголовным делам составила 33 млрд. тенге, из которых в ходе следствия возмещено 2,7% или 90,2 млн. тенге (за 2020г. из 6,1 млрд. тенге возмещено 50 млн. тенге или 1%).

Так, в 2021 году по статье 217 Уголовного кодекса в производстве СЭР находилось 42 уголовных дела, из которых 34 зарегистрированы в 2021 году. Окончено производством с направлением в суд 18 дел (43%), по ним ущерб нанесен 2,2 тыс. вкладчикам в сумме 2,5 млрд тенге. Установлены и ликвидированы крупные финансовые пирамиды.

Например, в Западно-Казахстанской области сотрудниками СЭР выявлена финансовая пирамида под названием «SWEET MONEY», организованная Турегалиевой Э. с привлечением 209 вкладчиков. Причинивший вкладчикам ущерб в размере 34,7 млн. тенге полностью возмещен (уголовное дело прекращено по нереабилитирующим основаниям).

В г. Актобе осуждены граждане Таджикистана Бобоев и Сундутов (к 3 годам 6 месяцам и 3 годам лишения свободы, соответственно, с конфискацией имущества), которые организовали финансовую пирамиду «Unique finance» и предлагали населению инвестировать денежные средства в ценные бумаги крупных международных компаний «Pepsi», «Nike», «Microsoft», «Ford», «BMW» (ущерб 7,1 млн. тенге).

ДЭР по Западно-Казахстанской области пресечена деятельность финансовой пирамиды «Великое будущее». Организатор финансовой пирамиды Чукуева Э. осуждена к пяти годам лишения свободы. Возмещен ущерб на сумму 35 млн. тенге.

В Акмолинской области расследуется дело в отношении организаторов финансовой пирамиды «LV Force», которыми вовлечено более 2 тыс. граждан. В 9 регионах страны закрыты их филиалы, задержан главный организатор.

В городе Алматы направлено в суд уголовное дело по факту создания финансовой пирамиды «World Business Consulting».

На постоянной основе проводится разъяснительная работа с населением по повышению финансовой и правовой грамотности в вопросах противодействия финансовым пирамидам.

На официальном сайте Агентства создан раздел (тематический баннер www.fingramota.kz) «Стоп финансовым пирамидам и мошенникам», в рамках которого публикуются материалы о проводимой работе в данном направлении.

Так, на официальном сайте Агентства, в СМИ и соцсетях опубликовано 20 видеороликов, 125 пресс-релизов, более 3000 публикаций, свыше 100 методических материалов и рекомендаций.

Размещена инфографика по выявлению основных признаков финансовых пирамид и статистическим данным о зарегистрированных уголовных делах данной категории.

В целях популяризации эффективных мер в данном направлении опубликована серия успешных кейсов по раскрытию преступлений, связанных с незаконной деятельностью финпирамид.

Предмет доказывания определяется как цель доказывания и его определение имеет важное значение в правоприменительной деятельности [13, с. 145].

Статья 111 УПК РК указывает, что: «Доказательствами по уголовному делу являются законно полученные фактические данные, на основе которых в определенном Уголовно-процессуальном кодексе Республики Казахстан порядке орган дознания, дознаватель, следователь, прокурор, суд устанавливают наличие или отсутствие деяния, предусмотренного Уголовным кодексом Республики Казахстан, совершение или несовершение этого деяния подозреваемым, обвиняемым или подсудимым, его виновность либо невиновность, а также иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела».

Согласно законодательной регламентацией понятия «доказательств» устанавливается законность получения доказательств по делу закрепленных в

УПК РК, а его нарушение определяет фактические данные не допустимыми в качестве доказательств по уголовному делу.

Несмотря на законодательное определение доказательств в науке уголовно-процессуального права существуют различные мнения по определению понятие и его значимости предмета доказывания.

Так, В.А. Лазарева определяет: «Предмет доказывания по уголовному делу как совокупность имеющих значение для правильного разрешения уголовного дела юридически значимых обстоятельств, которые должны быть доказаны или опровергнуты в целях обоснования выдвинутого в отношении определенного лица обвинения» [14, с. 136].

Существует также определение предмета доказывания как «совокупности явлений материального мира, подлежащих установлению и удостоверению по каждому уголовному делу» [15, с. 237].

Как справедливо отмечает Когамов М.Ч.: «Процесс доказывания при производстве по делу (сбор, исследование, оценка, использование доказательств), ориентирован на установление наличия или отсутствия деяния, предусмотренного УК, а также иных обстоятельств, имеющих значение для правильного разрешения дела. В этом смысл и назначение собирания доказательств по делу. Иначе говоря, доказательства должны работать, что-то подтверждать или что-то опровергать. Словом, необходима связь между собираемыми доказательствами и обстоятельствами, подлежащими доказыванию по уголовному делу» [16, с. 349].

Предметом доказывания по уголовному делу о финансовых пирамидах является установленная законом совокупность фактов и обстоятельств, доказанность наличия или отсутствия которых позволяет сторонам обосновать свои обвинительные или оправдательные тезисы, а суду решить основной вопрос уголовного дела.

Следует иметь ввиду, что в качестве предмета доказывания по уголовным делам о финансовых пирамидах необходимо рассматривать факты, имеющие

значение для дела. При этом, совокупность обстоятельств и средств их доказывания может изменяться в зависимости от способа совершения дел.

Основой предмета доказывания является доказанность наличия или отсутствия которых позволяет сторонам обосновать свое поведение, а суду — вынести решение по делу [17].

Анализ точек зрения по этому вопросу позволяет выделить две позиции. Первую позицию занимает ряд ученых, которые считают, что «предмет доказывания един по всем уголовным делам и ни при каких обстоятельствах не должен подлежать расширению или сужению» [18, с. 25].

Другую позицию занимают авторы, придерживающиеся того мнения, что «предмет доказывания может быть шире обстоятельств, подлежащих доказыванию, в зависимости от конкретных обстоятельств дела [19, с. 311].

В той или иной мере расширительное понимание предмета доказывания демонстрируют и другие авторы. Все они, на наш взгляд, выступают за то, чтобы включать промежуточные факты в предмет доказывания или иные факты, которые приобретают существенное значение для правильного разрешения дела и становятся предметом судебного спора» [20, с. 276].

Предмет доказывания по делам о финансовых пирамидах является специфичным и без определения «других» обстоятельств совершения невозможно доказывание самого факта совершения расследуемого преступления [21].

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 113 УПК РК одним из обстоятельств, подлежащим доказыванию, является событие преступления, которое в соответствии с законом складывается из времени, места, способа и других обстоятельств совершения преступления. Именно способ и место, а в некоторых случаях время совершения определяют специфичность предмета доказывания по уголовным делам о финансовых пирамидах.

В уголовном процессе, когда установлены и доказаны событие преступления эти обстоятельства, тогда только устанавливается событие преступления [22, с. 16].

Для установления уголовной ответственности за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамиды необходимо установление факта отсутствия у ее создателей или руководителей намерения использовать привлеченные средства на предпринимательскую деятельность, тем самым обеспечивать принятые обязательства.

Вторая сторона специфики предмета доказывания по делам о финансовых пирамидах обусловлена релятивностью уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности [23, с. 18].

Содержание обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу финансовых пирамидах, определяется диспозицией ст. 217 УК РК, в соответствии с которой квалифицируется деяние как уголовное правонарушение и виновное лицо привлекается к уголовной ответственности.

Предмет доказывания по уголовным делам о финансовых пирамидах имеет свою особенность, которая, на наш взгляд, заключается в признаках финансовой пирамиды.

В случае не установления данных обстоятельств, производство по уголовному делу о финансовых пирамидах невозможно поскольку невозможно установить все обстоятельства, входящие в предмет доказывания.

Следует отметить, что с момента введения нового состава преступления «создание финансовых пирамид» (2014 года) подследственность определена за органами внутренних дел или службой экономических расследований (ранее – финансовой полиции), начавшими досудебное расследование.

По действующим нормам УПК (ч.8 ст.191 УПК), дознание по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных частью первой статьи 217 УК проводится органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.

По части 2 статьи 217 УК расследование проводится органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование, предварительное следствие производится в случаях, предусмотренных частью второй статьи 217 УК (за создание финансовой пирамиды группой лиц по предварительному сговору, неоднократно, лицом с использованием своего служебного положения, с привлечением денег или иного имущества в крупном размере) и пунктами 1) и 2) части третьей статьи 217 УК (за создание финансовой пирамиды преступной группой, с привлечением денег или иного имущества в особо крупном размере).

По части 3 статьи 187 УПК, предварительное следствие, по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 217 УК (за создание финансовой пирамиды лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения), производится следователями антикоррупционной службы.

В соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства по уголовным правонарушениям в сфере экономической деятельности мера пресечения – содержание под стражей, в целом не применяется.

Однако с учетом тяжести и последствий для граждан за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой возможно применение содержания под стражей (ст.136 УПК).

В заключении рассмотрения данного подраздела следует сделать следующие выводы.

Определение предмета доказывания имеет особенное значение для верного разрешения уголовного дела по делам о финансовых пирамидах и установления юридически значимых обстоятельств уголовного дела.

Основой предмета доказывания по уголовным делам о финансовых пирамидах является установленная законом совокупность фактов и обстоятельств, доказанность наличия или отсутствия которых позволяет сторонам обосновать свои обвинительные или оправдательные тезисы, а суду — решить основной вопрос уголовного дела [24, с. 33].

По уголовному делу о финансовых пирамидах прежде всего должны быть установлены обстоятельства, указанные в ст. 113 УПК РК, а для установления уголовной ответственности необходимо установление фактов, присущих финансовой пирамиде, иными словами, признаков преступления.

2.2 Обстоятельства, подлежащие установлению по делам о финансовых пирамидах

Обстоятельства совершения любого уголовного правонарушения являются центральным компонентом уголовного процесса, поскольку позволяют получить достоверные и достаточные результаты.

В свете изменения правовой действительности и совершенствования деятельности правоохранительных органов вопросы, связанные с определением обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу, подлежат детальной разработки и тщательному анализу.

Для успешного планирования и расследования уголовного дела, в том числе и дел о «финансовых пирамидах» органам досудебного расследования следует в первую очередь, определить перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию [25, с. 129].

В ст. 113 УПК РК предусмотрены обстоятельства, подлежащие установлению. Подлежат выявлению также обстоятельства, способствовавшие

совершению преступления. Кроме того, устанавливается ещё ряд обстоятельств, имеющих существенное значение в уголовном судопроизводстве.

Перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию при производстве по уголовному делу о финансовых пирамидах, согласно ст. 113 УПК РК, сводится к следующему:

1) событие и предусмотренные уголовным законом признаки состава уголовного правонарушения (время, место, способ и другие обстоятельства его совершения);

2) кто совершил запрещенное уголовным законом деяние;

3) виновность лица в совершении запрещенного уголовным законом деяния, форма его вины, мотивы совершенного деяния, юридическая и фактическая ошибки;

4) обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности, подозреваемого, обвиняемого;

5) обстоятельства, характеризующие личность подозреваемого, обвиняемого;

6) последствия совершенного уголовного правонарушения;

7) характер и размер вреда, причиненного уголовным правонарушением;

8) обстоятельства, исключающие уголовную противоправность деяния;

9) обстоятельства, влекущие освобождение от уголовной ответственности и наказания.

Рассмотрим подробнее содержание каждого элемента предмета доказывания по уголовным делам о финансовых пирамидах.

Законодатель определяет в п. 1 ч. 1 ст. 113 УПК РК необходимость установления события и предусмотренных уголовным законом признаков состава уголовного правонарушения (время, место, способ и другие обстоятельства его совершения).

Поскольку уголовное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена в ст. 217 УК РК, относится к делам, расследуемым в публичном

порядке, в соответствии с положениями ст. 32 УПК РК уголовное преследование осуществляется независимо от подачи жалобы потерпевшим.

Как правило, для рассматриваемого случая характерно отсутствие подробной информации о возможных потерпевших или подозреваемых, а обнаружение признаков правонарушения происходит посредством мониторинга интернет-ресурсов, мессенджеров или при проверке анонимных обращений [26, с. 42].

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - Агентство) как уполномоченный орган, обеспечивающий контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций проводит превентивные мероприятия по противодействию деятельности финансовых пирамид.

Так, сотрудником Агентства в ходе мониторинга интернет-ресурсов было установлено наличие рекламы о получении быстрого дохода. В результате анализа деятельности данной компании удалось установить, что компания – в лице его представителей А. и Г., осуществляла свою деятельность без соответствующей лицензии, обещав сверхприбыль от вложения в криптовалюту. После этого, Агентством для осуществления проверки материалы были направлены для проверки в правоохранительные органы для проверки и принятия мер реагирования.

Другим примером, свидетельствующим о проведении Агентством работы является выявление противозаконной деятельности компания «Finiko».

Так, в ходе проверки сотрудниками Агентства было установлено деятельность компания «Finiko», которая обещала выплату высокой доходности от инвестиционной деятельности. В частности, в 43 раза выше, чем проценты от депозитов в банках. Компания «Finiko» предлагала пользователям покупку криптовалюты и иных инвестиционных инструментов на платформе Cyfron Capital OÜ. При этом данная платформа была игровой, которая имитировала

ситуации, связанные с покупкой недвижимости, автомобилей, погашением обязательств и инвестированием. Таким образом, пользователи вкладывали деньги не в реальную инвестиционную компанию, а в симуляцию. По данному факту 7 июля 2021 г. в ЕРДР произведена регистрация и начато досудебное расследование по ч.3 ст.217 УК РК создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой, преступной группой, с привлечением денежных средств в особо крупном размере.

Событие уголовного правонарушения как одно из обстоятельств уголовного по делам о финансовых пирамидах определяет признаки объективной стороны данного уголовного правонарушения.

Согласно ст. 217 УК РК под созданием финансовой (инвестиционной) пирамиды понимается: «организация деятельности по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других».

Руководство финансовой (инвестиционной) пирамиды, в свою очередь, заключается в координации её деятельности, распределении между её участниками функциональных обязанностей и др.

При этом деятельность финансовой (инвестиционной) пирамиды связана с отсутствием у ее создателей или руководителей намерения использовать привлеченные средства на предпринимательскую деятельность, тем самым обеспечивать принятые обязательства.

По конструкции состав анализируемого преступления является формальным. Преступление следует считать оконченным с момента создания финансовой (инвестиционной) пирамиды, а равно руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением.

В соответствии со ст. 5 УК РК временем создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением признается время осуществления общественно опасного действия (бездействия) независимо от времени наступления последствий.

Под временем преступления следует понимать его длительность, с момента зарождения преступного замысла и до сокрытия следов преступления.

Основным элементом механизма преступления является способ его совершения, который включает в себя как подготовительные мероприятия к противоправной деятельности, этап непосредственного совершения преступления, так и сокрытие следов преступления.

Способ совершения финансовых пирамид – это совокупность осознанных и целенаправленных действий, совершаемых виновным и состоящих в обмане (как активном, так и пассивном) потерпевших (физических и юридических лиц), а равно введении их в заблуждение с целью привлекательности населения для вложения денег.

Общим для всех видов «финансовых пирамид» является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, обещая обогащение (получение высоких дивидендов, дохода), путем создания иллюзии продуманности и обоснованности инвестиционной деятельности.

Основным элементом механизма преступления является способ его совершения, который включает в себя как подготовительные мероприятия к противоправной деятельности, этап непосредственного совершения преступления, так и сокрытие следов преступления.

На этапе подготовки к совершению преступления организатор криминальной схемы проводит учредительное собрание и регистрирует в органах юстиции потребительский кооператив (далее – ПК) в соответствии с требованиями главы 2 Закона РК «О потребительском кооперативе» (далее – Закон).

Решение учредительного собрания оформляется протоколом, который подписывается его председателем и секретарем.

Председатель учредительного собрания избирается большинством голосов его участников.

Устав ПК должен содержать:

- 1) наименование и местонахождение;
- 2) предмет и цели деятельности;
- 3) порядок вступления и выхода членов из ПК, в том числе выдела своей доли в имуществе кооператива;
- 4) состав, размер и порядок внесения имущественных (паевых) взносов, ответственность за нарушение обязательств по внесению имущественных (паевых) взносов;
- 5) порядок формирования, избрания (переизбрания) и полномочия исполнительного, контрольного и иных органов ПК, порядок принятия ими решений;
- 6) состав и компетенцию органов управления ПК;
- 7) порядок принятия решений органами управления, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;
- 8) порядок покрытия членами ПК убытков, понесенных кооперативом;
- 9) условия реорганизации и прекращения деятельности кооператива;
- 10) сведения о филиалах и представительствах;
- 11) характер и порядок личного трудового участия членов ПК в его деятельности;
- 12) взаимоотношения между ПК и его членами, исполнительным органом ПК и наемными работниками.

К уставу ПК прилагается список членов ПК с указанием фамилии, имени, отчества, места жительства и данных документа, удостоверяющего личность

гражданина, а также наименования, местонахождения и банковских реквизитов организации, если членом ПК является юридическое лицо.

В банках второго уровня открываются расчетные счета ПК.

Имеют место случаи, когда параллельно организатор регистрирует компанию, которая будет заниматься оказанием консалтинговых услуг, и открывает ее расчетные счета.

Между ПК и консалтинговой компанией заключаются договора на оказание маркетинговых и иных информационно-консультационных услуг.

Через такую компанию выводится маржа в виде прибыли организатора.

В свою очередь между компанией и любой страховой организацией может быть заключен договор поручения, в соответствии с которым компания выступает в качестве агента страховой организации.

В договоре поручения прописывается максимальная сумма комиссионного вознаграждения по добровольным видам страхования.

После государственной регистрации ПК начинается реализация лжепрограмм по обеспечению движимым и недвижимым имуществом. С этой целью печатаются буклеты, объявления, разрабатываются сайты. В офисах ПК менеджеры разъясняют порядок реализации лжепрограмм.

На этапе совершения преступления председатель от имени ПК заключает с вкладчиком договор о паевом взносе.

Условия договора о паевом взносе, схема реализации программы по обеспечению движимым и недвижимым имуществом могут быть различными (отличаются в деталях реализации, % ставка, сроки и др.).

Вместе с тем, рассмотрим одну из типичных схем, которая в общих чертах свойственна практически всем лжепрограммам.

Согласно условиям Договора о паевом взносе вкладчик в зависимости от выбранного вида программы перечисляет на расчетный счет денежные средства в виде имущественного (паевого) взноса либо указанная сумма вносится в

наличной форме в кассу ПК (размер взноса составляет от 30 до 50% от стоимости выбранного объекта движимого или недвижимого имущества).

При этом, первоначальный взнос делится на две части:

- 23% идут на счет ПК;
- 7% – в другую компанию за оказанные консалтинговые услуги.

Денежные средства в размере 7% от суммы первоначального взноса изначально уже являются безвозвратными и составляют доход организатора всей криминальной схемы, под видом оказания консалтинговых услуг по привлечению вкладчиков.

В других случаях доход организатора оформляется в виде единовременной комиссии для оплаты труда работникам, аренды помещений, коммунальные услуги и др.

Вкладчику через определенное время (от 6 месяцев и дольше) приобретается, например, квартира, однако она переходит в собственность ПК, а вкладчик проживает в ней на условиях аренды сроком до 20 лет (в зависимости от вида программы). В соответствии с договором, оставшиеся 77% от стоимости жилья пропорционально делятся на весь срок аренды, которые вкладчик ежемесячно вносит на счет ПК. То есть, 7% изначально внесенные в общем паевом взносе, являются доходом организатора криминальной схемы и не учитываются при погашении всей стоимости квартиры.

В соответствии со ст.25 Закона собственником имущества, числящегося на балансе ПК, является ПК как юридическое лицо. Частью 1 ст.28 Закона предусмотрено, что доли всех членов ПК в имуществе (в стоимости имущества) ПК определяются пропорционально их вкладам в имущество ПК.

Таким образом, вкладчик не имеет право претендовать на приобретаемую им квартиру до истечения срока аренды, так как она является общей собственностью всех вкладчиков.

В соответствии с ч.3 ст.25 Закона распоряжение имуществом, находящимся в собственности ПК, осуществляется по решению общего собрания.

Помимо этого, под видом договора накопительного страхования жизни в страховой компании вкладчиком заключается договор страхования с уплатой ежегодно 1 % от суммы договора, что по сути является скрытым процентом и может за 20 лет достигать 20% от стоимости договора.

Данная лжепрограмма экономически не выгодна и является одной из форм финансовой пирамиды.

На один паевой взнос невозможно приобрести квартиру. Потребуется привлечение дополнительных паевых взносов. Так, при одном цикле из средств 10 вкладчиков приобретаются 2 квартиры, которые в своё пользование получают 2 вкладчика. После приобретения 2-х квартир в бюджете ПК недостаточно средств для приобретения следующей квартиры. Кроме того, ПК имеет задолженность перед оставшимися 8 вкладчиками, ожидающими в очереди свое жилье. При следующем цикле в 10 человек приобретается жилье еще для 2-х вкладчиков. Число ожидающих увеличивается до 16 человек. В результате приобретение квартир, ожидающим вкладчикам, осуществляется исключительно за счет привлечения взносов новых вкладчиков. Поэтому только на данном этапе, приобретение жилья для 16 ожидающих вкладчиков потребует дополнительного привлечения 154 млн. тенге или денег 67 новых вкладчиков.

Не помогут и вносимые ежемесячно арендные платежи. Так, для приобретения только одной квартиры первым четверем вкладчикам – обладателям квартир необходимо оплачивать арендную плату на протяжении 80 месяцев или 6,5 лет ($32084 \cdot 4 = 128336$ тенге; $10000000 / 128336 = 80$ месяцев).

На этом этапе, как показывает судебно-следственная практика, допускается ряд нарушений требований Закона.

1) учредители ПК не вносят паевые взносы либо сумма, внесенных денежных средств, не соответствует установленному учредительным собранием размеру паевого взноса;

2) по правилам ст.13 Закона прием в ПК новых членов, произведенный с соблюдением положений настоящего Закона и устава ПК, оформляется решением общего собрания.

Гражданин или юридическое лицо, желающие стать членом ПК, подают в исполнительный орган заявление в письменной форме о приеме в ПК. В заявлении должны быть указаны фамилия, имя, отчество, место жительства и данные документа, удостоверяющего личность, гражданина или наименование, местонахождение и банковские реквизиты юридического лица.

Заявление о приеме в ПК должно быть рассмотрено в течение десяти дней исполнительным органом ПК. Обычно вкладчик вносит лишь первоначальный взнос. Заявление о приеме в ПК им не пишется. Общее собрание по рассмотрению вопроса о приеме новых членов не проводится. А если и проводится, то фиктивно. В соответствии со ст.18 Закона общее собрание ПК является его высшим органом и полномочно решать все вопросы, касающиеся его деятельности. При этом могут быть созваны очередные или внеочередные общие собрания, которые признаются правомочными, если на них присутствует более половины всех членов ПК.

Решение общего собрания считается принятым, если за него проголосовало более половины членов, присутствующих на собрании. При этом каждый член ПК при принятии решений общего собрания имеет один голос, независимо от величины его доли в имуществе потребительского кооператива. Очередное общее собрание ПК созывается исполнительным органом в сроки, установленные уставом, но не реже одного раза в год. Как правило, очередное общее собрание ПК не созывается и не проводится;

3) статьей 20 Закона предусмотрено, что членам исполнительного органа ПК запрещается без согласия общего собрания заключать с ПК сделки, направленные на получение от него имущественных выгод (включая договоры дарения, займа, безвозмездного пользования, купли-продажи и другое).

С учетом требований ст.20 Закона подлежит проверки легитимность заключения договора на оказание маркетинговых и иных информационно-консультационных услуг между ПК и консалтинговой компанией.

Таким образом, в случае наличия вышеуказанных фактов нарушений требований Закона, следователю наряду с квалификацией действий председателя ПК по ст.217 УК, необходимо рассмотреть наличие признаков состава преступления, предусмотренного ст.250 УК.

Деятельность финансовой пирамиды, как правило, длящиеся.

Так, на предварительном следствии гр. В. вменялось создание трех организаций, работающих по принципу финансовых пирамид, предусмотренных ст. 217 УК РК (по количеству организаций).

Приговором суда гр. В. был признан виновным в создании финансовой (инвестиционной) пирамиды в отношении одной организаций, поскольку имело место одно длящееся преступление, т.к. именно на его совершение был направлен умысел виновного.

Виновность лица в совершении запрещенного уголовным законом деяния, форма его вины, мотивы совершенного деяния, юридическая и фактическая ошибки охватывает две группы обстоятельств, подлежащих доказыванию: причастность лица к совершению преступного деяния и наличие вины — психического отношения лица к содеянному и его последствиям, имеющему форму умысла или неосторожности.

За создание финансовой (инвестиционной) пирамиды либо руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением к уголовной ответственности подлежит физическое вменяемое лицо, достигшее 16 лет, создавшее такую структуру и руководившее ею. Исключение составляют п. 3) ч. 2 и п. 3) ч. 3 ст. 217 УК РК по которым, необходимо установить признаки, характеризующие специального субъекта преступления.

Установление лица, совершившего запрещённое уголовным законом деяние, означает доказывание того, что конкретное лицо может быть субъектом совершения правонарушения [27, с. 115].

Как правило, на момент регистрации дела в ЕРДР личность преступников, совершивших финансовые пирамиды известна сотрудникам правоохранительных органов. Основной проблемой, стоящей перед ними, является лишь доказывание виновности лица в создании или руководстве финансовой (инвестиционной) пирамиды или ее структурным подразделением и субъективной стороны данного деяния.

Анализ показал, что доля мужчин и женщин, совершающих данные преступления практически одинакова: 55% мужчин и 45% женщин.

Возраст преступников, создавших финансовую (инвестиционную) пирамиду либо руководившим финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением свидетельствует о том, что в большинстве случаев (87%) данные деяния совершены лицами в возрасте от 30 до 45 лет. При этом, доля лиц, в возрасте от 25 до 30 лет составляет 64%, от 41 до 45 лет - 13%; от 20 до 25 лет и старше 46 лет - 10% соответственно по каждой возрастной группе.

Особенностью характеристики лиц, создавших финансовую (инвестиционную) пирамиду либо руководивших финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением является образовательный уровень [28, с. 9].

Так, по результатам изучения материалов уголовных дел было выявлено, что среди виновных лиц высшее образование имели 80%, средне специальное - 16 % и лишь 4% не имели образование. Высокий образовательный уровень лиц, совершающих «финансовые пирамиды», на наш взгляд, объясним сложностью способа совершения данного преступления, а именно необходимостью иметь экономические, юридические знания, а также знания в области психологии, иных наук. В случаях, когда имеющихся у виновных лиц знаний было

недостаточно, то они зачастую обращались за помощью к специалистам в соответствующих областях.

Так, в ходе деятельности «финансовых пирамидах» привлекались профессиональные актеры, ведущие, шоумены (54%), профессиональные психологи (26%), для формирования пакета учредительных документов и регистрации юридических лиц - профессиональные юристы (20%).

Еще одной особенностью совершения «финансовых пирамид» является то, что 11% их совершили лица с использованием своего служебного положения, а в 2% лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, либо приравненными к ним лицам, либо должностными лицами, либо лицами, занимающими ответственную государственную должность.

Количественный состав преступных групп, совершающих «финансовые пирамиды» выглядит следующим образом: 63% преступных групп состоит из двух преступников, 21% - из трёх, 9% - из четырех, 7% - из пяти и более. Кроме того, часть участников преступной группы уже имела опыт создания «финансовых пирамид». Ранее они выступали организаторами или активными членами «финансовой пирамиды» в других городах, а после пресечения деятельности преступной организации, направлялись в другой регион для создания аналогичной финансовой компании [29, с. 53].

Проведенное нами исследование показало, что для правильной квалификации преступления и определения роли каждого участника необходимо на допросе подозреваемых выяснить ряд основных вопросов имеющие значение для расследования уголовного дела [30, с. 8].

Еще одним из способов доказывания обстоятельств, подтверждающих деятельность организацию по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц незаконной, является судебная экспертиза.

В соответствии со ст. 270 УПК РК экспертиза назначается в случаях, когда обстоятельства, имеющие значение для дела, могут быть получены в результате

исследования материалов, проводимого экспертом на основе специальных научных знаний.

По уголовным делам о финансовых пирамидах назначение и производство судебной экспертизы необходима для исследования документов и предметов, изъятых в ходе обыска.

Согласно Перечню видов судебных экспертиз, проводимых органами судебной экспертизы, и экспертных специальностей, квалификация по которым присваивается Министерством юстиции Республики Казахстан, утвержденный Приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 27 марта 2017 г. по уголовным делам о финансовых пирамидах целесообразно проведение следующих видов экспертиз [31].

Технико-криминалистическая экспертиза документов, которая позволит установить фактические данные, содержащиеся в свойствах материалов письма и в признаках реквизитов документов, обстоятельствах их изготовления, о способах внесения изменений в них, а также о предметах и материалах, которые использовались для изготовления документов либо внесения в них изменений (п. 53 Правил организации и производства судебных экспертиз и исследований в органах судебной экспертизы, утвержденных Приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 27 апреля 2017 г.) [32].

Обязательным для назначения и производства, на наш взгляд, видом судебной экспертизы по уголовным делам о финансовых пирамидах является судебная экономическая экспертиза, включающая в себя судебно-экспертное бухгалтерское исследование.

В рамках судебно-экспертного бухгалтерского исследования согласно п. 215 вышеуказанных Правил решаются следующие задачи:

- установление отражения в учете расчетных операций за материальные ценности и услуги;
- установление оприходования, начисления, выплаты и списания денежных средств;

- определение соответствия ведения бухгалтерского учета требованиям бухгалтерского законодательства;
- исследование операций с денежными средствами в кассах и на банковских счетах;
- исследование операций с материальными ценностями;
- исследование иных бухгалтерских операций, имеющих значение для дела.

Исходя из анализа правоприменительной практики на сегодняшний день деятельность «финансовых пирамид» происходит с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной необходимо проведение судебная технологической экспертизы, в частности судебно-экспертное исследование средств компьютерной технологии.

Нередко разновидностью преступных действий по указанной категории преступлений является использование различных «подложных» программных обеспечений.

Так, в соответствии с приговором суда г. Алматы, где гр. Р. и гр. Ф., при подготовке к совершению преступления создали Интернет-платформу для осуществления незаконной покупки криптовалют. В соответствии с заключением эксперта установлено, что на жестком диске ноутбука находилась программа для подготовки сведений и работы, а также обработки компьютерной информации. Кроме того, на компьютере обнаружены признаки запуска программы.

При расследовании уголовных дел о финансовых пирамидах могут возникнуть необходимость назначения и проведения почерковедческой экспертизы, фоноскопическая судебная экспертиза.

Следует отметить, что действующее законодательство не содержит запрета на назначение иных видов экспертиз. При этом, лицу, осуществляющему досудебное расследование при назначении экспертиз необходимо привлекать специалистов (экспертов), обладающих необходимыми специальными

(научными) знаниями способные решить вопросы, способствующие расследованию уголовных дел о финансовых пирамидах.

По всем уголовным делам о финансовых пирамидах подлежит доказыванию мотив преступления. Доказывание мотива преступления имеет значение для квалификации преступления и служит обстоятельствами при назначении наказания.

Специфика преступного деяния, предусмотренного ст. 217 УК РК, позволяет сделать вывод о том, что не все обстоятельства, отягчающие ответственность, могут присутствовать при совершении или появиться в результате совершения рассматриваемого преступления.

Обстоятельства, которые могут повлечь за собой освобождение от уголовной ответственности, указаны в разделе 5 УК РК и в примечании к ст. 217 УК РК.

К числу таких обстоятельств отнесены: деятельное раскаяние (ст. 65 УК РК); примирение с потерпевшим (ст. 68 УК РК); изменение обстановки (ст. 70 УК РК); истечением сроков давности (ст. 71 УК РК) и случаи условно-досрочного освобождения (ст. 72 УК РК).

Согласно примечанию к ст. 217 УК РК: «Лицо, кроме организатора финансовой (инвестиционной) пирамиды, добровольно заявившее о пособничестве созданию финансовой (инвестиционной) пирамиды или руководстве ею или ее структурным подразделением, а также активно способствовавшее раскрытию или пресечению ее деятельности, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится состава иного преступления».

Анализ сведений, характеризующих личность виновного, влияет на выбор наказания, которое предусмотрено санкциями ст. 217 УК РК — выплата определенной суммы в качестве штрафа; конфискация имущества, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью; общественные работы, ограничение свободы, лишение свободы.

В качестве санкции ч. 3 ст. 217 УК РК предусмотрено пожизненное лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, который может быть назначен только лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностному лицу, либо лицу, занимающего ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения.

В соответствии с п. 7 ст. 113 УПК РК, подлежат доказыванию характер и размер причиненного вреда.

К основным обстоятельствам, облегчившим совершение преступления (условиям), следует отнести: осознанное желание заработать «быстро и много» денег; наличие в стране свободного рынка ценных бумаг; низкое благосостояния основной массы населения; недостаточная информированность и низкая финансовая неграмотность населения.

Установление обстоятельств, исключаящих преступность деяния, означает выяснение наличия следующих условий при совершении деяния, формально подпадающего под признаки уголовного правонарушения: необходимой обороны (ст. 32 УК РК), причинение вреда при задержании лица, совершившего посягательство (ст. 33 УК РК), крайней необходимости (ст. 34 УК РК), Осуществление оперативно-розыскных мероприятий или негласных следственных действий (ст. 35 УК РК), обоснованном риске (ст. 36 УК РК), физическом или психическом принуждении (ст. 37 УК РК), исполнении приказа или распоряжения (ст. 38 УК РК). Исследование данных обстоятельств выступает гарантией невозможности привлечения к уголовной ответственности невиновное лицо

Индивидуализации наказания и обеспечению возможности освобождения от уголовной ответственности и наказания способствует доказывание обстоятельств, влекущих освобождение от уголовного наказания. К таким обстоятельствам уголовный закон относит: деятельное раскаяние (ст. 65 УК РК),

превышение пределов необходимой обороны (ст. 66 УК РК), освобождение от уголовной ответственности при выполнении условий процессуального соглашения (ст. 67 УК РК), примирение сторон (ст. 68 УК РК), освобождение от уголовной ответственности с установлением поручительства (ст. 69 УК РК), изменение обстановки (ст. 70 УК РК), истечение срока давности (ст. 71 УК РК).

Таким образом, установление обстоятельств, подлежащих доказыванию, имеют главное значение при установлении факта совершения «финансовой пирамиды». Вывод о наличии достаточного и необходимого объема обстоятельств подлежащих доказыванию по уголовным делам о финансовых пирамидах» надлежит проводить по каждому факту преступной деятельности, в отношении каждого из соучастников и каждого потерпевшего, а потом и по всей преступной деятельности в целом.

2.3 Сведения, содержащиеся в распоряжениях о переводе денежных средств как доказательства по делам о финансовых пирамидах.

Доказательства регулирует деятельность следователя по собиранию, проверке и оценке доказательств по уголовному делу на основании ст. 125 УПК Республики Казахстан.

К доказательствам, позволяющим привлечь лицо, за создание или руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой следует отнести распоряжения о переводе денежных средств.

Согласно п. 4 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» перевод денежных средств – это «последовательное исполнение поставщиком платежных услуг указания клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями».

При привлечении денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц организации, осуществляющие деятельность по признакам «финансовой пирамиды» используют платежи и (или) переводы денег как с использованием наличных денег, так и без их использования (безналичные платежи).

Согласно Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» данные переводы и платежи осуществляются следующими способами:

- 1) передача наличных денег;
- 2) передача электронных денег;
- 3) перевод денег с использованием платежных документов;
- 4) выдача платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о выплате денег;
- 5) использование средств электронного платежа.

Рассмотрим наиболее распространённые способы передачи денег присущи уголовным делам о финансовых пирамидах как передача электронных денег либо использование средств электронного платежа.

Следует отметить, что организаторы финансовых пирамид используют в своих целях международные платёжные системы, создавая одновременно специальные сетевые инвестиционные фонды.

Одним из ярких примеров является «Семь кошельков» - она представляет собой финансовую пирамиду классической схемы. Организаторы предлагают участникам заняться отправкой денег по семи электронным кошелькам, которые обслуживаются электронными платёжными системами. При этом необходимо удалять верхний кошелек, а на место нижнего писать свой. Затем участнику приходится заниматься поиском как минимум пяти человек, которые будут готовы отправить по той же схеме также 70 тенге. Таким образом, по задумке организаторов, чем больше участник привлечёт новых игроков, тем больше

будет у него прибыль. С одного вложенного тенге в итоге можно получить в десять раз больше.

Кроме того, следственно-оперативными подразделениями при выявлении и расследовании преступлений по ст. 217 УК РК привлекаются специалисты (эксперты), обладающие необходимыми специальными (научными) знаниями, при этом на разрешение ставятся вопросы, касательно поступления и расходов (движения) денежных средств по кассе и банковским счетам организаторов и участников «финансовой пирамиды».

При постановке вопросов на разрешение специалиста (эксперта) следует придерживаться следующих требований – вопросы должны относиться к предмету исследования, быть существенными для дела и не могут быть разрешены органом уголовного преследования или судом. Содержание вопросов должно вызвать необходимость исследования специалиста (эксперта), а не носить справочный характер.

Примеры вопросов, которые могут быть поставлены на разрешение специалиста (эксперта):

1. Какова общая сумма денежных средств, поступивших на расчетные счета организаторов согласно представленным сведениям (банковские выписки)?
2. Какова общая сумма денежных средств, израсходованных с расчетных счетов организаторов согласно представленным сведениям (банковские выписки)?
3. Какова общая сумма денежных средств, поступивших на расчетные счета организаторов от потерпевших согласно представленным сведениям (банковские выписки)?
4. Какова сумма денежных средств, поступивших на расчетные счета организаторов от потерпевших согласно представленным сведениям (банковские выписки) в разрезе каждого потерпевшего?

5. Какова общая сумма переведенных денежных средств от организаторов в адрес потерпевших согласно представленным сведениям (банковские выписки)?

6. Какова сумма переведенных денежных средств от организаторов в адрес потерпевших согласно представленным сведениям (банковские выписки) в разрезе каждого потерпевшего?

7. Какова общая сумма наличных денежных средств переданных потерпевшими организаторам согласно представленным сведениям (квитанции, чеки, записи и др.)?

8. Какова сумма наличных денежных средств переданных потерпевшими организаторам согласно представленным сведениям (квитанции, чеки, записи и др.) в разрезе каждого потерпевшего?

9. Какова общая сумма наличных денежных средств переданных организаторами потерпевшим согласно представленным сведениям (квитанции, чеки, записи и др.)?

10. Какова сумма наличных денежных средств переданных организаторами потерпевшим согласно представленным сведениям (квитанции, чеки, записи и др.) в разрезе каждого потерпевшего?

11. Какова общая сумма разницы между суммой денежных средств, поступившей организаторам и суммой денежных средств, выплаченной потерпевшим, согласно представленным сведениям (банковские выписки, квитанции, чеки, записи и др.)?

12. Какова сумма разницы между суммой денежных средств, поступившей организаторам и суммой денежных средств, выплаченной потерпевшим, согласно представленным сведениям (банковские выписки, квитанции, чеки, записи и др.) в разрезе каждого потерпевшего?

Данный перечень вопросов не является исчерпывающим и может изменяться и дополняться в зависимости от конкретной ситуации, вытекающей

из материалов дела, но не должны выходить за пределы компетенции специалиста (эксперта).

В зависимости от способа и формы организации деятельности «финансовой пирамиды» органами уголовного процесса на исследование предоставляются как официальные документы (бухгалтерские, банковские и др.), так и документы, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан (черновые записи, тетради, схемы и др.).

Как показывает практика, экспертами органов судебных экспертиз при производстве исследований объекты, не имеющие обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством о бухгалтерском учете РК (черновые записи, тетради, схемы и др.), не принимаются во внимание.

При этом, как правило, организаторы «финансовых пирамид» не ведут бухгалтерский учет, что в дальнейшем представляет трудность при расследовании уголовных дел по ст. 217 УК РК.

Таким образом, при проведении экономических исследований следует принимать во внимание объекты исследований, не имеющих обязательных реквизитов, при условии их относимости к финансовой деятельности организаторов и участников «финансовой пирамиды».

За достоверность, допустимость и относимость объектов исследования ответственность несет инициатор исследования.

При производстве экономических исследований в рамках расследований преступлений, связанных с созданием «финансовых пирамид» к объектам исследования относят:

1. При официальной регистрации и ведении бухгалтерского учета:
 - устав и учетная политика предприятия;
 - первичные документы, регистры бухгалтерского учета, финансовая отчетность (квитанции ПКО и РКО, фискальные чеки, книга учета денежных средств (кассовая книга), оборотно-сальдовые ведомости по счетам, реестр кредиторской/дебиторской задолженности и др.;

- налоговая отчетность;
- сведения из информационных баз (СИОПСО, по недвижимости, транспортным средствам и т.д.);
- договора, контракты с участниками, вкладчиками;
- электронные базы ведения бухгалтерского учета (база 1С).

2. При отсутствии бухгалтерского учета:

- выписки по банковским счетам организаторов и потерпевших;
- квитанции, чеки о принятии и выдачи денежных средств;
- записи, расчеты, схемы, относящиеся к финансовой деятельности;
- копии процессуальных документов, а также иные объекты, несущие информацию о деятельности «финансовой пирамиды».

Объекты исследования должны быть представлены в упорядоченном, сгруппированном и систематизированном виде.

Специалист, при поступлении материалов на исследование, изучает правильность поставленных вопросов в постановлении, полноту представленных материалов, наличие их в описи, с составлением акта приема материалов согласно требованиям «Порядка организации производства криминалистических и специальных видов исследований».

3 Совершенствование законодательства и правоприменительной деятельности в уголовном преследовании по делам о финансовых пирамидах

Сфера финансовой деятельности большей частью регулируется ведомственными нормативными актами необходимо регламентация проведения электронных расчетов в финансовой сфере, а также определения правового режима действия финансовых организаций.

Общественная опасность создания финансовых пирамид заключается не в том, какой размер дохода извлечет организатор, а в том, какое количество денежных средств привлечет организатор от вкладчиков.

Соответственно количество привлекаемых денежных средств вкладчиков зависит от количества самих вкладчиков. Чем больше вкладчиков, тем большему числу граждан причиняется имущественный урон.

Размер извлеченного дохода организатором или руководителем финансовой пирамиды не влияет на квалификацию деяния по ст.217 УК РК, а является сопутствующим признаком.

Касательно механизма гражданско-правовой ответственности лиц, которые получили доходы по своим вкладам в финансовую пирамиду, согласно ст.953 ГК (Особенная часть) неосновательным обогащением признается приобретение или сбережение имущества без установленных законодательством или сделкой оснований лицом (приобретателем) за счет другого лица (потерпевшего).

Следует расширить понятие неосновательного обогащения, дополнив новой нормой, что неосновательным обогащением признается также вознаграждение, которое лицо получило по вкладу (взносу) в финансовую (инвестиционную) пирамиду.

При этом необходимо урегулировать, что обязанность возратить неосновательное обогащение возникает у лица перед всеми участниками финансовой пирамиды пропорционально их вкладам (взносам), за счет которых выплачено вознаграждение.

Такой механизм позволит усилить профилактику в отношении граждан, которые намерено, из корыстных побуждений участвуют на начальных этапах деятельности пирамид и тем самым неосновательно обогащаются.

Кроме того, диспозиция ст. 217 УК РК на наш взгляд, неэффективна. Организатор и руководитель финансовой пирамиды может избежать уголовной ответственности, если им самим не был извлечен доход. При этом активные участники пирамиды обогащаются за счет других, вовлекая все больше граждан.

В Германии предусмотрено пожизненное тюремное заключение для организаторов инвестиционной пирамиды. В Китае уголовную ответственность несут организаторы и лица, пытающиеся привлечь других людей к участию в финансовых пирамидах, а в зависимости от оцененного ущерба за их создание могут назначить смертную казнь. В США организатор финансовой пирамиды может получить по приговору суда более 100 лет тюрьмы с полной конфискацией имущества, в том числе записанное на родственников [33, с. 65].

В этой связи необходимо дополнить диспозицию ст. 217 УК РК изложить в следующей окончательной редакции:

«Статья 217. Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой

1. Создание финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть организация деятельности по привлечению денег или иного имущества либо права на имущество физических и (или) юридических лиц и обогащению одних участников за счет взносов других путем перераспределения данного имущества, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением».

В целях пресечения деятельности финансовых пирамид на ранней стадии проводится следующий алгоритм действий.

1. Мониторинг социальных сетей для выявления лжепрограмм и организаций их реализующих.

2. Проверка оперативным путем организаций, реализующих лжепрограммы.

3. Регистрация материалов ОРД в ЕРДР и начало досудебного расследования.

Мониторинг социальных сетей осуществляется путем поиска, по ключевым словам: «Доступное жилье», «Недвижимость в рассрочку» и т.п. Как правило, содействие в приобретении оказывают ПК.

Для оперативной проверки заводится дело оперативного учета и проводятся общие оперативно-розыскные мероприятия, предусмотренные ч.2 ст.11 Закона РК «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – Закон «Об ОРД»).

В частности, целесообразно под видом заинтересованного лица обратиться в офис ПК и узнать условия реализации программы.

Выясняются следующие вопросы:

1. Сумма первоначального взноса и на какие цели она будет потрачена (делится ли сумма взноса)?

2. Какие документы составляются при внесении первоначального взноса?

3. В какой организационной форме действует ПК?

4. Сколько времени функционирует ПК?

5. Сколько членов (вкладчиков) ПК имеется на сегодняшний день?

6. Срок приобретения движимого или недвижимого имущества?

7. Кто является владельцем движимого или недвижимого имущества (ставится ли оно на баланс кооператива)?

Для анализа полученной информации необходимо получить копии устава ПК, протокола учредительного собрания ПК, договора о паевом взносе, договора на оказание консалтинговых услуг, заявления на вступление в кооператив и др.

В процессе анализа исследуется вопрос о наличии объективной стороны состава преступления, предусмотренного ст.217 УК. Так, в соответствии с диспозицией ч.1 ст.217 УК создание финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть организация деятельности по извлечению дохода (имущественной

выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением.

Согласно п.3 ст.274 Предпринимательского кодекса РК (далее – ПК РК) деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности, а также для реализации проекта государственно-частного партнерства, в том числе концессионного проекта, признается инвестиционной деятельностью.

Понятие финансовой деятельности в законодательстве не раскрывается. Однако, в соответствии с подпунктом б) ст.1 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» финансовые услуги – деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также деятельность единого накопительного пенсионного фонда, центрального депозитария, единого регистратора и обществ взаимного страхования, не подлежащая лицензированию.

Анализом устанавливается является ли деятельность ПК по содействию в приобретении движимого и недвижимого имущества по населению в приобретении жилья инвестиционной или финансовой либо представляет собой микс инвестиционно-финансовой?

В соответствии с п. 3 ст.274 Предпринимательского кодекса РК деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале

коммерческих организаций либо созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности, а также для реализации проекта государственно-частного партнерства, в том числе концессионного проекта, признается инвестиционной деятельностью.

В этой связи, для признания деятельности юридического лица инвестиционной, необходимо обладать одним из следующих признаков:

1) участие в уставном капитале коммерческих организаций;

2) создание или увеличение фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности, а также для реализации проекта государственно-частного партнерства, в том числе концессионного проекта [34].

Согласно пункту 1 ст. 4 Закона ПК является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям. При этом, необходимо отметить, что некоммерческой является организация, не имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющая полученную прибыль между участниками (п.1 ст. 4 Гражданского Кодекса РК). Кроме того, статьей 1 Закона предусмотрено, что имущественный (паевой) взнос – взнос членов ПК (пайщиков) в имущественный (паевой) фонд ПК деньгами, имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку.

В соответствии с п.2 ст.274 ПК РК под инвестором понимаются физические и юридические лица, осуществляющие инвестиции в РК. Вместе с тем, согласно п.1 ст.274 ПК РК инвестициями являются все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы финансового лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставный капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности, а также для реализации проекта государственно-частного партнерства, в том числе концессионного проекта.

Вкладчики ПК являются инвесторами, так как являются физическими лицами, осуществляющими паевой взнос (инвестицию) в потребительский кооператив для получения финансовых услуг по приобретению недвижимости (имущество).

Признаком инвестиционной деятельности ПК является увеличение фиксированных активов. Так как, в соответствии с п.3 ст.274 ПК РК инвестиционная деятельность предполагает увеличение фиксированных активов, то деятельность ПК можно охарактеризовать как инвестиционную деятельность некоммерческой организации.

Получение паевых взносов и осуществление отдельных операций по покупке недвижимости нельзя считать финансовой деятельностью. В рассматриваемом нами случае налицо коммерческая деятельность ПК и извлечение дохода в пользу его председателя.

Таким образом, деятельность ПК по реализации программ по содействию в приобретении населению движимого и недвижимого имущества является инвестиционной. Кроме того, анализ имеющихся данных заключается в выявлении схемы по извлечению дохода от привлечения денег физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других. Иначе говоря, подтверждение того, что жилье или автомобиль для вкладчика приобретается за счет паевых взносов других вкладчиков [35, с. 64].

Для этого в соответствии с требованиями ст.8 Закона РК «Об ОРД» привлекают специалистов, обладающих необходимыми специальными познаниями в сфере экономики (криминалисты ДЭР).

В распоряжение криминалиста ДЭР необходимо предоставить документы, полученные в офисе ПК и на его разрешение поставить следующие вопросы:

1. Является ли программа по финансированию приобретения движимого и недвижимого имущества, реализуемая ПК, экономически обоснованной?

2. Представляет ли программа по финансированию приобретения движимого и недвижимого имущества, реализуемая ПК, схемой по извлечению ее организатором дохода от привлечения денег физических лиц путем перераспределения активов и обогащения одних участников за счет взносов других? Дополнительно можно привлечь в качестве специалиста работника Объединения юридических лиц «Национальная ассоциация кооперативов и других форм экономических сообществ РК». На его разрешение поставить вопрос о соответствии деятельности ПК требованиям Закона РК «О потребительском кооперативе». По результатам проведенных оперативных мероприятий принимается решение о начале досудебного расследования.

Агентством активно проводится работа по профилактике. Только за 2021 год в правоохранительные органы направлено 63 инициативных материала. По ним от 27 тыс. вкладчиков привлечено порядка 17,2 млрд тенге.

По 44 материалам СЭР, где количество вкладчиков составило более 29,7 тыс. человек на сумму порядка 15 млрд. тенге уже подтвердилась информация, зарегистрированы уголовные дела. По остальным проводятся проверочные мероприятия.

Наряду с этим, органами по финмониторингу утверждена Типология, которая доведена до субъектов финансового мониторинга. Типология определяет виды финансовых пирамид, критерии подозрительности, а также схемы их функционирования.

В качестве критериев подозрительности определены 16 основных признаков финансовых пирамид (обещание необоснованно высокой доходности вкладываемых средств, и выплаты бонусов за каждого привлеченного нового участника, обязательный вступительный взнос, массивная реклама, денежные переводы от множества отправителей в адрес одного получателя, и наоборот от одного отправителя в адрес множества получателей, несоответствие

фактической деятельности компании, учредительным документам, низкая налоговая нагрузка и т.д.).

Согласно типологии, субъекты финансового мониторинга обязаны принимать меры по проверке своих клиентов и сообщать в Агентство о подозрительных операциях.

В целях своевременного и точечного выявления фактов, содержащих признаки финансовых пирамид (рекламы на сайтах, в социальных мессенджерах и других мобильных приложениях) разработана форма информирования, предусматривающая критерии для идентификации деятельности пирамид (название финансовой пирамиды, содержание сайта, страна, где зарегистрирован сайт, в т.ч. IP-адрес в случае регистрации в РК, дата создания, данные основателя сайта, количество подписчиков и др.).

Меры по разработке формы информирования приняты в связи с тем, что из 130 поступивших сайтов большая часть на момент проверки была заблокирована либо неактуальна в последние годы.

Национальный Банк Республики Казахстан информировал о 7 выявленных сигналах возникновения финансовых (инвестиционных) пирамид, из которых 2 материала переданы в органы внутренних дел ввиду имеющихся признаков мошенничества, по остальным проводятся проверочные мероприятия.

Таким образом с целью предупреждения рисков, связанных с незаконной деятельностью подобных компаний и защиты прав потребителей финансовых услуг на постоянной основе проводится мониторинг информационного пространства в интернете и средствах массовой информации, на основании совместных приказов осуществляется межведомственное взаимодействие, рассматриваются обращения физических и юридических лиц.

Несмотря на проводимую работу деятельность «финансовых пирамид» не прекращается, правоохранными органами периодически регистрируются уголовные дела по ст. 217 УК РК, в ходе расследования, которых одним из основных доказательств является заключение специалиста (эксперта).

При расследовании уголовных дел данной категории, для привлечения к ответственности организаторов «финансовых пирамид», формирования доказательной базы, изучения функционирования организации изнутри, органу дознания не обойтись без помощи и знаний специалистов экономистов (экспертов).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предпринятое исследование в соответствии с его целями и задачами позволило, на наш взгляд, предложить решение ряда теоретических и прикладных вопросов.

Уголовный Кодекс Республики Казахстан предусматривает статью 217 «Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой».

Для наступления уголовной ответственности по ст. 217 УК РК необходимо, чтобы лицо организовало деятельность по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением.

Идея финансовой пирамиды – привлечь новых участников привлекают обещаниями получить много при небольших вложениях. И получить еще больше, если привести друзей, родственников, близких. То есть действуют по принципу — убеди одного, а он убедит другого. При этом цели обогащения кого-либо кроме себя организаторы схемы не преследуют. Любая пирамида будет существовать до тех пор, пока будут находиться люди, готовые вкладывать в нее деньги. Как только денежный поток иссекает, рушится и сама структура.

Не вызывает сомнений общественная опасность деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид. Проблемы с привлечением к уголовной ответственности виновных лиц за создание финансовых пирамид широко освещается в СМИ. До введения уголовной ответственности за создание или руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой (до 2015 года) виновные привлекались к ответственности за мошенничество, основным признаком которого являлся нанесенный ущерб. Деятельность финансовых пирамид

запрещена законом во многих развитых странах (Австралии, Великобритании, Канаде, Китае, Франции, Германии, Италии, Японии и др.), а также к ответственности привлекается не только организатор, но и участник финансовой пирамиды. Уголовно-правовая оценка преступного поведения лица, создавшего и руководящего финансовой (инвестиционной) пирамидой, имеет важное значение для определения методики выявления и расследования данного преступления.

Уголовное правонарушение по ст.217 УК признается совершенным группой лиц по предварительному сговору, если в нем участвовали лица, заранее договорившиеся о совместном совершении преступления. Неоднократное создание финансовой (инвестиционной) пирамиды предполагает совершение два раза или более (ст.12 УК).

В свою очередь, финансовая пирамида может работать открыто, не скрывая от вкладчиков свою сущность, иногда даже предупреждая о том, что деньги могут не вернуть. По такой схеме осуществляла свою деятельность так называемое сообщество МММ-2012. Также следует отметить, что в преступлении, предусмотренным ст.217 УК (создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой), наличие причиненного материального ущерба не обязательно. Другими словами, установление вида состава преступления в качестве усеченного - преступление окончено с момента создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой. Это определяет его повышенный характер и степень общественной опасности по сравнению с мошенничеством.

Существенное доказательственное значение при установлении виновности создателя и (или) руководителя финансовой пирамиды имеют результаты судебно-экономической экспертизы, которые могут ответить на главный вопрос досудебного расследования: подпадает ли организация под определение финансовой пирамиды. Здесь важно установить перераспределяются ли активы

одних участников для обогащения других, без использования привлеченных средств на реальную предпринимательскую деятельность или нет.

Основным элементом механизма преступления является способ его совершения, который включает в себя как подготовительные мероприятия к противоправной деятельности, этап непосредственного совершения преступления, так и сокрытие следов преступления.

В целях пресечения деятельности финансовых пирамид на ранней стадии проводится следующий алгоритм действий. 1. Мониторинг социальных сетей для выявления лжепрограмм и организаций их реализующих. 2. Проверка оперативным путем организаций, реализующих лжепрограммы. 3. Регистрация материалов ОРД в ЕРДР и начало досудебного расследования. Мониторинг социальных сетей осуществляется путем поиска по ключевым словам: «Доступное жилье», «Недвижимость в рассрочку» и т.п. Как правило, содействие в приобретении оказывают ПК. Для оперативной проверки заводится дело оперативного учета и проводятся общие оперативно-розыскные мероприятия, предусмотренные ч.2 ст.11 Закона РК «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – Закон «Об ОРД»).

Вкладчики ПК являются инвесторами, так как являются физическими лицами осуществляющими паевой взнос (инвестицию) в потребительский кооператив для получения финансовых услуг по приобретению недвижимости (имущество). Признаком инвестиционной деятельности ПК является увеличение фиксированных активов. Так как, в соответствии с п.3 ст.274 ПК РК инвестиционная деятельность предполагает увеличение фиксированных активов, то деятельность ПК можно охарактеризовать как инвестиционную деятельность некоммерческой организации. Получение паевых взносов и осуществление отдельных операций по покупке недвижимости нельзя считать финансовой деятельностью. В рассматриваемом нами случае налицо коммерческая деятельность ПК и извлечение дохода в пользу его председателя.

Таким образом, деятельность ПК по реализации программ по содействию в приобретении населению движимого и недвижимого имущества является инвестиционной.

Несмотря на проводимую работу деятельность «финансовых пирамид» не прекращается, правоохранными органами периодически регистрируются уголовные дела по ст. 217 УК РК, в ходе расследования которых одним из основных доказательств является заключение специалиста (эксперта). Таким образом, при расследовании уголовных дел данной категории, для привлечения к ответственности организаторов «финансовых пирамид», формирования доказательной базы, изучения функционирования организации изнутри, органу дознания не обойтись без помощи и знаний специалистов экономистов (экспертов).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Послание Главы государства К-Ж. К. Токаева народу Казахстана на 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности время действий» [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=2154866.

2 Финансовые пирамиды в Казахстане. 180 уголовных дел за последние три года. // <https://informburo.kz/stati/finansovye-piramidy-v-kazahstane-180-ugolovnyh-del-za-poslednie-tri-goda.html>
<https://informburo.kz/stati/finansovye-piramidy-v-kazahstane-180-ugolovnyh-del-za-poslednie-tri-goda.html>.

3 Финансовая пирамида — Википедия (wikipedia.org).

4 Уголовный кодекс Республики Казахстан // [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226>

5 Рогов И.И. Балтабаев К.Ж. Уголовное право Республики Казахстан. Общая часть Учебник. — Алматы: Жеті Жарғы, 2016. - 500 с.

6 Сафаров И.Г. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества: юридико-технический анализ // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2016. № 4(26). С. 112-114.

7 Бублик В.А. Финансовая составляющая криминальной пирамидальной экономики / В.А. Бублик, И.Я. Козаченко, А.В. Губарева // Всероссийский криминологический журнал. 2017. Т. 11. № 1. С. 71-87.

8 Гражданский кодекс Республики Казахстан // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K140000022>

9 Предпринимательский кодекс Республики Казахстан // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K140000022>

10 Информационный сервис Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан // Интернет-ресурс: qamqor.gov.kz

11 Борчашвили И.Ш. Комментарий к Уголовному Кодексу Республики Казахстан (Особенная часть). Алматы. – 2015.- 1020 с.

12 Уголовно-процессуальное право Республики Казахстан. Общая часть: учебник / О.Т. Сейтжанов, А.В. Брылевский, С.Н. Бачурин и др. – Костанай: Костанайская академия МВД РК им. Ш. Кабылбаева, 2016. – 197 с.

13 Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000231>

14 Кустов А.М. Теоретические основы криминалистического учения о механизме преступления. М.: Академия МВД РФ, 1997.

15 Когамов М.Ч. Комментарий к уголовно-процессуальному кодексу

16 Белицкий В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «Финансовых пирамид» // Известия АлтГУ. 2010. №1-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-ponyatiya-moshennichestv-sovershennyh-po-printsipu-finansovyh-piramid>

18 Гавло В.К., Проблемы изучения способов совершения мошенничеств, действующих по принципу «финансовых пирамид» // Российский следователь, 2012, № 1. – С. 11-18.

19 Finiko признали финансовой пирамидой в Казахстане: 07 июля 2021, 12:35 - новости на Tengrinews.kz // [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/finiko-priznali-finansovoy-piramidoy-v-kazahstane-442455/

20 Шурухнов Н. Г., Мерецкий Н. Е. Обстоятельства, подлежащие доказыванию по делам о мошенничестве /Приоритеты развития социогуманитарного знания, экономики и права: научная дискуссия и эксперименты // Сб. матер. Международной науч.-практич. конференции (г. Кисловодск 3–5 мая 2017 г.) под общ. ред. д-ра ф. наук, проф. С. Е. Туркулец. – М.: ООО «Научный консультант», 2017. – С. 272–275.

21 Лелетова М.В., Климов Д.В. Особенности возбуждения уголовного дела и первоначального этапа расследования хищений электронных денежных

средств // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2014. №3 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-vozbuzhdeniya-ugolovnogo-dela-i-pervonachalnogo-etapa-rassledovaniya-hischeniy-elektronnyh-denezhnyh-sredstv>

22 Ларичев В.Д. Характеристика мошеннических действий, совершаемых по принципу «финансовых пирамид» // Адвокат. - 2004. - №7. – С. 15-18.

23 Яковлев А.В. О криминалистической характеристике мошенничеств, совершаемых по принципу «Финансовых пирамид» // Вестник Московского университета. Серия 11. Право. 2014. №4. – С. 17-19.

24 Тогайбаева Ш.С. и др. Финансовая пирамида: уголовно - правовая характеристика // Интернет-ресурс: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-piramida-ugolovno-pravovaya-harakteristika>

25 Белицкий В.Ю. Криминалистические аспекты предварительного расследования и судебного разбирательства мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»: Дис.. канд . юр. наук Барнаул, 2008. – 260 с.

26 Пермяков А.Л. Понятие, структура и особенности элементов криминалистической характеристики мошенничества, связанного с осуществлением инвестиционных проектов в коммерческих организациях с государственным участием в капитале (на примере предприятий железнодорожного транспорта) // ЮП. 2016. №2 (76). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-struktura-i-osobennosti-elementov-kriminalisticheskoy-harakteristiki-moshennichestva-svyazannogo-s-osuschestvleniem>

27 Белицкий В. Ю. Криминалистическая характеристика личности преступника, совершившего мошенничество по принципу «Финансовой пирамиды» // Проблемы экономики и юридической практики. 2007. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminalisticheskaya-harakteristika-lichnosti-prestupnika-sovershivshego-moshennichestvo-po-printsipu-finansovoy-piramidy>.

28 Грибунов О. П., Пермяков А. Л. Способы совершения хищений, связанных с осуществлением инвестиционных проектов на предприятиях железнодорожного транспорта // Изв. Иркут. гос. экон. акад. 2015. № 6.

29 Куринов Б.А. Криминалистические и процессуальные аспекты расследования мошенничества. Дис. ... канд. юрид. наук: М., 2006. – 290 с.

30 Белицкий В. Ю. Время преступления и его взаимосвязь с другими элементами криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных по принципу «Финансовых пирамид» // ЮП. 2008. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vremya-prestupleniya-i-ego-vzaimosvyaz-s-drugimi-elementami-kriminalisticheskoy-harakteristiki-moshennichestv-sovershennyh-po>

31 Перечень видов судебных экспертиз, проводимых органами судебной экспертизы, и экспертных специальностей, квалификация по которым присваивается Министерством юстиции Республики Казахстан, утвержденный Приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 27 марта 2017 г. // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1700014992>

32 Правила организации и производства судебных экспертиз и исследований в органах судебной экспертизы, утвержденные Приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 27 апреля 2017 г. // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1700015180>

33 Никитина И. А. Мировой опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством // Вестник Омского ун-та. - 2009. -№ 4. - С. 208 - 212.

34 Медиков Е.В., Ростокинский А.В. Международные аспекты борьбы с финансовыми пирамидами // Образование и право. 2021. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnye-aspekty-borby-s-finansovymi-piramidami>

35 Димитриади Г. Г. Модели финансовых пирамид: детерминированный подход. – Москва: Юрист, 2012. - 32 с.