

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВЫМ ПИРАМИДАМ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



ЕРЖАН АНУАР,

главный научный сотрудник Межведомственного научно-исследовательского института Академии, старший советник юстиции

На сегодня одним из наиболее опасных видов незаконной экономической деятельности считается организация финансовых пирамид, которые аккумулируют и незаконно присваивают значительные денежные средства физических и юридических лиц.

Количество уголовных правонарушений по созданию и руководству такими пирамидами растет из года в год.

Академией правоохранительных органов проведено межведомственное научное исследование по вопросам противодействия созданию финансовых пирамид, по результатам которого выработаны определенные предложения.

Первое. Диспозиция ч.1 ст.217 УК РК не позволяет эффективно противодействовать созданию финансовых пирамид.

До тех пор, пока организатор финансовой пирамиды не принял меры, направленные на извлечение дохода, привлечь его к уголовной ответственности, по сути, невозможно.

При этом, квалифицирующим признаком рассматриваемого деяния является размер привлеченных в пирамиду средств (п.4 ч.2 и п.2 ч.3 ст.217 УК РК), вне зависимости от извлеченного дохода или причиненного ущерба.

Обогащение одних вкладчиков за счет перераспределения средств других представляет достаточную для привлечения к уголовной ответственности общественную опасность. Без предпринимательской деятельности исполнение принятых обязательств потребует привлечения новых вкладчиков. В свою очередь, это создаст новые обязательства, заведомо неисполнимые и ничем не обеспеченные. Впоследствии такая деятельность приведет к невозможности не только обеспечения обязательств, но даже и возврата средств, а также дискредитации финансовых и инвестиционных институтов страны.

Таким образом, извлечение дохода организатором пирамиды не должно являться обязательным условием привлечения его к уголовной ответственности.

Предлагается исключить из диспозиции ч.1 ст.217 УК РК слова «извлечению дохода (имущественной выгоды)».

Следует отметить, что УК РФ также не предусматривает необходимость извлечения дохода субъектом этого преступления, определяя квалификацию деяния в зависимости от размера привлеченных средств.

Отечественный законодатель не усматривает разницу в определении финансовой и инвестиционной пирамид с точки зрения уголовного права. Вместе с тем, анализ законодательства, отечественных и зарубежных источников, показал, что словосочетание «investment pyramid» («инвестиционная пирамида») не содержит преступного смысла.

Так, под инвестиционной пирамидой подразумевается «портфельная стратегия, которая распределяет активы в соответствии с относительными уровнями риска этих инвестиций. Риск инвестиций определяется в этой стратегии отклонением доходности инвестиций или вероятностью значительного снижения стоимости инвестиций».

Стратегия предусматривает выделение наибольшей доли капитала в активы с низким уровнем риска в нижней части и наименьшей суммы в спекулятивные, рискованные активы в верхней части».

Предлагаем исключить из наименования и диспозиции ч.1 ст.217 УК РК слово «(инвестиционной)».

Данное предложение рассмотрено и поддержано МВРГ по мониторингу и обобщению практики применения УК и УПК при Генеральной прокуратуре РК.

Второе. Необходимо отметить, что в ст.187 УПК не определена подследственность преступления,

предусмотренного п.2 ч.3 ст.217 УК РК (создание/руководство финансовой пирамидой с привлечением денег или иного имущества в особо крупном размере).

Предлагается закрепить подследственность данного состава за органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.

Предложение поддержано на заседании МВРГ.

Третье. Предлагается установить административную ответственность за рекламу видов предпринимательской деятельности, которая призывает физических лиц получить свою прибыль или выгоду за счет вовлечения других физических лиц в деятельность данного предприятия или покупку товаров данного предприятия. В настоящее время это запрещено Законом «О рекламе», но ответственность не предусмотрена. Предлагается дополнить ч.2 ст.455 КоАП РК «Нарушение законодательства Республики Казахстан о рекламе» пунктом 10 следующего содержания:



«2. Нарушение законодательства Республики Казахстан о рекламе, совершенное в виде:

10) рекламы видов предпринимательской деятельности, которая призывает физических лиц получить свою прибыль или выгоду за счет вовлечения других физических лиц в деятельность данного предприятия или покупку товаров данного предприятия.».

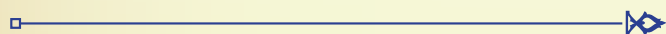


Четвертое. Необходимо установить административную ответственность за привлечение имущества и вовлечение граждан в финансовую пирамиду, не содержащие признаки уголовно наказуемого деяния.

В связи с этим, предлагается дополнить КоАП РК статьей 150-1 «Привлечение имущества в финансовую пирамиду» следующего содержания:



«Привлечение денег и (или) иного имущества физических и (или) юридических лиц в финансовую пирамиду, то есть, для последующего перераспределения данного имущества и обогащения одних участников за счет взносов других без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность в объеме, достаточном для обеспечения принятых обязательств, если эти действия не содержат состава уголовно наказуемого деяния».



Это позволит привлечь к ответственности лицо, не связанное с организатором или руководителем пирамиды, в случае, если на момент совершения деяния организация уже признана финансовой пирамидой, и(или) лицо осознавало сущность ее деятельности.

Пятое. Денежное поощрение за сообщения о коррупционных правонарушениях является действенным стимулирующим механизмом по формированию нулевой терпимости к коррупции и вовлечению гражданского общества в борьбу с этим опасным социальным явлением.

Предлагаем рассмотреть аналогичные меры поощрения и в части финансовых пирамид через соответствующее постановление Правительства.

Шестое. Для реализации указанных мер и эффективного противодействия финансовым пирамидам необходим уполномоченный координирующий орган.

Согласно своим Положений Агентство РК по финансовому мониторингу (АФМ) осуществляет руководство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых правонарушений.

Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) является государственным органом, обеспечивающим надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями.

Разнообразие сфер деятельности, в которых действуют финансовые пирамиды, выходит за пределы компетенции АРРФР, но охватывается компетенцией и возможностями АФМ, которое осуществляет финансовый мониторинг и обладает полномочиями по выявлению, раскрытию и расследованию уголовных дел данной категории.

При наличии более широких полномочий у АФМ, в том числе в рамках ОРД и досудебного расследования, представляется целесообразным определить уполномоченным координирующим органом в вопросах противодействия финансовым пирамидам АФМ.

Седьмое. Для эффективного пресечения деятельности финансовой пирамиды необходимо оперативно признавать организацию таковой в судебном порядке.

Согласно ч.1 ст. 918 ГК РК, опасность причинения вреда в будущем может явиться основанием к иску о запрещении действий, создающих такую опасность.

Необходимо ориентировать прокуроров при установлении первичных признаков финансовой пирамиды в порядке гражданского судопроизводства оперативно добиваться признания организации финансовой пирамидой и запрещения ее деятельности.

Полагаем, что принятие указанных мер позволит значительно повысить эффективность противодействия созданию финансовых пирамид в Казахстане.