

АКАДЕМИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

АБЛАКИМОВ НУРЖАН НУРКНОВИЧ

Противодействие незаконной деятельности
по привлечению денежных средств и иного имущества

Диссертация на соискание степени магистр юридических наук по
образовательной программе 7М04203 «Юриспруденция»
(научное и педагогическое направление)

Научный руководитель:
доцент кафедры общеправовых дисциплин
Института послевузовского образования
Амерханов Р.А., кандидат юридических наук,
младший советник юстиции

г. Косшы, 2023 г

СОДЕРЖАНИЕ

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5-10
1. АНАЛИЗ ФЕНОМЕНА ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ: ПОНЯТИЯ, УГРОЗЫ И ДЕТЕРМИНАНТЫ.	
1.1. Описание основных понятий и уголовно-правовая характеристика финансовой пирамиды.....	10-15
1.2. Оценка рисков, связанных с деятельностью финансовых пирамид....	16-23
1.3. Детерминанты возникновения финансовых пирамид.....	23-28
1.4. Виктимологический анализ финансовых пирамид.....	28-32
2. МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ И ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НЕКОТОРЫХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛИЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	
2.1. Разработка методов противодействия финансовым пирамидам.....	32-41
2.2. Предложения и рекомендация по совершенствованию некоторых....	41-47
нормативно-правовых актов связанными с финансовыми пирамидами.....	47-53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	54-58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР.....	59-62
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Акт о внедрении материалов научного исследования в учебный процесс.....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Акт о внедрении результатов диссертационного исследования в практическую деятельность.....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Сравнительная таблица по внесению изменений и дополнений в некоторые правовые акты Республики Казахстан.....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Авторская разработка паспорта, организационной структуры и функции мобильного приложения «StopPyramids».....	66
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Методика анализа деятельности финансовых пирамид.....	67
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Методическая рекомендация по подходу к организации процесса обучения основам финансовой грамотности, в частности финансовым пирамидам.....	68

ТҮЙІНДЕМЕ

Диссертацияның құрылымы диссертациялық зерттеудің мақсаты мен міндеттеріне сәйкес құрылған, кіріспеден, екі бөлімнен (алты бөлімнен тұрады), қорытындыдан, пайдаланылған дереккөздер тізімінен және төрт қосымшадан тұрады. Жұмыста кестелер мен авторлық диаграммалар көрсетілген.

Зерттеудің мақсаты ақша қаражаттарын және басқа мүліктерді тарту бойынша заңсыз әрекеттерге (қаржы пирамидалары) қарсы тұру әдістерін әзірлеу болды.

Зерттеу нәтижелері қорғауға шығарылған төрт ережедегі өзінің іске асуын тапты.

РЕЗЮМЕ

Структура диссертации построена в соответствии с целью и задачами диссертационного исследования, состоит из введения, двух разделов (включающие шесть подразделов), заключения, списка использованных источников и четырех приложений. В работе представлены таблицы и авторские диаграммы.

Цель исследования заключалась в выработке методов противодействия незаконной деятельности по привлечению денежных средств и иного имущества (финансовые пирамиды).

Результаты исследования нашли свое воплощение в четырех положениях, выдвинутых на защиту.

SUMMARY

The structure of the dissertation is constructed in accordance with the purpose and objectives of the dissertation research, consists of an introduction, two sections (including six subsections), a conclusion, a list of sources used and four appendices. The paper presents tables and author's diagrams.

The purpose of the study was to develop methods of countering illegal activities to attract funds and other property (financial pyramids).

The results of the study were embodied in four provisions put forward for protection.

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В диссертации применяются следующие термины с соответствующими обозначениями и сокращениями:

РК – Республика Казахстан

УК – Уголовный кодекс

КПСиСУ – Комитет по правовой статистике и специальным учетам

п. – пункт

ч. – часть

ст. – статья

г. – год

др. – другие

с. – страница

т. – том

т.д. – так далее

т.п. – тому подобное

т.е. – то есть

ООН – Организация объединенных наций

ЕАГ – Евразийская группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

АРРФР – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

МВФ – Международный валютный фонд

ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

ИВК – Индекс восприятия коррупции

США – Соединенные Штаты Америки

ЕС - Европейский союз

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Противодействие финансовым пирамидам является одним из приоритетных задач государственных органов и финансовых институтов по всему миру. Несмотря на множество попыток усилить контроль над финансовыми потоками, финансовые пирамиды продолжают привлекать вкладчиков и наносить ущерб экономикам и инвесторам.

Глава государства Токаев К.К в Послании народу (от 01.09.2020г) подчеркнул, что экономика обязана работать на повышение благосостояния народа, а также о том, что коррупция подпитывается теневой экономикой. [1].

Также годом позже президент упомянул, что нельзя упускать из вида практические вопросы борьбы с преступностью, так как наблюдается рост мошенничеств, что вызывает справедливое возмущение граждан. В связи с чем президент поручил Генеральной прокуратуре разработать комплекс мер по противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам [2].

На совещании по вопросам развития моногородов в Экибастузе от 4 ноября 2021 года Президент страны также поручил председателю Агентства финансового мониторинга заняться ликвидацией финансовых пирамид и подобных им мошеннических схем, которые наносят огромный ущерб материальному положению граждан.

Согласно пункту 4.10 Концепции правовой политики Республики Казахстан до 2030 года от 15 октября 2021 года № 674, современная уголовно-правовая политика нацелена на обеспечение безопасности личности, ее прав и свобод, а также общества и государства от криминальных угроз.

В течение многих лет граждане Республики Казахстан предпочитали хранить свои денежные сбережения на срочных или до востребования депозитах второго уровня банков. Однако в результате экономических кризисов, произошедших в 1992-1995 годах, у населения усилилось недоверие к государственным институтам, и в то же время возникло мистическое уважение к коммерческим банкам и частным финансовым организациям, которые, якобы, могли защитить индивидуума от негативных влияний финансовой жизни.

Увеличение частных инвестиций стало следствием необходимости сохранить сбережения от инфляции и поиска новых способов инвестирования денег, а также возможности использовать различные финансовые институты для этой цели. Однако массовый инвестор не имел должного понимания о деятельности этих институтов.

В результате на рынке частных инвестиций возникла волна нетрадиционного мошенничества, осуществляемого через создание

юридических лиц, называемых "финансовыми пирамидами", которые создавались исключительно с целью обмана граждан.

Деятельность финансовых пирамид не только негативно влияет на благосостоянии отдельных граждан, но и подрывает в целом экономику страны.

В период 2018-2023 годы, по данным официальной статистики Генеральной прокуратуры, от деятельности финансовых пирамид пострадали более 30 тысяч граждан, где сумма ущерба составила более 50 миллиардов тенге. (см. рис1)

В 2019 году количество уголовных дел в отношении создателей финансовых пирамид было относительно небольшим, а в первый же год пандемии оно выросло сразу в семь раз, с 24 до 180.

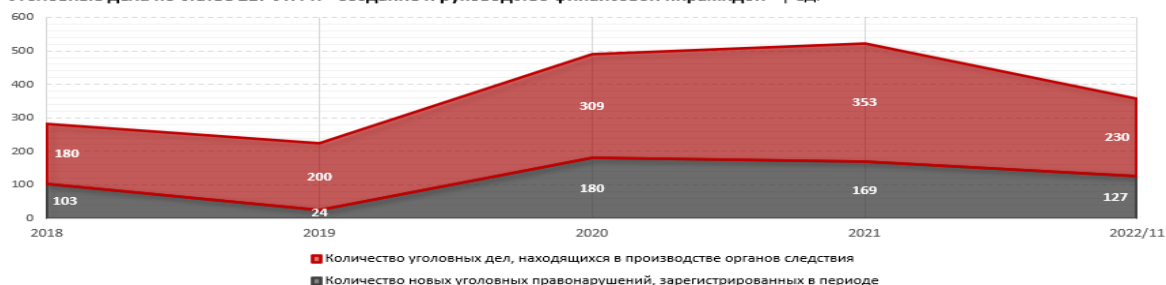
Сумма установленного ущерба утроилась — с 1,59 млрд до 6,17 млрд тг в 2020 году. В период неопределённости люди искали возможность вложить свои средства так, чтобы их не «съедали» девальвация и инфляция.

В 2021 году в Казахстане был зафиксирован рост деятельности создателей финансовых пирамид, который проявился в масштабировании их деятельности и распространении сетей в регионы страны. Хотя количество новых уголовных дел уменьшилось на 6,1%, ущерб, нанесенный жертвам, увеличился в несколько раз и достиг рекордной суммы в размере 33,34 млрд тг. Это является наибольшей суммой за период статистических наблюдений Генеральной прокуратуры, начиная с 2015 года, когда была введена отдельная статья 217 в уголовный кодекс, посвященная преступлениям, связанным с финансовыми пирамидами.

Согласно статистическим данным за период январь-ноябрь 2022 года, количество финансовых преступлений, связанных с мошенничеством и привлечением денег вкладчиков, уменьшилось на 24,8% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, и составило 127 случаев [3].

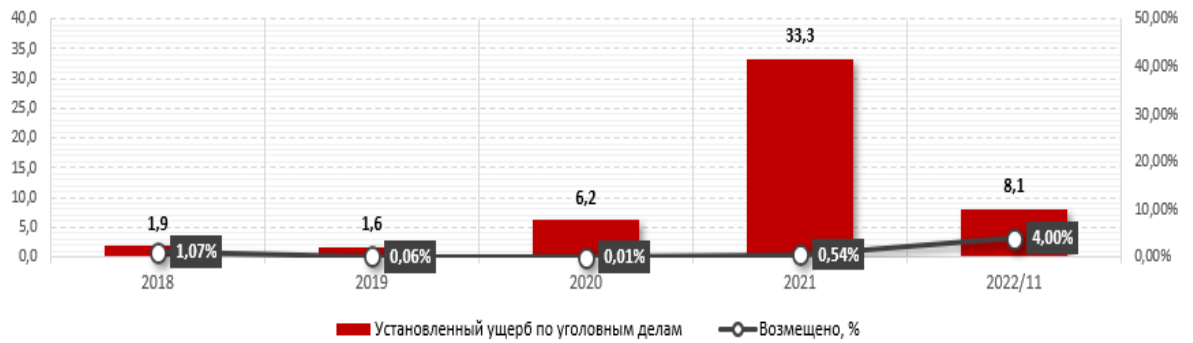
Кроме того, численность пострадавших также сократилась в два раза - с 1200 до 625 человек. Однако, стоит учесть, что в официальной статистике фиксируются только те случаи, которые были заявлены пострадавшими в полицию.

Уголовные дела по статье 217 УК РК «Создание и руководство финансовой пирамидой» | ед.



Расчёты Ranking.kz на основе данных КПСусУ ПП РК

Ущерб от финансовых пирамид в Казахстане | млрд тг



Расчёты Ranking.kz на основе данных КПСУ ГП РК

Рисунок 1. Статистика уголовных правонарушений по факту создание и руководства финансовой пирамиды (ст.217 УК РК).

По данным Интерпола, в 2019 году было зарегистрировано более 1,5 тыс. преступлений в связи с финансовыми пирамидами в 108 странах мира. Кроме того, согласно отчету компании "Ponzi Scheme Tracker", с 2014 по 2018 годы было выявлено более 2,5 тыс. случаев финансовых пирамид в 130 странах мира, которые привели к убыткам в размере более 24 миллиардов долларов.

Приведенная статистика свидетельствует об отсутствии должного механизма и мер по противодействию финансовым пирамидам, что является актуальной и важной темой, которая может принести значительные пользы для общества и экономики в целом.

Степень научной разработанности темы исследования. Учитывая ущерб, наносимый финансовыми пирамидами, государству, экономике и населению всех стран мира, а также реальные и потенциальные угрозы, исходящие от данной категории дел, посвятили свои исследования как зарубежные, так и отечественные ученые.

В частности, исследование проблем в данной области явились предметом изысканий ученых стран дальнего зарубежья (Coto Э., Faulkender, M., & Wang, R., Hasan, I., Jackowicz, K., Kowalewski, O., & Kozłowski, Ł. Johnson, S., Keep W.W., Vander Nat P., Debra V., Edwards P., Higgs Ph., Smith J., ближнего зарубежья: Ананьева А.В., Бабкин А.В., Горловская И.Г. и Гимадиева И.И., Зубарева А.Р., Ильин И.В., Гаипова, Т. Ф., Долматова, Е. В., Ротанов, Р. А., Низовцев, А. В., Попов, Н. В. Старшинин, С. А., Чернова В. В. а также среди отечественных: Борчашвили И.Ш., Ахметжанов Р.Н., Маликов Р.Н., Серебряков А.А. Турецкий Н.Н.)

Цель, задачи, объект и предмет исследования.

Целью исследования является выработка предложений и практических рекомендаций по противодействию финансовым пирамидам.

Исходя из цели исследования, для разрешения поставлены следующие задачи:

- провести историко-ретроспективный анализ финансовых пирамид;
- изучение феномена финансовой пирамиды, классифицировать виды этой деятельности;

- изучить международные и отечественные нормативные правовые акты, специальную литературу, статьи, авторефераты, посвященные указанной тематике, а также законодательство зарубежных стран;

- провести анализ оценка рисков, связанных с деятельностью финансовых пирамид;

- изучить виктимологический аспект финансовых пирамид;

- предложить совершенствование нормативно-правовых норм регулирующие вопросы финансовых пирамид, а также инновационные методы противодействия им;

Объект исследования. Общественные отношения, возникающие в сфере финансовых пирамид, возможности совершенствования методов борьбы с данным противоправным явлением.

Предмет исследования. Нормы национального и международного законодательства.

Нормативная база исследования. Конституция РК, международные конвенции в данной сфере, уголовное и уголовно-процессуальное законодательство РК и КазССР, законодательные акты 10 различных государств мира, отечественная правоприменительная практика (в т.ч. аналитические справки Службы экономических расследований и Института парламентаризма, посвященные вопросам противодействия экономических преступлений), а также научные и информационные публикации в различные периодические издания.

Теоретическая база исследования. Научные труды зарубежных и отечественных ученых. В ходе исследования рассмотрены правовые основы противодействия финансовыми пирамидам как со стороны правоохранительных, специальных органов Республики Казахстан, законодательство в данной сфере ряда государств мира и международных организаций.

Методологическая основа исследования. Методологию исследования составляет общенаучные диалектические принципы и методы научного познания правовых и экономических явлений, такие как системно-структурный и системно-функциональный методы, абстрагирования, синтеза и анализа, а также частные научные методы (ретроспективно-исторический и конкретно исторический методы, сравнительно-правовой, логический, математический, статистический, методы синтеза, анализа и типологии).

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в рамках диссертационного исследования автором разработаны действенные методы противодействия финансовым пирамидам с использованием цифровых технологии, а также путем повышения финансовой грамотности и правового регулирования. В частности:

- впервые предложена мера противодействия финансовым пирамидам с помощью использования цифровых технологии, путем создания паспорта и организационной структуры мобильного приложения;

- разработана электронная методическая рекомендация подходов к организации процесса обучения основам финансовой грамотности в среднеобразовательных учреждениях, в частности финансовым пирамидам.

Основные положения, выносимые на защиту

1) Авторская разработка паспорта, организационной структуры и функции мобильного приложения «StopPyramids».

2) Разработка электронной методической рекомендации подходов к организации процесса обучения основам финансовой грамотности, в частности финансовым пирамидам.

3) Предлагается внести изменения в статью 217, часть 2 УК РК, добавив квалифицирующий признак «если оно совершено в отношении лица, находящегося в бедственном или ином затруднительном положении, или с использованием такого положения, а также если оно поставило потерпевшего в такое положение».

4) Предлагается внести некоторые поправки в Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года №474 (далее – ЗРК №474) в целях законодательного регулирования деятельности уполномоченного органа.

Так, в целях законодательного регламентирования понятия финансовой пирамиды предложено в статью 1 подпункт 7 дополнить новым подпунктом 7-1) следующего содержания:

7-1) финансовая (инвестиционная) пирамида – деятельность по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц, с использованием рекламы или без таковой, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающая принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других.

Также в статью 9 «Функции и полномочия уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 12-3) следующего содержания: «12-3) публикует на своем официальном сайте перечень организаций, обладающих лицензией на осуществление деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых услуг»;

Вместе с тем, в статью «15-13. Права и обязанности служащих уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 8-1) следующего содержания: «8-1) немедленно сообщать в компетентные органы о случаях обнаружения создания финансовых (инвестиционных) пирамид».

Апробация и внедрение результатов исследования.

Результаты исследования использованы в ходе профессиональной стажировки в прокуратуре района «Есиль» города Астана.

Наряду с этим, отдельные выводы отражены в двух научных публикациях: в материалах международной научной конференции «*Развитие современной юридической науки: теория и практика*» на тему «*Некоторые исторические аспекты и методы противодействия «незаконной деятельности по привлечению денежных средств и иного имущества» АПО при Генеральной прокуратуре 2022г.*»,

Структура и объем диссертации.

Работа состоит из введения, двух разделов, включающих семь подразделов, заключения.

1. АНАЛИЗ ФЕНОМЕНА ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ: ПОНЯТИЯ, УГРОЗЫ И ДЕТЕРМИНАНТЫ

1.1. Описание основных понятий и определений финансовой пирамиды.

Финансовая пирамида (иногда называемая также инвестиционной пирамидой, схемой Понци или игрой) - это финансовая схема, которая обеспечивает доходы ее участникам путем привлечения денежных средств новых участников. При этом доход первых участников выплачивается за счет средств, внесенных последующими участниками [4].

По мнению Исупова О.Г. «особенностью финансовой пирамиды является обещание быстрых и легких денег. Финансовые пирамиды часто позиционируют себя как инвестиционное предприятие. Они предлагают, к примеру, приобрести акции и облигации, обещают вкладывать деньги в высокодоходное строительство, в золотодобычу или в сверхэффективное производство. Придумывают громкие и привлекательные слоганы в рекламной кампании: интернет-компания, инновационный проект, криптовалюта, жилищные кооперативы, золото, социальные сети».

Существует ряд различных подходов к определению финансовой пирамиды.

Так, первое по мнению Российского ученого Аникина А.В. «пирамида – это финансовое предприятие, привлекающее деньги инвесторов высоким доходом, который выплачивается (целиком или преимущественно) из новых поступлений от инвесторов (вкладчиков)» [5].

Согласно следующему подходу, предложенному Дубровским С.В., Агасандян Г., Росляк Ю.В., Сизовой С.В., «финансовая пирамида является механизмом или конструкцией, которая представляет собой систему долговых обязательств, увеличивающихся со временем и поддерживаемых растущими денежными поступлениями» [6].

Этот подход строится на неустойчивой основе и рискует обрушиться, когда поступления перестают удовлетворять растущие долговые обязательства.

Согласно взглядам, Миркина Я.М., Росляка Ю.В., Сизова Ю.С., «финансовая пирамида представляет собой схему, в которой организаторы привлекают денежные средства инвесторов, но не могут полностью покрыть свои обязательства по ранее привлеченным средствам за счет прибыльных

активов или активов, на которые привлекались средства. Вместо этого они привлекают новых инвесторов и используют их денежные средства для погашения старых обязательств» [7].

Один из возможных подходов к определению финансовой пирамиды заключается в рассмотрении ее как разновидности финансового пузыря [8].

Экономист Топровер Т. выделяет два типа пирамид: «финансовые пузыри, или пирамиды вкладчиков, и кредитно-финансовые пирамиды, включающие в себя различные экономические отношения. Он определяет кредитно-финансовую пирамиду как экономическую структуру, в которой объем ценностей (кредитов, акций и пр.) привлеченных в каждом новом периоде времени, превышает объем ценностей, привлеченных в предыдущем периоде» [9].

Белянин А.В., Исупова О.Г. и Димитриади Г.Г. изучают финансовые пирамиды с точки зрения финансовой математики и создают математические модели для их анализа, основываясь на работах Дубровского С.В.

Они полагают, что «организатор финансовой пирамиды может выполнять свои обязательства только за счет собранных им средств, и не использует внешние источники финансирования [10].

Кроме того, они считают, что «крах финансовой пирамиды происходит из-за внутренних причин, связанных с недостаточностью средств у организатора, чтобы выполнить свои обязательства в определенный момент времени».

Таким образом, авторы создают математические модели для изучения финансовых пирамид и объясняют их крах внутренними факторами, связанными с ограниченным количеством собранных средств [11].

Белянин А.В. и Исупова О.Г. разрабатывают «математическую модель, основанную на интересах участников финансовой пирамиды, которых они классифицируют на группы: мудрствующие и наивные индивиды».

Четвертый подход к пониманию финансовых пирамид представляет собой рассмотрение их как схему мошенничества. Белицкий В.Ю. отмечает, что «задача состоит в определении и классификации мошеннических операций, основанных на принципе финансовых пирамид, а также в разработке методов и инструментов для выявления, раскрытия и расследования таких операций. При этом финансовая пирамида рассматривается как мошенническая схема, где людей обманывают с помощью обещаний получить высокую доходность от вложений в схему, а на самом деле деньги новых участников используются для выплаты доходов более ранним участникам» [12].

Рассмотрение финансовых пирамид как мошеннических схем - это подход, который используют Алабердеев Р. и Латов Ю. Они утверждают, что «в таких схемах выплаты прибыли по вкладам старых участников осуществляются за счет денег, внесенных новыми участниками. Одним из ключевых условий для успеха таких схем является необходимость непрерывного привлечения новых инвесторов. Однако, если количество новых

участников начинает сокращаться, финансовая пирамида неизбежно обрушится» [13].

Пятый подход к изучению финансовых пирамид по мнению Радаев В.В. и Киндлебергер Ч. «фокусируется на социологических аспектах и рассматривает их как результат иррационального экономического поведения большого количества инвесторов, которые выступают в роли толпы.

Для того чтобы изучить этот подход, проводятся социально-психологические исследования, которые направлены на изучение факторов, влияющих на привлечение инвесторов в финансовые пирамиды, удержание различных групп инвесторов и манипулирование толпой» [14].

В прошлом веке итальянец Чарльз Понци создал финансовую пирамиду, основанную на арбитраже международных обменных купонов. Он привлекал людей, предлагая им вложить средства в его компанию "SXC" и обещая 150% прибыли за 45 дней. При этом он не покупал товары, а обменивал ценные бумаги на марки, используя деньги новых участников для выплаты прибыли старым вкладчикам. В результате, к концу года Понци обанкротился и был осужден на 5 лет тюремного заключения за неспособность выплатить деньги всем вкладчикам.

Одной из крупнейших финансовых афер XXI века является пирамида Бернарда Мейдоффа, построенная по принципу схемы Понци. Более 3 миллионов людей и сотни финансовых организаций пострадали, потеряв свои сбережения на сумму более 64,8 млрд долларов США [15].

Мейдофф создал инвестиционный фонд «Madoff Investment Securities», который имел репутацию самого надежного и прибыльного фонда в США.

Многие крупные компании, политики и знаменитости инвестировали в него, получая доходность 12-13%.

В 2008 году крупные инвесторы попросили вернуть им свои сбережения на сумму около 7 млрд долларов, но фонд не имел средств для выплаты.

Выяснилось, что «Madoff Securities» не занимался инвестированием денег вкладчиков как минимум в течение последних 13 лет.

Мейдофф был приговорен к 150 годам тюремного заключения.

В странах бывшего СССР наиболее известной была финансовая пирамида, созданная Сергеевым Мавроди – АО «МММ» Акционерное общество осуществляло свою деятельность более 5 лет. Его основатели «заработали» на обманутых вкладчиках около 2 млрд долларов.

Первое упоминание о финансовых пирамидах в истории человечества можно отнести к XVII веку. Так называемая «тюльпанная лихорадка», начинавшаяся в 20-х годах XVII века в Нидерландах послужила причиной обрушения финансового рынка страны и многолетних судебных тяжб. Тогда за несколько луковиц редкого сорта можно было купить недвижимость. И люди, преследуя цель быстрого обогащения, покупали и перепродавали такие луковицы, даже на биржевых торгах: «Тюльпанная лихорадка» закончилась в 1637 году, когда луковицы редких сортов резко упали в цене.

Германское законодательство содержит самое широкое в Европе определение мошенничества. Согласно параграфу 263 УК ФРГ, за совершение мошенничества с целью достижения имущественной выгоды путем введения в заблуждение, выдавая ложные факты за истинные, или искажая, или скрывая истинные факты, предусматривается уголовная ответственность. Корыстная цель обмана должна причинить ущерб имуществу другого лица [16].

Таким образом, Германия широко охватывает все аспекты мошенничества в своем законодательстве.

В уголовном кодексе США существуют два раздела, в которых описываются различные виды мошенничества: «Хищение и родственные ему преступления» и «Подлог документа и обманные приемы». В этих разделах перечислены различные действия, направленные на незаконное получение имущественной выгоды путем обмана, в том числе введение в заблуждение, представление ложных фактов, скрытие или искажение истинных фактов, подделка документов и т.д.

Уголовный кодекс Испании включает в себя определение мошенничества, которое включает в себя различные преступления, совершаемые с помощью обмана [17].

К таким преступлениям относятся, например, «присвоение или растрата движимого имущества, полученного на хранение, по поручению или для управления, а также необоснованное присвоение найденной вещи».

Также считается мошенничеством невозврат денег или иных движимых вещей, полученных необоснованно от другого лица, которое передало их по ошибке. Все эти действия должны быть совершены с целью получения выгоды путем обмана.

В течение длительного времени в английской уголовно-правовой теории отсутствовало единое понимание понятия мошенничества. В этом контексте в определение мошенничества могут включаться различные виды преступного поведения, такие как афера (cheating), сговор (conspiracy), компьютерные преступления (cybercrime), обман (defrauding) (включая общеправовое преступление - сговор с целью обмана), бесчестность (dishonesty), ложное заявление (false pretence) и подделка (forgery) [18].

В законодательстве Казахстана и других стран мошенничество определяется как преступление, которое связано с обманом и причинением ущерба собственнику.

Для определения, было ли совершено мошенничество, необходимо установить, был ли использован обман или злоупотребление доверием для совершения хищения.

Чаще всего причинение ущерба связано с финансовыми пирамидами, где организаторы пытаются ввести вкладчиков в заблуждение относительно целей своей деятельности, скрывая или искажая истину о доходах и возможных рисках. Если организатор финансовой пирамиды обманывает вкладчиков или умалчивает значимую информацию, он может быть привлечен к ответственности за мошенничество.

Если инвесторы были осведомлены о риске потери своих инвестиций и обмана со стороны организаторов отсутствовал, то ответственность за мошенничество не возлагается. Тем не менее, организаторов такой деятельности можно привлечь к ответственности, если такое деяние предусмотрено законом.

В Европейском союзе создана специализированная организация - Европейская служба по борьбе с мошенничеством (далее – ЕСБМ), которая занимается защитой финансовых интересов ЕС и борьбой с мошенничеством и коррупцией. ЕСБМ имеет широкие полномочия для проведения расследований как внутри европейских учреждений, так и за их пределами в странах-членах ЕС.

Будучи функционально независимой, ЕСБМ действует как финансовая полиция, проводящая расследования, которые могут иметь уголовное значение и передаваться судебным властям.

Несмотря на различия в экономическом и социальном развитии стран, финансовые пирамиды являются распространенным явлением во всем мире.

Однако, методы борьбы с финансовыми пирамидами различаются в зависимости от страны, при этом эффективность таких методов может быть разной. Важное значение имеют экономические и правовые условия, которые также влияют на выбор и эффективность конкретных методов борьбы.

Так, в Польше действует Закон «О недобросовестной конкуренции», в котором статья 17 определяет организацию финансовых пирамид как схему продаж, предлагающую покупку товаров или услуг с обещанием финансовой прибыли взамен за убеждение других лиц присоединиться к этой схеме и привлечение как можно большего числа людей для получения подобных выгод [19].

В Германии существует уголовное законодательство, которое запрещает вербовку участников в структуры, в которых доходы получаются из взносов. Эта деятельность квалифицируется как преступление по уголовному праву, связанное с финансовыми пирамидами [20].

В Объединенных Арабских Эмиратах и Китае за указанные преступления предусмотрена смертная казнь.

Примером того, как финансовые пирамиды могут нанести огромный ущерб, является история компании Ezubao, действовавшей в период с 2014 по 2016 годы. Организаторы этой пирамиды обманули не менее 900 тысяч человек, предлагая им вкладывать деньги в онлайн-проекты с обещанием высоких доходов.

В итоге, участники потеряли свои вложения, а фигуранты дела были признаны виновными и приговорены к тюремным срокам и денежным штрафам.

В числе основных обвиняемых был председатель совета директоров материнской компании Ezubao, который был обязан выплатить штраф в размере 100 млн. юаней (\$14,4 млн.) и был приговорен к пожизненному заключению и лишению политических прав [21].

Уголовный кодекс Беларуси содержит запрет на финансовые пирамиды, который трактуется как противоправная предпринимательская деятельность и влечет за собой наказание в виде штрафа, лишения должностей или возможности заниматься определенными видами деятельности, ареста, ограничения свободы на срок до двух лет или лишения свободы на срок до трех лет с штрафом или без него. Запрет на рекламу финансовых пирамид закреплен в Законе «О рекламе».

Финансовые пирамиды - это преступления, которые имеют множество аспектов и признаков, связанных с финансовыми мошенничествами.

Объектом преступления выступает имущество и интересы граждан, которые были обмануты и пострадали от участия в финансовой пирамиде.

Предметом финансовой пирамиды являются денежные средства, имущество, ценные бумаги, доли в уставных капиталах юридических лиц и т.д., которые используются для привлечения вкладчиков и создания видимости высокой прибыли.

Объективным признаком преступления финансовой пирамиды выступает создание системы, основанной на привлечении денежных вкладов граждан или юридических лиц, обещание получения дохода от последующих привлеченных вкладов где выплаты дохода производятся не из реальной прибыли, а за счет привлечения новых участников в пирамиду.

Субъектом преступления является лицо, совершающее деятельность по привлечению денежных средств граждан с использованием средств массовой информации, интернета или иных общедоступных информационных сетей без наличия лицензии на осуществление деятельности, связанной с привлечением денежных средств граждан, либо осуществляющее такую деятельность с нарушением установленных законодательством требований, а также иные лица, участвующие в совершении данного преступления (например, руководители юридических лиц или номинальные владельцы, используемые для создания финансовых пирамид).

Субъективный признак состава заключается в том, что лицо, совершающее действия, должно осознавать, что привлекаемые денежные средства не могут быть выплачены из прибыли, а только за счет вложений других участников пирамиды. Также виновное лицо должно знать о том, что такие действия являются противоправными.

Понимание ключевых определений и концепций, связанных с финансовыми пирамидами, имеет большое значение для их обнаружения и предотвращения. Изучение принципов и механизмов функционирования финансовых пирамид может помочь людям увидеть признаки, связанные с такими схемами и принимать более осознанные решения при выборе инвестиций.

1.2. Оценка рисков, связанных с деятельностью финансовых пирамид.

Финансовые пирамиды являются значительным риском для экономической безопасности на всех уровнях, включая индивидуальные личности, общество и государство в целом.

Уровень угрозы, связанный с финансовыми пирамидами, зависит от многих факторов, включая размер, продолжительность, количество участников, типы вложенных активов, а также от того, имеется ли поддержка со стороны правительства или других институтов. Как правило, чем больше участников и денег вложено в пирамиду, тем больше потенциальный ущерб может быть нанесен.

Финансовые пирамиды также могут иметь отрицательный эффект на экономику в целом, потому что они привлекают инвестиции, которые могут быть потрачены на другие, более продуктивные цели. Кроме того, когда пирамиды обрушиваются, они могут приводить к резкому падению доверия к финансовой системе в целом, что также может иметь долгосрочные негативные последствия для экономики.

В Казахстане наиболее известные компании, такие как «Смагулов и К», «Алтын Гасыр», «Клуб миллионеров», «Mudarabah Capital», «Гарант 24 Ломбард», «Estate Lombard» и т.п [22].

Вместе с тем несмотря на то, что большинство населения осознает негативные последствия сотрудничества с финансовыми пирамидами, число их жертв растет, о чем свидетельствует статистика правоохранительных органов.

За последние несколько лет количество финансовых пирамид заметно увеличилось. Это стало серьезной проблемой, подрывающей экономические устои современного казахстанского общества.

В период 2018-2023 годы, по данным КПСиСУ, в стране жертвами финансовых пирамид оказались более 30 тысяч граждан, которым причинен материальный ущерб на сумму более 51 млрд тенге.

К примеру, только по одному делу 26.08.2022 года судом №2 г.Актобе состоялся приговор в отношении руководителей и работников финансовой пирамидой ТОО «Ломбард 24 Гарант», «Estate Lombard», «Выгодный займ» где по делу потерпевшими признаны более 17 тысяч граждан, которым причинён материальный ущерб на сумму более 30 млрд тенге.

Другой пример компания «Finiko», которая функционировала с 2018 по 2020 годы и была признана финансовой пирамидой лишь в 2021 году. Сотрудники компании привлекали инвестиции граждан, обещая высокодоходные вложения на фондовых рынках, рынках криптовалют и других торговых площадках. Они также распространяли информацию о различных программах, которые предлагали ежемесячные доходы в виде высоких процентов или приобретение имущества.

Однако на самом деле инвестиционной деятельности не было, а привлеченные средства использовались для выплаты доходов ранним участникам и личных нужд создателей компании. Результатом стал значительный ущерб для инвесторов на сумму свыше 5,9 млрд тенге.

Также компания L—Capital, где была задержана 59 летняя женщина в феврале 2021 года, ущерб вкладчикам превысил 2 млрд тенге, а потерпевшими числятся более 300 человек.

Основной направление деятельности этой организации заключалось в предоставлении консультаций, инвестиционных услуг и посредничестве в привлечении прямых инвестиций.

Обещанный доход до 30% в год от суммы вкладов казахстанцы так и не получили.

2019 году в г.Астана осудили организаторов финансовой пирамиды «Questra Holding Inc», чьи офисы открылись чуть ли не по всему Казахстану.

В преступную деятельность вовлекли около 350 человек и более 480 млн. тенге. Организаторы были осуждены на различные сроки лишения свободы».

Также, в результате еще одной инвестиционной компании «QI Trade Kazakhstan» пострадали 1345 человек, нанесен ущерб в размере 6 млрд тенге. Эта компания предлагала инвестировать в торговлю на площадке «Amazon» для получения гарантированного дохода.

Таим образом, в рамках исследования перечислены основные экономические угрозы от финансовых пирамид:

1. Потеря доверия в экономику.

Финансовые пирамиды могут серьезно повлиять на потерю доверия в экономику, поскольку они создают ложные обещания высоких доходов, которые, по сути, являются нереальными. Когда люди инвестируют в финансовую пирамиду и потеряют свои деньги, они могут почувствовать, что были обмануты и ошеломлены. Это может привести к потере доверия к инвестициям и финансовым институтам в целом.

Кроме того, финансовые пирамиды могут также стать объектом общественного внимания, особенно если они увеличивают свою базу участников и получают все большее количество средств. Общественность может начать задавать вопросы о том, как работает данная компания и каким образом она зарабатывает свои доходы. Если они не могут предоставить достаточно убедительных ответов, это может усугубить ситуацию и усилить потерю доверия.

Более того, финансовые пирамиды могут влиять на уровень доверия к экономическим институтам, таким как банки и финансовые организации. Когда люди начинают сомневаться в честности и надежности этих институтов, они могут отказаться от инвестирования в них и перейти к другим формам инвестирования или потребления.

Это может привести к сокращению объемов инвестиций и экономической активности, что может иметь негативный эффект на экономику в целом.

2. Финансовые потери. Финансовые потери от финансовой пирамиды могут быть значительными и могут оказаться разрушительными для инвесторов. Финансовые пирамиды обычно обещают высокие доходы на короткий срок, обычно значительно выше, чем стандартные рыночные инвестиции, и убеждают людей вкладывать свои деньги в эту схему.

Однако, по мере того как новые участники вливают свои деньги в схему, они используются для выплаты процентов и прибыли предыдущим участникам. Схема может продолжаться в течение некоторого времени, но рано или поздно она обязательно развалится, когда не хватит новых участников и денег, чтобы продолжать выплачивать проценты и прибыль.

В результате многие участники потеряют свои вложения, так как деньги были использованы для выплаты предыдущим участникам, а не для инвестирования в реальные активы или бизнес.

Таким образом, инвесторы теряют свои деньги, которые они могли бы инвестировать в другие активы или использовать для своих текущих или будущих финансовых потребностей.

Более того, финансовые потери от финансовой пирамиды могут распространяться далеко за пределы инвесторов, которые непосредственно вкладывали свои деньги в схему.

Это может иметь негативные последствия для экономики в целом. Если финансовая пирамида имеет большую базу участников и значительный объем средств, то ее развал может привести к значительным потерям в экономике. Кроме того, такие потери могут повысить уровень неопределенности и риска на рынке, что может усугубить ситуацию и привести к дополнительным потерям для инвесторов и экономики в целом.

3. Угроза для финансовой стабильности. Финансовые пирамиды могут представлять серьезную угрозу для финансовой стабильности государства, поскольку они могут негативно повлиять на несколько ключевых аспектов экономики.

Во-первых, финансовые пирамиды могут увеличить уровень финансовой нестабильности, поскольку они предоставляют инвесторам ложное чувство безопасности и обещают быстрое и высокое финансовое вознаграждение. Когда эти схемы разваливаются, многие инвесторы теряют свои сбережения, что может привести к финансовому кризису, увеличению долговой нагрузки и неустойчивости в экономике.

Во-вторых, финансовые пирамиды могут способствовать финансовым преступлениям, таким как отмывание денег и финансирование терроризма. Кроме того, эти схемы могут быть связаны с коррупцией, поскольку они могут привлекать властные структуры, которые могут получать взятки или получать доходы от участия в схемах.

В-третьих, финансовые пирамиды могут негативно влиять на макроэкономические показатели, такие как инфляция и курс валюты. Когда многие инвесторы теряют свои сбережения, это может привести к сокращению денежной массы в экономике, что может повысить уровень инфляции и снизить курс валюты.

В-четвертых, финансовые пирамиды могут привести к ухудшению общественного доверия и репутации финансовых институтов и рынков в целом. Когда люди теряют свои сбережения и становятся жертвами финансовых мошенников, это может снизить доверие общества к финансовым институтам и

рынкам, что может иметь негативное влияние на их стабильность и эффективность.

Таким образом, финансовые пирамиды представляют серьезные угрозы для финансовой стабильности государства, поскольку они способны увеличить уровень финансовой нестабильности, способствовать финансовым преступлениям, негативно влиять на макроэкономические показатели и ухудшать общественное доверие и репутацию финансовых институтов и рынков в целом.

4. Преступная деятельность. Финансовые пирамиды представляют собой одну из основных форм преступной деятельности, которая может включать в себя мошенничество и отмывание денег. Мошенничество связано с обманом участников схемы, которым обещают быстрые и высокие доходы от инвестирования, но фактически не осуществляют реальных инвестиций и выплачивают дивиденды первым участникам из вкладов новых. Таким образом, схема создает иллюзию успеха и надежности.

К примеру, Бернард Мэдофф американский инвестиционный брокер и финансовый мошенник, который в 2008 году был признан виновным в одной из самых больших финансовых мошеннических схем в истории США.

Также финансовая пирамида «Liberty Reserve» была наглядным примером опасностей нерегулируемых онлайн-финансовых систем. Он действовал с 2006 по 2013 год, когда был закрыт правительством США. Схема позволяла преступникам анонимно переводить деньги по всему миру, что делало ее излюбленным инструментом наркоторговцев, похитителей личных данных и других преступников [23].

В мае 2013 года правительство США закрыло «Liberty Reserve» и арестовало ее основателя Артура Будовского. Ему были предъявлены обвинения в отмывании денег, заговоре с целью совершения отмывания денег и ведении нелегального бизнеса по передаче денег. В 2016 году Будовский А. был приговорен к 20 годам тюремного заключения [24].

Другая компания «WCM777» была также финансовой пирамидой, которая возникла в Китае и была нацелена на китайско-язычные сообщества в Соединенных Штатах и других странах.

Схема действовала путем предложения инвестиций в облачные сервисы и другие технологии, обещая инвесторам высокую доходность. Инвестиции были сделаны в виртуальной валюте WCM777, которая называлась "баллы WCM777". Инвесторам было обещано, что стоимость баллов будет увеличиваться по мере роста бизнеса компании [25].

Однако, как и многие финансовые пирамиды, WCM777 на самом деле не продавала никаких реальных продуктов или услуг. Вместо этого схема основывалась на присоединении новых инвесторов и инвестировании в компанию, при этом их деньги использовались для выплаты прибыли предыдущим инвесторам. Это означало, что схема была неустойчивой и в конечном итоге рухнет, как только новые инвесторы перестанут присоединяться.

Указанные примеры показывают, как финансовые пирамиды могут быть использованы для отмыwania денег, полученных незаконным путем.

Также указанные преступления могут быть связаны с коррупцией и взяточничеством.

В целом, финансовые пирамиды и коррупция часто связаны между собой, поскольку обе являются формами экономической преступности и нарушения законов, связанных с финансовой деятельностью.

Также коррупция позволяет организаторам схем обойти правила и законы, контролирующие финансовую деятельность, и использовать связи с правительственными или финансовыми институтами, чтобы скрыть свою деятельность или избежать ответственности за нее. Взятничество может играть роль в продвижении финансовых пирамид, поскольку организаторы могут предлагать взятки для привлечения новых участников или избежание ответственности.

Коррупция и финансовые пирамиды могут иметь серьезные последствия для как для личности, так и для общества и государства, включая огромные финансовые потери для людей, ухудшение доверия к правительству и финансовым институтам, экономические потрясения и нестабильность в стране.

По мнению Зубарева М. «Рассматриваемый вид теневой экономической деятельности отличается от других тем, что имеет множество различных форм и может маскироваться под различные организации. Это приводит к тому, что ущерб, который наносится экономической безопасности личности, общества и государства, является очень значительным и охватывает большой масштаб».

Государство сталкивается с отрицательными последствиями, такими как увеличение объемов теневой экономики, замедление экономического развития и снижение валового внутреннего продукта. Это является результатом деятельности финансовых мошенников, которые увеличивают объемы теневого сектора и мешают развитию реальной экономики.

На рисунке 1 визуальнo показано все возможные угрозы, которые возникают в результате финансовых пирамид.

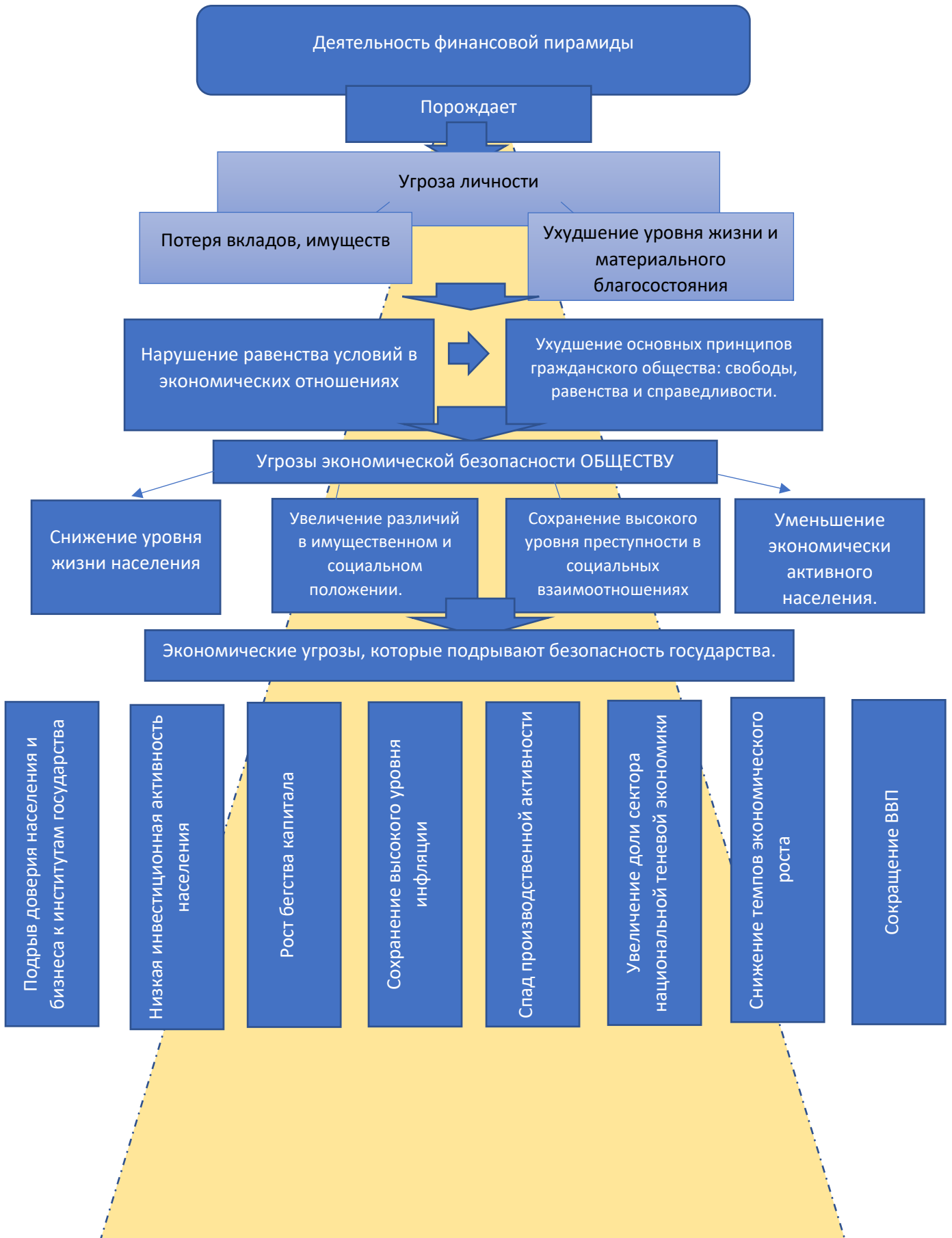


Рисунок 1. Пирамида угроз экономической безопасности в результате финансовых пирамид.

Анализ совершенных преступлений связанными с финансовыми пирамидами показывает, что она может иметь серьезные негативные последствия для экономической и социальной стабильности, так как нарушает основы экономической системы через нарушение эквивалентности обменных отношений и конкуренции.

Это приводит к потере фундаментальных принципов рыночной экономики, таких как свобода, равенство и справедливость, и может привести к дисфункции в политической системе и формировании гражданского общества, которые являются важными компонентами правовой государственности и национальной безопасности Казахстана.

В 2020 году Агентством РК по финансовому мониторингу создан коллегиальный орган, деятельность которого в первую очередь направлена на выработку эффективных мер по выявлению финансовых пирамид и прекращению их деятельности. Это Межведомственная рабочая группа, в состав которой входят представители Агентства, Генеральной прокуратуры РК, Национального Банка Казахстана, МВД РК, Агентства РК по финансовому мониторингу, а также Министерства информации и общественного развития РК [26].

Согласно ст.187 ч.4-1 УПК РК по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренной ст.217 ч.2 п.п.1, ч.3 п.2, 217-1 ч.2 УК РК предварительное расследование производит органы внутренних дел или служба экономических расследований, начавшими досудебное расследование. Дознание производится аналогичным образом.

В Казахстане отсутствует должное сотрудничество между правоохранительными органами, АФМ и институтами власти, а также гражданским обществом в целях борьбы с финансовыми пирамидами.

Это приводит к затруднениям в пресечении и расследовании таких мошеннических схем, что в свою очередь может способствовать их дальнейшей распространенности и усугублению последствий для жертв.

Проблема несогласованности различных структур по борьбе с финансовыми пирамидами, хорошо иллюстрируется многочисленными примерами беспрепятственной деятельности филиалов таких пирамид, а также волоките расследования уголовных дел.

Для изменения ситуации и координации действий между ОВД и АФМ предлагается использовать авторскую методику Зубарева М., представленную в таблице, как первый шаг к более «оперативному выявлению финансовых пирамид».

В своих рекомендациях автор отмечает, что при первоначальной проверке финансовой пирамиды оперативным службам следует оценить деятельность компании, чтобы выявить ключевые признаки финансовой пирамиды, а также провести анализ, используя классификационные критерии и методы фактического контроля. Это позволит эффективно выявить финансовые

пирамиды на ранних стадиях и предотвратить ущерб для экономической безопасности участников и общества в целом.

«Судебно-экономическим экспертам следует проводить исследования фиктивных фактов экономической деятельности и оценивать причиненный ущерб в зависимости от вида выплат».

Предложенная Зубаревой М. «методика исследования деятельности организаций для выявления признаков финансовых пирамид» поможет значительно улучшить эффективность противодействия теневой экономической деятельности, которая использует подобные мошеннические схемы.

При более детальном анализе становится очевидным, что последствия финансовых мошенничеств являются значительно более серьезными, чем может показаться на первый взгляд. Мошенники не только уменьшают потенциал инвестирования в экономику, переводя свободные денежные средства из производственной сферы в личное потребление, но также подрывают доверие населения и бизнеса к государственным институтам, способствуют увеличению уровня экономической преступности и приводят к утечке капитала за счет перевода мошенниками значительных сумм на счета в зарубежных банках и других источниках.

В целом, эти факторы могут привести к серьезным последствиям для экономической безопасности и устойчивости государства. Где в результате возникают серьезные проблемы для экономической безопасности личности, общества и государства в целом.

1.3. Выявление основных детерминантов, способствующие возникновению финансовой пирамиды.

Основными причинами роста деятельности финансовых пирамид являются низкий уровень финансовой грамотности населения. Многие люди не понимают, как работают финансовые инструменты, и легко попадаются на уловки мошенников, обещающих быструю и высокую прибыль.

Финансовая грамотность является важным элементом государственной социально-экономической политики, который способствует повышению уровня благосостояния и качества жизни населения.

Более широкий доступ к информации для потребителей и повышение финансовой грамотности способствуют расширению возможностей населения для получения доступа к финансовым услугам. Это, в свою очередь, может привести к улучшению финансовой стабильности и уменьшению рисков в экономике.

Однако, согласно исследованию Международного института образования, Казахстан занимает 107 место среди 144 стран мира по уровню финансовой грамотности (Worldwide Educating for the Future Index, 2018), что является одной из стран с низким уровнем финансовой грамотности населения.

Одной из главных проблем такого фактора является отсутствие необходимых знаний и навыков в области управления личными финансами. Недостаточная информированность населения о вопросах инвестирования,

бюджетирования и планирования расходов приводит к тому, что люди часто принимают нерациональные финансовые решения, рискуя своими деньгами.

Кроме того, низкий уровень финансовой грамотности среди населения является одной из причин распространения финансовых мошенничеств и пирамидальных схем.

В Казахстане ведутся программы, направленные на решение проблемы низкого уровня финансовой грамотности населения. Одним из приоритетных направлений национального проекта «100 конкретных шагов» является повышение уровня финансовой грамотности населения. Эти меры способствуют улучшению благосостояния и качества жизни граждан, а также расширению доступа к информации о финансовых услугах.

Также в Казахстане действуют несколько программ, ориентированных на улучшение финансовой грамотности населения (национальная программа по развитию финансовой грамотности населения на 2017-2022 годы; программа «Финансовая грамотность» от АО «АТФБанк»; программа «Финансовая грамотность для всех» от Национального банка Республики Казахстан).

Однако данные статистики свидетельствуют о том, что финансовая грамотность населения Казахстана остается на низком уровне. Так, согласно опросам, проведенным АРРФР, уровень финансовой грамотности населения страны в 2021 году составил 39,52%, увеличившись лишь на 0,45% по сравнению с предыдущим годом [27].

Недостаточный уровень знаний населения о существующих финансовых услугах, основных принципах работы финансовых и инвестиционных механизмов и институтов позволяет организаторам финансовых пирамид и мошенникам манипулировать фактами и цифрами. Доверчивые граждане идут на поводу у мошенников и вкладывают свои средства в надежде на приобретение дополнительного дохода. При этом, как показывает практика, вкладчики финансовых пирамид и жертвы мошеннических схем не проверяют сведения, заявленные в их рекламе, не консультируются с экспертами и не обременяют себя поиском дополнительной информации.

В связи с этим крайне важно продолжить работу по обучению населения финансовой грамотности на государственном уровне, совершенствовать ее, искать новые пути и способы подачи информации.

2. Использование эмоциональной рекламы. Указанный метод является распространенной практикой. Организаторы финансовых пирамид зачастую используют различные методы для вызова положительных эмоций у потенциальных участников, такие как представление своего бизнеса как "системы взаимной помощи", обещание высокой прибыли, предоставление красивых и роскошных изображений.

К примеру, в апреле 2022 года самоподжог у здания МВД в столице совершила женщина, потерявшая деньги в скандально известной пирамиде «Mudarabah Capital» вызвал шквал общественного резонанса среди населения, что последовало со стороны законодательного органа ужесточение уголовной

ответственности как организаторам, так и лицам, рекламирующим пирамиду («Глава 8 дополнена статьей 217-1 УК в 12.07.2022г № 139-VII»).

В рамках расследования привлечены к уголовной ответственности медиа-известные лица (Мейржан Туребаев, Мейирхан Шерниязов, Азизжан Саидбаев) в качестве одних из руководителей указанной компании.

3. Использование сетевого маркетинга. Сетевой маркетинг, также известный как многоуровневый маркетинг или MLM, является одной из наиболее популярных форм бизнеса во всем мире. Он позволяет компаниям продавать свои продукты и услуги через независимые дистрибьюторы, которые зарабатывают комиссионные на основе продаж и рекрутирования новых дистрибьюторов в свою сеть.

В Казахстане сетевой маркетинг стал популярным с конца 1990-х годов, и с тех пор он продолжает развиваться, несмотря на ряд проблем.

Одной из главных проблем, с которыми сталкивается сетевой маркетинг в Казахстане, является недостаток профессиональной подготовки дистрибьюторов и лидеров. Часто новые участники сети не получают достаточной обучения и поддержки от своих спонсоров, что может привести к низким результатам и оттоку из бизнеса. Кроме того, в Казахстане отсутствуют специализированные учебные заведения и тренинговые центры, которые могут помочь дистрибьюторам стать успешными лидерами в сетевом маркетинге.

Еще одной проблемой является отсутствие правового регулирования сетевого маркетинга в Казахстане. В настоящее время нет четких правил и стандартов, регулирующих деятельность сетевых компаний, что может привести к недобросовестной практике и злоупотреблениям со стороны некоторых компаний. Кроме того, некоторые компании используют практики, которые можно охарактеризовать как финансовые пирамиды.

К примеру, в начале 2023 года совместно АФМ и органами прокуратуры г.Алматы выявлены признаки финансовой пирамиды в компании «Qnet» (международная многоуровневая маркетинговая компания), где были задержаны несколько руководителей данной организации.

4. Использование цифровых активов. Оборот цифровых активов не имеет должного гражданско-правового регулирования несмотря на то, что это является важным институтом цифрового права. Межотраслевой институт цифровых активов становится все более прогрессирующей наукой, и ему необходимо уделить особое внимание. Оборот цифровых активов является предметом регулирования общественных отношений в интернете, но его использование злоумышленниками может приводить к противоправной деятельности, особенно с использованием технологии блокчейн, которая обеспечивает анонимность и защищает персональные данные пользователей.

Изучая процессы, связанные с оборотом цифровых активов, таких как криптовалюта, можно прийти к выводу, что изменения их курса отражают поведение обычных людей в разных странах, которые планируют и распределяют свои активы, учитывая возможность получения высокой прибыли и риски потери денежных средств. В результате формируется индекс,

который отражает жадность и страх пользователей криптовалют. Данный индекс основывается на анализе различных критериев, таких как тренды, социальные сети, обсуждения, новости, волатильность, объем и доминирование конкретных токенов на рынке. В целом, это позволяет получить более глубокое понимание поведения пользователей криптовалют и динамики изменения их курса.

Для безопасного использования криптовалют необходимо урегулировать их оборот и закрепить понятийный аппарат на законодательном уровне. На данный момент отсутствует гражданско-правовое регулирование, что способствует использованию криптовалют криминальными элементами.

Статистика преступлений, связанных с использованием криптовалют, указывает на высокий риск потери активов из-за концентрации криминального элемента. Большинство усилий законодательных властей направлено на «приведение криптовалютных бирж в соответствие с законодательством, однако существует серая зона, связанная с рынком ICO и IEO, что требует внушительной аналитической работы. Проекты ICO обещают высокую доходность, но на самом деле являются финансовыми пирамидами, генерирующими прибыль за счет прибытия новых инвесторов, после чего закрываются или организаторы просто исчезают.

Идея схемы Понци не нова и впервые была использована клерком из Бостона по имени Чарльз Понци в 1919 году, но с появлением криптовалют она, безусловно, набрала новый импульс. Как правило, для запуска схемы Понци организатору требуется юридическое лицо (обычно в форме общества с ограниченной ответственностью) счета.

В организации финансовых пирамид используются различные методы, включая продажу физических продуктов, таких как пищевые добавки или ваучеры для пополнения мобильного счета, а также «образовательные программы». Кроме того, распространен метод «сетевого маркетинга» или «многоуровневого маркетинга», где каждый участник занимается продажей товаров конечному потребителю и одновременно привлекает новых участников в систему.

Появление биткоина устранило многие юридические препятствия для организаторов различных схем, поскольку транзакции с использованием этой криптовалюты не требуют открытия компании или банковского счета, а продукты могут быть легко представлены в электронном формате. Это упрощает процесс ведения бизнеса и делает его менее рискованным с точки зрения законодательства.

Сегодня организаторы «криптовалютных пирамид» пытаются привлечь пользователей, которые не имеют достаточного понимания о биткоине и ограничивают его только сильно упрощенными представлениями. Эти представления могут быть связаны с историями о людях, которые стали миллионерами благодаря биткоину, использованием его в даркнете или скандалом с MtGox.

На текущий момент существует несколько видов криптовалютных пирамид, таких как «высокодоходные инвестиционные программы», «облачный майнинг» и «scamcoins» - альткоины, которые обещают повышение своей стоимости. Каждый из этих видов пирамид имеет свои особенности и следует рассматривать их отдельно, чтобы понять их сущность и определить риски, связанные с участием в таких схемах.

«Высокодоходные инвестиционные программы – это программы, которые еще не запущены, и которые обещают высокую доходность от инвестиций. Мошенники могут обещать доходность в районе 3-5% в день, в зависимости от вложенной суммы».

В сфере криптовалют существует несколько видов мошенничества. Один из них - пирамиды, которые обычно продерживаются 28 дней. Вторым видом - облачный майнинг, который предлагает пользователям приобрести оборудование для майнинга по низкой цене или арендовать его. Эти программы обещают высокую прибыль, но часто являются мошенничеством, как в случае с Bitminer. Третьим видом - Scamcoins, который представляет собой поддельные альткоины, заявленные в качестве улучшенной версии биткоина, и обещающие высокий потенциал для инвестиций. Однако эти валюты являются мошенническими схемами с фальшивыми прогнозами, и могут привести к потере денежных активов.

Мошенники используют сложные механизмы, чтобы легализовать деньги, полученные незаконным путем, создавая ICO-проекты и продавая эмитированные токены сами себе на криптовалютных биржах. Они искажают цену токена, скупая большое количество токенов, которые затем продают по завышенным ценам, чтобы убедить других инвесторов вложиться в проект. Это позволяет им отмыть деньги, получить их на руки и оставить криптовалюту, которая становится бесполезной и снимается с торгов на бирже.

Профессиональные мошенники, занимающиеся криптовалютой, иногда используют услуги платных криптовалютных изданий, чтобы опубликовать пресс-релизы, которые придают им легитимности в глазах общества.

Существует распространенный вид мошенничества в онлайн-среде, который называется "матрицы". Эти программы работают на основе использования биткоина и предлагают пиринговые (P2P) платежи между участниками. Они обещают потенциальный заработок в размере десятков или даже сотен биткоинов в месяц.

Однако следует отметить, что эти программы могут быть мошенническими и содержать высокие риски для участников, которые могут потерять свои сбережения, если такие программы закроются или окажутся неудачными.

Современная киберпреступность, включая преступления, связанные с использованием криптовалюты для легализации и отмыwania преступных доходов, требует приоритетного внимания мирового сообщества в вопросе регулирования криптовалютной сферы. Многие страны уже предложили законодательные инициативы в области правоохранительной и экономической

безопасности, что говорит о необходимости единого правового механизма для урегулирования криптовалюты. Такой механизм должен быть скоординирован между всеми странами, чтобы бороться с проблемами легализации и отмывания денег через криптовалюту, а также предотвращать киберпреступления, связанные с использованием криптовалюты, такие как мошенничество и другие преступные деяния [28].

Таким образом проведенный анализ детерминантов способствующие возникновению финансовым пирамидам показывает, что актуальность противодействия им является особо важным как для граждан, так и для государства.

1.4. Виктимологический анализ финансовых пирамид.

Виктимология – это самостоятельное направление в криминологии, которое исследует поведение и характер жертв преступлений, а также их взаимоотношения с преступниками на всех стадиях происшествия.

Борзенков Г.Н. в своей статье указывает, что «в центре внимания виктимологии находится человек, который может стать жертвой незаконных действий других лиц, своих собственных поступков, отрицательных жизненных обстоятельств и несчастных случаев».

Декларация «основных принципов правосудия для жертв преступлений и злоупотреблений» (Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН - N 40/34 от 29 ноября 1985 г.) определяет «жертву как лицо, которому был причинен вред, включая телесные повреждения, моральный ущерб, эмоциональные страдания, материальный ущерб или существенное нарушение основных прав.

Это может произойти в результате действий или бездействия других лиц, независимо от того, был ли правонарушитель установлен, арестован, предан суду или осужден. Помимо термина "жертва", используются также понятия "потерпевший от преступления" и "пострадавший от преступления".

Применительно к жертве преступлений также используются иные юридические понятия, такие, как "потерпевший от преступления" и "пострадавший от преступления"».

Франк Л.В. считает, что «Изучая жертву в различных аспектах и ее роль в генезисе преступления, криминальная виктимология исходит из того, что поведение человека по своей природе может быть не только преступным, но и неосмотрительным, рискованным, легкомысленным, порою провокационным и, следовательно, опасным для самого себя, что увеличивает его подверженность преступным посягательствам.

Поэтому дополнительное значение приобретают такие характеристики, как возраст, пол, социальный статус, профессия, готовность действовать в критической ситуации определенным образом, а также окружающая среда, конкретная ситуация, поведение третьих лиц и т.д.».

Совместное влияние объективных и субъективных факторов является фактором, который может повысить вероятность, что человек станет жертвой преступления. «Духовные и физические характеристики человека также могут

повлиять на эту вероятность, особенно при определенных объективных обстоятельствах. Люди с такими качествами могут быть более уязвимыми и стать "целью" для преступников». [Франк Л.В.]

Для проведения анализа личности, ставшей жертвой мошенничества, важно учитывать ее социально-демографические характеристики. Такие факторы, как пол, возраст, уровень образования, профессия, гражданство и место жительства могут оказать влияние на ее способность распознавать мошеннические схемы и принимать решения в отношении своих финансов.

Изучение этих характеристик может помочь в выявлении особенностей поведения и мышления, которые могут привести к попаданию в ловушку мошенников, а также позволить разработать эффективные методы защиты от мошенничества для данной группы населения.

Статистические данные свидетельствуют о том, что большинство жертв мошенничества являются женщинами - 68,92%.

Скорее связано с тем, что женщины общительны и более склонны к установлению контактов. Кроме того, женщины чаще страдают от тревожности и депрессии, их характер более мечтательный, покорный и эмоциональный, что делает их более уязвимыми для обмана.

Важно отметить, что не все мужчины готовы признать, что они стали жертвами мошенничества, и многие из них не желают обращаться в правоохранительные органы с заявлением о преступлении, даже если были обмануты.

Это может быть связано с различными факторами, включая страх быть осужденным, страх оказаться в неприятной ситуации или неудобство открыться перед окружающими.

Результаты опроса, проведенного в ОВД, подтвердили тот факт, что «женщины более подвержены обману, поскольку 45% потерпевших от мошенничества были женщины».

Важно отметить, что возраст является одним из факторов, влияющих на вероятность стать жертвой мошенничества. Исследования показывают, что люди старшего возраста, включая тех, кто находится в возрастной группе от 50 до 60 лет и тех, кому уже за 60, чаще всего становятся жертвами мошенничества (в совокупности до 44,6% случаев).

Среди других возрастных групп наибольшая вероятность стать жертвой мошенничества наблюдается среди людей в возрасте от 31 до 50 лет. Общая тенденция заключается в том, что предрасположенность к становлению жертвой мошенника возрастает с возрастом.

В результате исследования выяснилось, что большинство жертв мошенничества обладают достаточным уровнем образования и широким кругом деловых контактов, что делает их привлекательными для преступников.

Тем не менее, некоторые жертвы, особенно молодые люди, могут иметь ограниченный доступ к информации о действующих законах и недостаточную правовую культуру, что делает их уязвимыми перед мошенниками.

В целом, предрасположенность к становлению жертвой мошенничества не зависит от уровня образования, но может быть обусловлена труднообъяснимой беспечностью и доверчивостью потерпевших в отношениях с малознакомыми людьми.

Социальное положение также является одной из характеристик социально-демографической структуры личности потерпевшего.

По мнению эксперта ОФ «Международный центр экономической грамотности» Шынар Елеубаевой, жертвам финансовой пирамиды в первую очередь риску подвергаются авантюристы и люди, склонные к азарту.

По мнению психолога Ильдара Акбутина, организаторы финансовых пирамид не применяют каких-либо уловок и приемов для привлечения новых участников, так как они опираются на известные человеческие слабости.

В частности, Ильдар Акбутин выделяет три категории людей, которые склонны участвовать в финансовых махинациях.

Первая категория - это люди, испытывающие финансовые трудности. Они могут вступать в пирамиды, чтобы решить свои финансовые проблемы, вкладывая свои деньги и привлекая других участников.

Вторая категория - это люди, не имеющие достаточных знаний в области финансов и инвестирования, которые становятся жертвами мошенников из-за своей недостаточной информированности.

Третья категория - это люди, склонные к риску и азартным играм. Они заинтересованы в участии в пирамиде не только из-за финансовой выгоды, но и из-за желания ощутить азартное напряжение. Такие люди часто страдают от зависимости от азартных игр.

Подход, основанный на виктимологии, при рассмотрении преступлений обращает внимание на то, что поведение потенциальных жертв необходимо рассматривать с учетом влияния окружающей среды и жизненной ситуации на их действия или бездействия. Но не следует делать однозначные выводы о причинах попадания людей в ситуации мошенничества, полагая, что их поведение было вызвано только легкомыслием и доверчивостью.

На самом деле, судебная практика свидетельствует о том, что мошенники могут достичь своих преступных целей за счет нечестности, корыстолюбия, алчности и желания получить выгоду, не учитывая общественную мораль и не считаясь с установленными правилами и законами.

Таким образом, потерпевшие могут быть вовлечены в мошенническую схему не только из-за своих личностных характеристик, но и из-за действий мошенников, которые используют различные приемы и манипуляции, чтобы добиться желаемого результата.

Путем изучения уголовных дел можно провести классификацию ситуаций, определив вклад потерпевшего в механизм преступления на основе его поведения.

Известно, что даже в неблагоприятных ситуациях у потерпевших есть возможность выбора. Однако, почему-то они часто выбирают виктимный вариант поведения.

В этой части можно рассмотреть некоторые причины, почему люди часто выбирают виктимный путь, а также некоторые способы, которые могут помочь им справиться с неблагоприятными ситуациями более эффективно.

Одна из главных причин, почему люди выбирают виктимный путь, заключается в их личных качествах. Некоторые люди, например, склонны к подчинению и не имеют достаточного уровня уверенности в своих силах. Эти люди часто считают, что они не в состоянии изменить ситуацию, в которой они находятся, и поэтому выбирают виктимный путь.

Другая причина, почему люди часто выбирают виктимный путь, связана с действиями мошенников. Многие мошенники используют различные тактики, чтобы заставить своих жертв действовать в соответствии с их желаниями. Они могут использовать методы манипуляции, такие как манипуляция информацией, подмена личности или угрозы, чтобы заставить своих жертв действовать в соответствии с их желаниями. Это может привести к тому, что жертва чувствует себя беспомощной и неспособной противостоять мошеннику.

Кроме того, многие люди часто выбирают виктимный путь из-за страха последствий. Они могут бояться, что их ситуация может ухудшиться, если они попытаются изменить ее. Они могут опасаться того, что их действия могут привести к еще большим проблемам или негативным последствиям. Например, многие жертвы мошенничества боятся сообщать об этом в полицию, так как могут опасаться, что их обвинят в недостаточной осторожности или недостаточном знании вопроса. Они могут считать, что это было их собственной виной, что они попали в ловушку мошенников, и опасаться осуждения со стороны окружающих.

Кроме того, жертвы мошенничества могут испытывать стыд или чувство унижения, особенно если они были обмануты на большую сумму денег. Это может привести к тому, что они будут скрывать факт мошенничества от своих близких и друзей, их могут посчитать наивными или глупыми.

Дополнительно, мошенники могут использовать такие тактики, как манипуляции и угрозы, чтобы убедить жертву не сообщать о преступлении в полицию. Например, они могут угрожать жертве последствиями, если она сообщит о мошенничестве, или убеждать ее в том, что это будет бесполезно, так как мошенники уже ушли в другую страну или скрылись.

Кроме того, жертвы мошенничества могут испытывать страх перед возможными последствиями, такими как репутационный ущерб или потеря доверия со стороны банков или других финансовых учреждений. Они могут бояться, что их история может стать общедоступной и привести к тому, что они будут отвергнуты другими людьми.

В целом, существует множество факторов, которые могут привести к тому, что жертвы мошенничества не сообщают о преступлении в полицию. Однако, важно понимать, что не сообщать об этом может только усугубить проблему и повлиять на дальнейшие результаты. Жертвы мошенничества должны знать, что есть организации и органы, которые могут помочь им восстановить свои права и получить возмещение ущерба.

В результате, жертвы мошенничества, отказываясь от сообщения о преступлении, могут стать еще более уязвимыми и незащищенными, что может увеличить количество жертв мошенничества и снизить уровень их безопасности.

Так, мною в ходе изучения материалов уголовного дела, зарегистрированного по 217 УК в отношении организаторов финансовой пирамиды ТОО «Гарант 24 Ломбард», «Estate Lombard», «Выгодный Займ» установлено, что согласно экспертного заключения, привлеченные и не выплаченные денежные средства вкладчикам в два раза превышают официальным данным суммы ущерба.

В результате указанной латентности вкладчики теряют правовой статус в уголовном процессе.

Таким образом, с точки зрения виктимологии, финансовая пирамида является формой криминальной деятельности, которая влечет за собой вред для жертв и общества в целом. Жертвы финансовых пирамид могут потерять свои сбережения, вклады, недвижимость и другие ценности, что может привести к финансовой нестабильности и даже банкротству.

Кроме того, жертвы финансовых пирамид могут страдать от психологических проблем, таких как чувство обманутой, беспомощности и стыда. Эти эмоции могут повлиять на их жизнь и здоровье, а также на отношения с окружающими.

2. МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ И ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НЕКОТОРЫХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛИЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

2.3. Международный опыт по противодействию финансовым пирамидам.

Многие страны во всем мире работают над предотвращением и пресечением финансовых преступлений, в том числе и борьбой с финансовыми пирамидами. Однако, можно выделить несколько стран, которые проявляют большое внимание к этой проблеме и активно предпринимают меры для ее решения.

США

Один из ключевых органов в США, занимающийся борьбой с финансовыми преступлениями, - это «Федеральное бюро расследований (FBI)», которое имеет отдел по борьбе с экономическими преступлениями (Economic Crimes Unit), а также координирует работу специализированных подразделений и агентств. Также, существует Федеральное агентство по финансовой защите (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN), которое отслеживает финансовые транзакции и действия, связанные с легализацией доходов, финансированием терроризма и другими финансовыми преступлениями.

Кроме того, в США работает независимый регулятор финансовых рынков – «Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC)», которая контролирует деятельность биржевых брокеров, дилеров, инвестиционных фондов и других участников финансовых рынков. Она также занимается борьбой с манипуляциями на рынках, мошенничеством и другими финансовыми преступлениями.

Кроме органов государственной власти, в США также действуют общественные организации, занимающиеся проблемами финансовых пирамид и защитой интересов потребителей, такие как Ассоциация потребителей защиты инвестиций (Investor Protection Trust) и Национальная ассоциация защиты потребителей финансовых услуг (National Association of Consumer Advocates).

Япония

Япония известна своей жесткой политикой по борьбе с финансовыми преступлениями, включая борьбу с финансовыми пирамидами.

Одной из наиболее известных в Японии финансовых пирамид была "Компания доверия Мадоффа", которая также затронула многих японских инвесторов. После того, как финансовая пирамида была разоблачена, японские власти предприняли серьезные меры по борьбе с финансовыми преступлениями.

Япония приняла ряд законов и регуляций для борьбы с финансовыми преступлениями, включая финансовые пирамиды. В 1991 году Япония приняла закон о финансовых инструментах и биржах (The Financial Instruments and Exchange Act), который установил систему лицензирования для компаний, занимающихся продажей финансовых инструментов, а также нормы для рекламы этих инструментов. Этот закон включает также положения, направленные на борьбу с финансовыми пирамидами [29].

Япония также участвует в международных организациях по борьбе с финансовыми преступлениями, таких как FATF и G20. Она принимает участие в различных международных форумах и общается с другими странами для обмена опытом и координации усилий в борьбе с финансовыми преступлениями [30].

Японские власти также обращают внимание на просвещение граждан в области инвестирования и финансовых услуг, чтобы предотвратить потенциальное участие в финансовых пирамидах и других мошеннических схемах.

Канада

Канада считается одним из лидеров в борьбе с финансовыми преступлениями, включая борьбу с финансовыми пирамидами. Вот несколько примеров мер, которые принимаются в Канаде:

1. Закон о борьбе с отмыыванием денег (AML) и противодействию финансированию терроризма (CFT). В Канаде действует закон, который требует от финансовых учреждений установить и поддерживать системы контроля за отмыыванием денег и финансированием терроризма. Закон также предусматривает обязательное регистрирование всех фирм, занимающихся

передачей денег, а также строгую регламентацию других деятельности, которые могут быть связаны с финансовыми преступлениями [31].

2. Финансовая разведка. В Канаде существует Финансовая разведывательная служба (FINTRAC), которая отслеживает подозрительные финансовые транзакции, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. FINTRAC использует машинное обучение и анализ данных для обнаружения необычных транзакций и подозрительных схем, включая финансовые пирамиды [32].

3. Сотрудничество между органами власти. В Канаде множество органов власти работают вместе, чтобы бороться с финансовыми преступлениями, включая финансовые пирамиды. Например, FINTRAC обменивается информацией с другими органами власти, такими как Королевская канадская конная полиция (RCMP), Канадская таможенная служба (CBSA) и национальная команда по борьбе с финансовыми преступлениями (NCFTA).

4. Общественная осведомленность. Канада активно работает над повышением общественной осведомленности о финансовых преступлениях, включая финансовые пирамиды. Например, Федеральная комиссия по торговле (FTC) Канады опубликовала на своем сайте информацию о том, как распознать финансовые пирамиды и как избежать их.

Сингапур

Сингапур считается одним из лидеров в области противодействия финансовым преступлениям. Государство активно использует инновационные технологии и методы, такие как блокчейн и искусственный интеллект, для борьбы с отмыванием денег и финансовыми мошенничествами.

Сингапурский АМЛ-режим (Anti-Money Laundering regime) представляет собой систему законов, нормативных актов и мер, принятых для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Режим АМЛ в Сингапуре основан на трех основных столпах: законодательство, надзор и сотрудничество.

Касательно законодательства Сингапур принял несколько законов и нормативных актов, направленных на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. В частности, это Закон об отмывании денег и финансировании терроризма, Закон о противодействии терроризму и Закон о финансовых услугах. В соответствии с этими законами, банки и другие финансовые учреждения должны соблюдать определенные процедуры, такие как проверка личности клиентов, мониторинг транзакций и отчетность о подозрительных операциях.

Что касается надзора, то Сингапурская монетарная администрация (Monetary Authority of Singapore, MAS) осуществляет надзор за финансовыми учреждениями и обеспечивает соблюдение законодательства в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. MAS регулярно проводит проверки финансовых учреждений, чтобы убедиться, что они соблюдают все необходимые процедуры и требования.

Также Сингапур активно сотрудничает с другими странами и международными организациями в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В частности, Сингапур является членом Финансовой экшн-группы (Financial Action Task Force) (Далее – FATF), которая координирует международные усилия по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Сингапур также подписал множество двусторонних и многосторонних соглашений о сотрудничестве в борьбе с финансовыми преступлениями.

Сингапурский режим противодействия отмыванию денег (AML) считается одним из самых эффективных в мире. Государство активно сотрудничает с международным сообществом, в том числе с Финансовой действующей группой (FATF) и другими государствами, для усиления международной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В Сингапуре действуют строгие нормы и правила, которые обязывают финансовые учреждения следить за своими клиентами, анализировать их операции и докладывать о подозрительных транзакциях. Финансовые учреждения также должны проводить проверки клиентов и сохранять документы, связанные с транзакциями.

В Сингапуре была создана специальная Финансовая управляющая служба (MAS), которая является главным регулирующим органом для финансовой отрасли. MAS работает в тесном сотрудничестве с другими правоохранительными органами, такими как полиция и прокуратура, для пресечения финансовых преступлений.

Сингапурский режим AML также включает в себя использование технологий блокчейн и искусственного интеллекта для обнаружения подозрительных операций и предотвращения отмывания денег. Финансовые учреждения в Сингапуре обязаны использовать эти технологии для мониторинга транзакций и выявления подозрительных операций.

Сингапур также активно сотрудничает с международными организациями, такими как FATF, и с другими странами для борьбы с финансовыми преступлениями и обмена информацией о подозрительных операциях.

В 2019 году в Сингапуре был создан «Центр анализа финансовых данных» (Cradle), который использует искусственный интеллект и машинное обучение для анализа финансовых данных и выявления потенциальных преступных операций.

Также Сингапур активно внедряет технологию блокчейн в сектор финансовых услуг, что позволяет усилить мониторинг транзакций и более точно выявлять подозрительные операции.

В 2019 году Сингапурское правительство создало Финансовый анти-преступный офис (FAPO), который является центральным координатором усилий по борьбе с финансовыми преступлениями в стране.

Финансовый анти-преступный офис (Financial Anti-Crime Office, FAPO) - это структура, созданная для борьбы с финансовыми преступлениями, включая

отмывание денег, финансирование терроризма и финансовые мошенничества. FAPO обычно является государственным органом, ответственным за мониторинг и анализ финансовых операций, а также за расследование финансовых преступлений.

FAPO сотрудничает с другими органами правоохранительной системы, включая полицию и прокуратуру, с целью эффективной борьбы с финансовыми преступлениями. FAPO применяет разнообразные методы, включая мониторинг транзакций, анализ данных и сотрудничество с международными партнерами, чтобы обнаруживать и пресекать финансовые преступления [33].

FAPO может использовать технологии блокчейн, чтобы усилить свои возможности в борьбе с финансовыми преступлениями, такими как финансовые пирамиды. Блокчейн позволяет FAPO отслеживать транзакции и движение денежных средств, что может быть использовано для обнаружения подозрительных операций и финансовых пирамид. FAPO также может использовать смарт-контракты для создания правил, которые будут применяться автоматически при выполнении определенных условий. Это поможет обеспечить соблюдение определенных правил и норм в финансовой деятельности, и прервать контракт, если эти правила не будут соблюдаться [34].

В целом, сингапурский опыт по борьбе с экономическими преступлениями считается одним из наиболее эффективных в мире благодаря своей строгости, международному сотрудничеству и использованию новейших технологий.

Международные организации по борьбе с финансовыми преступлениями.

Международные организации, занимающиеся борьбой с финансовыми преступлениями, играют важную роль в создании международных стандартов, регулирующих деятельность компаний и государств в этой области. Они также способствуют укреплению международного сотрудничества, координации действий и обмену опытом между странами.

Существует несколько международных сообществ, которые занимаются борьбой с финансовыми преступлениями. Некоторые из них включают:

1. Финансовая экшн-группа (FATF).

Финансовая экшн-группа (Financial Action Task Force, FATF) – это международная организация, созданная в 1989 году в результате инициативы G7 для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Главная задача FATF - разработка стандартов и рекомендаций по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, а также оценка эффективности мер по борьбе с этими проблемами.

Сегодня FATF объединяет 38 стран-членов, включая большинство стран G20, а также множество международных и региональных организаций. FATF выпускает регулярные отчеты о состоянии борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в мире, проводит оценки стран и территорий на соответствие стандартам FATF, а также оказывает поддержку и содействие государствам в их усилиях по борьбе с финансовыми преступлениями.

Стандарты и рекомендации FATF, разработанные для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, признаны мировым сообществом и служат основой для разработки национальных законов и политик.

Одними из наиболее важных рекомендаций FATF являются обязательная проверка личности клиентов, анализ происхождения денежных средств, мониторинг финансовых операций и отчетность об операциях, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Кроме того, FATF предлагает странам сотрудничество и обмен информацией с другими странами, чтобы более эффективно противодействовать финансовым преступлениям.

Помимо этого, FATF проводит оценки стран на соответствие стандартам FATF, чтобы определить уровень риска отмывания денег и финансирования терроризма в каждой стране и разработать рекомендации по усилению мер по борьбе с этими проблемами. Оценки проводятся на основе методологии, разработанной FATF, и включают в себя оценку правовой и регуляторной системы, а также эффективность ее реализации на практике.

FATF разрабатывает и рекомендует международные стандарты и рекомендации, связанные с противодействием отмыванию денег, финансированию терроризма и финансовым санкциям. Одним из основных документов FATF является "40 рекомендаций FATF", которые определяют стандарты и рекомендации для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Кроме того, FATF разрабатывает специальные рекомендации для конкретных отраслей, таких как банковское дело, ювелирное дело и т. д.

Одной из главных целей FATF является усиление международного сотрудничества по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. FATF облегчает обмен информацией и опытом между странами, координацию в области противодействия финансовым преступлениям и развивает общие стандарты и рекомендации для эффективной борьбы с этими явлениями. Однако, для достижения своих целей, FATF не имеет возможности принимать непосредственные меры в отношении финансовых организаций и отдельных лиц. Вместо этого, FATF использует свои стандарты и рекомендации как основу для национальных законов и международных договоров, обеспечивающих согласованность в подходе к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Кроме того, FATF проводит оценки стран-членов в отношении их соответствия стандартам, а также осуществляет мониторинг их прогресса в борьбе с финансовыми преступлениями. Эти оценки проводятся на основе взаимного доверия и сотрудничества между странами и FATF, и их результаты помогают улучшать эффективность борьбы с финансовыми преступлениями [35].

Также, FATF ведет диалог с различными секторами бизнеса, в том числе с банками, нотариусами, адвокатами и другими представителями финансового сектора, с целью улучшения их понимания стандартов FATF и их применения в

практике. FATF также сотрудничает с другими международными организациями, такими как ООН, Интерпол и Всемирный банк, для координации международных усилий в борьбе с финансовыми преступлениями [36].

2. Международная организация по борьбе с коррупцией (Transparency International).

Международная организация по борьбе с коррупцией, более известная как Transparency International (ТИ), была основана в 1993 году в Берлине. Она является неправительственной организацией, которая занимается исследованиями, анализом и рейтингами в области коррупции, а также работает над предотвращением и борьбой с коррупцией в мире.

Основными целями Transparency International являются:

- оценка уровня коррупции в разных странах мира и выявление основных проблем в этой области;
- разработка мер и рекомендаций для предотвращения и борьбы с коррупцией;
- обучение и просвещение граждан и организаций по вопросам коррупции.

Организация активно работает в более чем 100 странах мира, где проводит различные исследования и мониторинг уровня коррупции. Она также имеет постоянные представительства в разных регионах мира, таких как Африка, Азия, Латинская Америка, Европа и т.д.

Одним из самых известных продуктов Transparency International является ежегодный Индекс восприятия коррупции (Corruption Perceptions Index, CPI), который был впервые опубликован в 1995 году. Индекс оценивает уровень коррупции в разных странах мира по 100-балльной шкале, где 0 означает "очень высокий уровень коррупции", а 100 – "очень низкий уровень коррупции".

Исследование проводится на основе опросов экспертов и представителей бизнеса, а также различных рейтингов и исследований.

Помимо Индекса восприятия коррупции, Transparency International выпускает ежегодные отчеты и исследования по разным аспектам коррупции в мире, такие как отчет о коррупции в спорте, отчет о финансировании политических партий, отчет о коррупции в образовании и многие другие.

Transparency International также занимается обучением и просвещением граждан и организаций по вопросам коррупции. Организация разработала ряд образовательных программ и материалов о коррупции и ее последствиях для общества. В рамках своей образовательной деятельности Transparency International проводит тренинги и семинары для представителей государственных органов, бизнеса, активистов и журналистов по всему миру. Также организация активно работает в области исследований коррупции. Она публикует ежегодный отчет "Индекс Восприятия Коррупции", который ранжирует страны по уровню коррупции, основываясь на опросах экспертов и бизнесменов. Этот индекс является важным инструментом для

государственных органов, бизнеса и общественности в борьбе с коррупцией [39].

3. Международная финансовая корпорация по развитию (IFC).

Международная финансовая корпорация по развитию (IFC) является специализированной организацией, созданной в 1956 году, которая занимается финансированием проектов в развивающихся странах с целью поддержки их экономического роста и борьбы с бедностью. IFC является частью Всемирного банка и ориентирована на работу с частным сектором.

Основными задачами IFC являются финансирование проектов, поддержка реформ в экономике и бизнес-среде, а также создание условий для привлечения частных инвестиций в развивающиеся страны. IFC работает в более чем 100 странах мира и финансирует проекты в различных секторах экономики, включая энергетику, транспорт, здравоохранение, образование, сельское хозяйство и другие.

Кроме финансирования, IFC также предоставляет своим клиентам консультационные услуги по управлению рисками, финансовым инструментам, устойчивому развитию и другим вопросам. Организация также участвует в разработке международных стандартов и регулирований, направленных на борьбу с финансовыми преступлениями и улучшение условий для бизнеса.

IFC является важным игроком в международной борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Организация активно работает в этой области, в частности, предоставляет финансовую и техническую поддержку своим клиентам для обеспечения соответствия международным стандартам по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма.

IFC также сотрудничает с другими международными организациями, такими как Всемирный банк, FATF и другие, в рамках координации усилий по борьбе с финансовыми преступлениями [40].

4. Евразийский группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (EAG).

Межправительственная организация, созданная для координации борьбы с финансовыми преступлениями в Евразии. EAG объединяет страны Евразии для обмена информацией и опытом в области борьбы с отмыванием денег и финансировании терроризма. EAG включает в себя 11 государств-членов: Россию, Индию, Китай, Туркменистан, Узбекистан, Таджикистан, Кыргызстан, Азербайджан, Беларусь, Армению и Казахстан. Она была создана в 2004 году под эгидой Financial Action Task Force (FATF) для координации усилий в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в регионе.

Одной из основных целей EAG является содействие участникам в приведении своего законодательства в соответствие с международными стандартами в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Кроме того, она оказывает поддержку своим членам в проведении анализа рисков и разработке стратегий по борьбе с финансовыми преступлениями.

ЕАГ также занимается мониторингом деятельности своих членов в области борьбы с финансовыми преступлениями и проводит оценку их систем АМЛ/КФТ, чтобы улучшить их эффективность. Она также сотрудничает с другими международными организациями, такими как FATF и ООН, для развития международных стандартов в области борьбы с финансовыми преступлениями и их распространения среди своих членов.

В свою очередь, Казахстан является активным участником в международных организациях по борьбе с финансовыми преступлениями и усиливает свое участие в этой сфере. В данной сфере Казахстан сотрудничает с многими международными организациями и участвует в ряде программ.

Одной из наиболее значимых организаций, в которых Казахстан принимает активное участие, является Группа финансовых действий по борьбе с отмыванием денег (FATF), где Казахстан стал членом организации в 2008 году и в настоящее время активно ведет сотрудничество.

Еще одной важной организацией, в которой Казахстан принимает участие, является Евразийская группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ЕАГ).

Кроме того, Казахстан является членом других международных организаций, таких как Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международный валютный фонд (МВФ) и Банк международных расчетов (БМР). Каждая из этих организаций занимается проблемами, связанными с финансовой стабильностью и борьбой с финансовыми преступлениями, и участие Казахстана в них позволяет усилить международное сотрудничество в этой области [41].

Кроме участия в международных организациях, Казахстан активно работает над улучшением внутреннего законодательства и практик по борьбе с финансовыми преступлениями [42].

В частности, в 2020 году был принят Закон Республики Казахстан «О борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», который внедряет новые стандарты и требования FATF.

Однако, несмотря на достигнутый прогресс, Казахстану необходимо продолжать активное участие в международной арене и усиливать свои усилия в борьбе с финансовыми преступлениями.

В частности, следует улучшать механизмы обмена информацией между правоохранительными органами и финансовыми институтами, развивать систему мониторинга и анализа финансовых операций, а также улучшать законодательство и его практическое применение [43].

Также, для активного участия в международной арене в борьбе с финансовыми преступлениями, Казахстану следует участвовать в работе не только международных организаций, но и региональных, таких как Содружество Независимых Государств, Шанхайская Организация Сотрудничества и другие.

Также важно развивать двусторонние отношения с другими странами и устанавливать партнерские отношения с финансовыми институтами и организациями.

2.2. Разработка рекомендаций по усовершенствованию методов противодействия финансовым пирамидам.

Повышение финансовой грамотности. Практика разных стран.

В современных экономических условиях, таких как новые геополитические вызовы, санкции со стороны ряда зарубежных стран, снижение активности отечественных и иностранных инвесторов и другие, инвестиционный и социально-экономический потенциал развития страны становится все более зависимым от человеческого капитала. Во-первых, сбережения населения являются источником банковских ресурсов. Во-вторых, растет уровень долговой нагрузки населения, что является источником финансовых рисков, а также риска замедления экономического роста. Финансовая грамотность населения у людей во многих странах это в основном ассоциируется с низким уровнем финансовых знаний и компетенций, особенно на практике. Поэтому для экономического роста страны необходимо повышать уровень финансовой грамотности населения.

Недостаточное внимание субъектов финансового сектора к проблеме повышения финансовой грамотности населения приводит к увеличению информационной асимметрии и финансовых рисков, ограничению уровня и качества финансовых вливаний со стороны граждан и усилению диспропорций в развитии экономики Казахстана.

Существует недостаток исследований, выходящих за рамки вопросы о финансовой осведомленности населения. Ожидается, что ученые попытаются сопоставить свои исследования с предыдущими исследованиями.

Необходимо учитывать поведение населения на финансовом рынке. А именно, потребительское кредитование на ипотечном рынке, на валютном рынке, на количество инвесторов в финансовые пирамиды в прошлом, количество жертв финансовых афер на рынке жилья, количество жалоб и характер жалоб от населения и другие показатели. Низкая финансовая грамотность угрожает финансовой безопасности граждан и стабильности финансового рынка, а это значит, что его необходимо улучшать.

Верное рассуждение ученого Комиссаровой М. которая отмечает, что «Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами».

Верно отмечает Касымова А. что «грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов.

Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности».

Существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными.

Как следствие отсутствия у граждан финансовых знаний, навыков планирования бюджета домохозяйств и принятия взвешенных решений по использованию финансовых продуктов и услуг, на фоне агрессивного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур, в обществе идет накопление значительных диспропорций и рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба.

Согласно анализу данных, проведенному «Комитетом по розничным инвесторам Международной организации Комиссий по ценным бумагам», в международной практике используется ряд методов для повышения финансовой грамотности, включая рекламу в средствах массовой информации, распространение информационных брошюр, рекламу в интернете и социальных сетях, проведение просветительских мероприятий, использование специализированных веб-сайтов, персональный подход, проведение розыгрышей, распространение информации через приложения в мобильных устройствах, сотрудничество с заинтересованными сторонами, с учителями и преподавателями, а также распространение информации с помощью подкастов.

Эти методы используются в различных странах, в том числе в Бельгии, Канаде, Германии, Малайзии, Нидерландах, Швеции и США.

Из указанных стран Канада является одной из ведущих стран в области повышения финансовой грамотности населения, и государственные органы принимают активное участие в разработке и реализации стратегий в этой области. В 2010 году была создана Федеральная комиссия по финансовой грамотности (FCAC), которая работает над повышением уровня финансовой грамотности канадцев.

FCAC занимается разработкой образовательных материалов и ресурсов для потребителей, предпринимателей и педагогов, а также проводит исследования и мониторинг рынка финансовых услуг в Канаде. Организация также сотрудничает с финансовыми институтами, правительственными агентствами и другими заинтересованными сторонами для достижения общей цели - повышения финансовой грамотности канадцев.

Одной из успешных инициатив FCAC является программа по финансовой грамотности для молодежи, которая охватывает детей и подростков в возрасте от 5 до 18 лет. В рамках этой программы созданы образовательные ресурсы для учителей и учеников, а также проводятся финансовые игры и конкурсы для детей и подростков.

FCAC также работает над разработкой политик и законодательства, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг и повышение

прозрачности на рынке. Организация устанавливает стандарты поведения для финансовых институтов и предоставляет информацию для потребителей о том, как выбирать подходящие финансовые продукты и услуги.

Также Бельгия активно работает над повышением финансовой грамотности своего населения, особенно среди молодежи. В рамках национальной стратегии развития финансовой грамотности были разработаны различные программы и инструменты, например, портал «Wikifin», который содержит информацию о бюджетировании, инвестировании и других аспектах финансовой грамотности.

В Германии финансовая грамотность является важным элементом образования. Дети начинают учиться основам финансового планирования и бюджетирования в школе [44].

Кроме того, в стране есть множество некоммерческих организаций и учреждений, которые предоставляют различные программы и курсы по финансовой грамотности.

Малайзия также активно работает над повышением финансовой грамотности населения. В стране была создана национальная стратегия развития финансовой грамотности населения, а также запущена программа «Money Smart», которая помогает людям освоить навыки управления личными финансами.

Нидерланды имеют один из самых высоких уровней финансовой грамотности в мире, что связано с обязательным включением уроков по финансовой грамотности в школьную программу.

Кроме того, в стране есть множество образовательных программ и организаций, которые помогают взрослым развивать свои знания в этой области.

Швеция является одной из стран с наиболее высоким уровнем финансовой грамотности. Для того чтобы достичь такого результата, в стране используются различные методы, включая включение уроков по финансовой грамотности в школьную программу, проведение мероприятий и курсов по финансовой грамотности для взрослых, а также создание онлайн-курсов и приложений для мобильных устройств.

В США финансовая грамотность также является важным элементом образования, включая уроки в школах и программы для взрослых. Существует множество образовательных ресурсов, таких как онлайн-курсы, приложения, видеоматериалы, брошюры и даже игры, которые используются в Бельгии, Германии, Малайзии, Нидерландах, Швеции и США для повышения финансовой грамотности населения.

В этих странах также уделяется внимание финансовой грамотности детей, и многие из них включают обучение финансовой грамотности в школьные программы. Например, в Германии финансовая грамотность является обязательной частью учебных планов начальной и средней школы, а в Швеции финансовая грамотность включена в учебную программу для детей старшего дошкольного возраста.

Необходимость обучения населения финансовой грамотности осознается всеми отечественными государственными органами.

Так, «Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР)» был запущен обучающий портал Fingramota Online, на котором с 2020 года размещено более 300 материалов о противодействии мошенничеству и финансовым пирамидам, которые легли в основу более 680 публикаций в СМИ [47].

Кроме того, на телевидении и в сети Интернет размещаются обучающие лекции, функционирует мобильное приложение, на городских улицах установлены билборды с соответствующей информацией.

Однако статистические данные свидетельствуют о том, что финансовая грамотность населения Казахстана остается на низком уровне.

Так, Казахстан занял лишь 49-е место в «Глобальном рейтинге финансовой грамотности» в 2022 году где индекс финансовой грамотности в 2022 году составил 39,52%.

В мировой практике разработки программ финансового просвещения все большее внимание уделяется не только отдельным секторам финансового рынка, но и непрерывному обучению на протяжении всего жизненного пути. Ученые из разных стран подчеркивают значимость формирования базовых знаний в области финансов еще на раннем возрасте и последующего развития этих знаний на протяжении всего образовательного процесса.

В этой связи, считаем необходимым уделить особое внимание и усилия в повышении финансовой грамотности наших юных граждан со школьной скамьи.

К сожалению, на сегодняшний день в системе школьного образования Казахстана, практически не уделяется время для обучения основам финансовой грамотности.

Так, в ходе исследования, установлено, что проблема стоит, в том в целях оптимизации учебных программ, в среднеобразовательных учреждениях Министерством образования Республики Казахстан принято решение о сокращении факультативных занятий (основа право, экономика итд).

В связи с чем, в качестве одного из положений магистерского исследования мною разработана электронная методическая рекомендация подходов к организации процесса обучения основам финансовой грамотности, в частности противодействия финансовым пирамидам (приложение В), где в целях апробации данная разработка внедрена в школу-лицей №79 в г.Астана.

Повышение финансовой грамотности расширяет доступ к экономическим, социальным и финансовым услугам. В мировой практике этот показатель является важным элементом финансовых реформ, которые направлены на предотвращение кризисов в будущем. Высокий уровень финансовой грамотности населения оказывает положительное влияние на улучшение качества жизни граждан, приток индивидуальных инвесторов в экономику страны, развитие конкуренции на финансовых рынках, укрепление

финансовой стабильности, повышение благосостояния населения и экономического роста страны.

Также наиболее актуальным способом борьбы с финансовыми пирамидами является использование современных цифровых технологий.

Одним из наиболее перспективных инструментов это – блокчейн-технология (Блокчейн (Blockchain) - это распределенная база данных, которая хранит информацию о транзакциях и событиях, произошедших на сети. Он является цифровым реестром, который содержит записи, называемые блоками, связанные между собой с помощью криптографических методов) [48].

Блокчейн позволяет создавать децентрализованные системы, которые исключают возможность манипуляций с данными и финансовыми потоками. Это обеспечивает высокую степень безопасности и надежности, что делает блокчейн идеальным инструментом для борьбы с финансовыми пирамидами.

Каждый блок в блокчейне содержит информацию о произошедших событиях, например, о транзакциях между пользователями. Блоки в блокчейне связаны друг с другом с помощью хеш-функции, которая позволяет однозначно идентифицировать каждый блок и подтвердить целостность цепочки блоков.

Благодаря своей децентрализованной структуре блокчейн позволяет участникам сети безопасно и надежно передавать цифровые активы и информацию, не прибегая к посредникам. Также блокчейн может использоваться для создания смарт-контрактов, которые автоматически выполняются при наступлении определенных условий.

Технология блокчейн была первоначально разработана для использования в криптовалютах, но в настоящее время она находит применение в различных областях, включая финансы, логистику, медицину, право и т.д.

Появление технологии блокчейн предоставило новые возможности для борьбы с финансовыми пирамидами. Технология блокчейн основана на децентрализованной системе, которая использует криптографию для защиты транзакций и ведения публичного реестра всех транзакций. Эта система может быть использована для создания безопасной и прозрачной финансовой системы, устойчивой к мошенническим действиям, включая финансовые пирамиды.

Блокчейн технология стала популярной в разных уголках мира и применяется в различных областях.

К примеру, в Эстонии блокчейн используется для обеспечения безопасности электронных голосований. Технология блокчейн гарантирует прозрачность, надежность и конфиденциальность процесса голосования, что делает его более демократичным. В США он используется для обеспечения безопасности финансовых транзакций.

Например, компания Ripple использует блокчейн технологию для обеспечения быстрых и надежных международных платежей. В Китае блокчейн используется для создания сети интернета вещей (IoT). Технология блокчейн обеспечивает безопасность и прозрачность передачи данных между устройствами IoT. Также в Швейцарии блокчейн используется для создания децентрализованных приложений, таких как Ethereum. Такие приложения не

имеют единого центра управления и обеспечивают прозрачность и безопасность использования.

Одним из ключевых преимуществ технологии блокчейн является то, что она обеспечивает прозрачную и неизменяемую запись всех транзакций. Это означает, что можно отслеживать движение денежных средств и выявлять любые подозрительные действия, которые могут быть связаны с финансовыми пирамидами. Кроме того, использование смарт-контрактов может помочь автоматизировать обнаружение и предотвращение мошеннических действий [49].

Справочно: Смарт-контракт - это программный код, который может быть запущен на блокчейне для автоматического выполнения определенных условий. Он представляет собой цифровой договор между двумя или более сторонами, который автоматически выполняет условия, определенные в коде, при наступлении определенных событий.

Смарт-контракты могут использоваться для выполнения различных задач, таких как обмен активами, проведение финансовых транзакций, управление голосованием и т.д. Они полностью автоматизируют процесс выполнения контракта и не требуют посредников, что уменьшает время и стоимость сделки, а также снижает риски мошенничества.

Смарт-контракты могут быть написаны на различных языках программирования, таких как Solidity, Java, Python и т.д. Они также могут быть созданы на различных блокчейнах, включая Ethereum, Bitcoin и другие. Смарт-контракты являются одним из ключевых преимуществ блокчейна, так как они позволяют создавать децентрализованные приложения и автоматически выполнять условия контрактов без участия посредников.

Чтобы внедрить технологию блокчейн для борьбы с финансовыми пирамидами, необходимо создать нормативную базу, обеспечивающую надлежащее использование этой технологии. Эта структура должна включать четкие руководящие принципы использования технологии блокчейн и разработки смарт-контрактов, а также механизмы обеспечения соблюдения этих руководящих принципов. Кроме того, важно создать систему мониторинга и отчетности о любых подозрительных действиях, которые могут быть связаны с финансовыми пирамидами.

Внедрение технологии блокчейн для борьбы с финансовыми пирамидами также требует сотрудничества между регулирующими органами, финансовыми институтами и другими заинтересованными сторонами. Это сотрудничество необходимо для разработки эффективных стратегий предотвращения и выявления мошеннических действий, а также для обмена информацией и ресурсами для борьбы с финансовыми пирамидами.

Мониторинг транзакций, использование смарт-контрактов, аналитика данных, разработка законодательства и международное сотрудничество - это лишь несколько способов, которыми блокчейн может помочь правоохранительным органам бороться с финансовыми пирамидами. Важно отметить, что для достижения успеха в этой борьбе необходимо сотрудничество и координация действий всех заинтересованных сторон,

включая правоохранительные органы, регулирующие органы, финансовые институты и другие участники рынка.

Для использования платформы блокчейн в качестве противодействия финансовым пирамидам необходимо собрать информацию о схемах, привлекающих инвестиции, и создать список зарегистрированных пользователей платформы, которые имеют право участвовать в финансовых транзакциях.

Каждая финансовая транзакция должна быть записана на блокчейн-платформе и доступна для просмотра всем участникам сети. Это позволит обнаруживать любые незаконные действия и пресекать их.

Кроме того, на платформе блокчейн можно реализовать смарт-контракты, которые будут автоматически выполнять условия контрактов при наступлении определенных событий, что также поможет избежать мошенничества и обеспечить прозрачность финансовых операций.

Что касается разрушения финансовых пирамид, использующих технологию блокчейн, важно отметить, что сама технология не является проблемой.

Вместо этого проблему создает неправильное использование технологии недобросовестными лицами. Поэтому необходимо сосредоточиться на выявлении и судебном преследовании тех, кто использует технологию блокчейн для совершения мошеннических действий.

Что касается использования технологии блокчейн для борьбы с финансовыми пирамидами в Казахстане, то правительство уже предприняло шаги по содействию развитию этой технологии.

В 2018 году Международный финансовый центр Астаны (МФЦА) запустил основанную на блокчейне платформу для торговли ценными бумагами. Кроме того, правительство создало рабочую группу для разработки нормативной базы для технологии блокчейн [50].

Таким образом, использование технологии блокчейн может стать эффективным инструментом борьбы с финансовыми пирамидами. Однако его внедрение требует создания нормативной базы, сотрудничества между заинтересованными сторонами и сосредоточения внимания на выявлении и уголовному преследовании тех, кто использует технологию для совершения мошеннических действий [51].

2.3. Предложения по совершенствованию некоторых нормативно-правовых актов связанными с финансовыми пирамидами

Сегодня АРРФР проводится мониторинг организации по выявлению признаков финансовых пирамид. Для системной работы по противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам создана постоянно действующая межведомственная рабочая группа по выработке мер противодействия финансовым пирамидам. Также действует различные планы по проведению разъяснительных работ.

Вместе с тем, АРРФР создано мобильное приложение «FinGramota», по вопросам деятельности регулятора, где по описанию автора приложения указано, что пользователи могут задавать интересующие вопросы и оперативно получать на них ответы.

Однако, существующие на данный момент цифровые инструменты не позволяют пользователям осуществлять доступную и удобную проверку инвестиционных организаций на предмет законности и соответствия законодательным нормам и правилам их деятельности.

С учетом изложенного мною в рамках исследования диссертационной работы создан паспорт проекта и организационная структура авторского мобильного приложения «StopPyramid». Информационную систему предлагается разработать в форме мобильного приложения на базе операционных систем IOS и Android. (Приложение С)

Данное приложение будет ориентировано на выявление признаков финансовой пирамиды, с помощью интеграции государственными органами.

Обмен данными между клиентской частью (Android/iOS приложение) и сервером data.egov.kz осуществляется через протокол HTTPS. Поиск по данным реализован с использованием технологии elasticsearch (одна из самых популярных поисковых систем в области Big Data, масштабируемое нереляционное хранилище данных с открытым исходным кодом, аналитическая NoSQL-СУБД с широким набором функций полнотекстового поиска).

Преимущества приложения в том, что она специализирована только с финансовыми пирамидами, технология использования проста, имеет единую базу данных, которая будет содержать информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях Республики Казахстан.

Также планируется интегрировать базу данных приложения с различными государственными органами такими как: *Портал Электронного правительства РК (egov.kz), Портал электронного лицензирования Комитет статистики Министерства национальной экономики, Комитет государственных доходов Министерства финансов, Депозитарий финансовой отчетности Министерства финансов, Министерство юстиции, Верховный суд, Генеральная прокуратура РК, Комитет по финансовому мониторингу, КПСiСУ, Закупки АО «Самрук-Қазына», Государственные закупки, Площадка закупок (tender.sk.kz), Закупки недропользователей (nadloc.kz).*

Таким образом, с помощью данного мобильного приложения гражданам появится возможность перед инвестицией вкладов изучить информацию о компании, об их налоговых отчислениях, вида деятельности, устав и основателей компании, юридические адреса, в случае необходимости наличие лицензии и регистрации в уполномоченном органе или Национальном Банке РК (для осуществления компанией банковских операции, выдачи микро-кредитных займов), отзывы в просторах интернета, и многое другое, что позволит в разы сократить число жертв финансовых пирамид и регистрации уголовных дел указанной категории.

На официальном сайте АРРФР опубликован список 121 субъектов, из них 56 организации являются нелицензированными инвестиционными проектами зарегистрированные в качестве юридических лиц в Республике Казахстан.

Деятельность данных субъектов находится вне периметра финансового лицензирования и регулирования, соответственно права клиентов по оказываемым им финансовым услугам, законодательно не защищены.

Отсутствие специальных мер на этапе государственной регистрации для оценки риска, связанного с юридическими лицами, приводит к такой ситуации.

В частности, в настоящее время отсутствует эффективный механизм, который бы предотвратил создание фиктивных предприятий при их регистрации.

В Казахстане процесс регистрации является упрощенным и требует минимального пакета документов, таких как заявление и копии личных документов учредителей. Это создает благоприятную среду для регистрации и ведения бизнеса таких предприятий.

Отсутствие проверки при регистрации юридических лиц и возможность представления документов через доверенное лицо предоставляет преступникам удобный способ создания фиктивных предприятий.

Кроме того, отсутствие проверки юридического адреса при регистрации также способствует созданию фиктивных предприятий.

В связи с этим нами предлагается механизм оценки рисков зарегистрированных предприятий, позволяющий выявлять фиктивных участников финансовых операций на этапе государственной регистрации и информировать финансовые учреждения о необходимости уделять особое внимание этим клиентам и применять в отношении них усиленные контрольные меры.

Согласно ст.11 ЗРК «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» от 17.04.1995 года №2198 приведен перечень оснований для отказа в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц в случаях: - если имеются нарушения порядка создания, перерегистрации и реорганизации юридического лица, установленного законодательными актами Республики Казахстан, несоответствия учредительных документов закону Республики Казахстан;

- в случае непредставления передаточного акта или разделительного баланса либо отсутствия в них положений о правопреемстве реорганизованного юридического лица;

- если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом;

- если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- если физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, признано недееспособным или ограниченно дееспособным;

- если физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица;

- если при государственной регистрации учредитель (физическое лицо и (или) юридическое лицо), его учредители, руководитель юридического лица, учредитель и (или) руководитель юридического лица, являющегося учредителем (участником, членом) юридического лица, являются должниками по исполнительному документу, за исключением лица, являющегося должником по исполнительному производству о взыскании периодических платежей и не имеющего задолженность по исполнительному производству о периодических взысканиях более трех месяцев;

- если при государственной перерегистрации новые учредители, являются должниками по исполнительному документу, за исключением лица, являющегося должником по исполнительному производству о взыскании периодических платежей и не имеющего задолженность по исполнительному производству о периодических взысканиях более трех месяцев;

- представления утерянных и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность; - наличия судебных актов и постановлений (запретов, арестов) судебных исполнителей и правоохранительных органов;

- наличия судебных актов и постановлений (запретов, арестов) судебных исполнителей и правоохранительных органов.

Кроме того, законодатель требует дополнительно разрешение соответствующих органов лишь тем кто занимается оказанием финансовых услуг.

Однако, как известно, деятельность финансовых пирамид носит завуалированный характер. К примеру, ТОО «Гарант24ломбард», «Эстейт Ломбард» «Выгодный займ» (создатели и руководители организации осуждены по ст.217 ч.3 п.п.1,2 УК РК) осуществляли деятельность под видом ломбардов, фактически оказывали финансовые услуги. Аналогично ТОО «Mudarabah Capital» "Astex", "ACD technology" прошли регистрацию в реестре как «прочая деятельность по предоставлению вспомогательных коммерческих услуг» (расследование окончено, дело на рассмотрении в суде).

В свою очередь, в законодательстве России предусмотрены меры, направленные на проверку правдивости информации о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

Так, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регистрирующие органы обязаны проверять достоверность информации, которая включается или уже включена в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), в случае возникновения обоснованных сомнений в ее правильности.

Если в ходе проверки информации, поданной для включения в ЕГРЮЛ, выявляется ее недостоверность, регистрирующий орган откажет в государственной регистрации. В то случае если недостоверные сведения уже

включены в ЕГРЮЛ, будет внесена соответствующая запись об их недостоверности, которая будет доступна для ознакомления всем заинтересованным лицам.

Таким образом, рекомендуется использовать опыт законодательство России и проводить проверку достоверности информации, которая будет включаться в государственный реестр юридических лиц или уже включена в него, если имеются обоснованные сомнения в ее достоверности.

В связи с тем, что часто для организации финансовых пирамид привлекаются компании с фиктивным руководством, также учитывая завуалированность видов деятельности по классификации ОКЭД (общий классификатор экономической деятельности) при регистрации юридических лиц в виде деятельности таких как ломбардов, коммерческих услуг, страховых услуг и т.д. предлагается регистрирующему органу (налоговый орган) оперативно направлять сведения Агентству по регулированию и развитию финансов для дальнейшего мониторинга и проверки на предмет легитимности деятельности.

Вместе с тем, 04 июля 2003 года принят Закон №474 «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (далее – ЗРК №474) который регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, и направлен на повышение стабильности финансовой системы Республики Казахстан и создание условий по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

В качестве уполномоченного орган определен АРРФР, где определены его задачи, функции и полномочия.

Так, одним из главных задач данного государственного регулирования является мониторинг финансового рынка и финансовых организации, а также обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителя финансовых услуг.

Однако следует отметить, что действующий Закон не предусматривает нормы регламентирующие вопросы, связанные с финансовыми пирамидами, что позволило внести ясность и определить приоритет их применения.

В начале, предлагается в указанном Законе определить понятие самой финансовой пирамиды дополнив в статью 1 подпункт 7-1 следующим образом:

7-1) финансовая (инвестиционная) пирамида – деятельность по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц, с использованием рекламы или без таковой, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающая принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других

После чего, в целях проверки информации о банковской системе, специализированном депозитарии или иной финансовой организации

непосредственно на самом сайте уполномоченного органа предлагается в статью 9 «Функции и полномочия уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 12-3) следующего содержания: 12-3) публикует на своем официальном сайте перечень организаций, обладающих лицензией на осуществление деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых услуг;

Также, в целях законодательного установления обязанности служащих уполномоченного органа о незамедлительном сообщении следственным органам о ставших им известными случаях создания финансовых (инвестиционных) пирамид в статью 15-13. «Права и обязанности служащих уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 8-1) следующего содержания: 8-1) незамедлительно направлять сведения в заинтересованные органы о ставших им известными случаях создания финансовых (инвестиционных) пирамид.

Таким образом, дополнение указанных норм позволит уполномоченному органу более эффективно осуществлять надзор финансового рынка и контролировать финансовые организации на предмет пресечения финансовых пирамид.

В подразделе 1.4 главы 1 диссертантом проведен анализ о виктимологическом аспекте и влияния финансовых пирамид на психологическое состояние людей.

Практика разных стран показывает, что к лицам совершившие мошеннические действия с признаками виктимности применяются более жесткие наказания и относится к категориям особо тяжких случаев.

Так, Уголовное законодательство Федеративной Республики Германии (Strafgesetzbuch, StGB) предусматривает квалифицирующий признак как «доводить другое лицо до бедственного материального положения», где наказание предусматривает в виде лишения свободы сроком до десяти лет лишения свободы [51].

В свою очередь, статья 313 п. Уголовного кодекса Франции (Глава 3 о мошенничестве и сходных преступлениях) предусматривает до семи лет тюремного заключения и штраф в размере 5 000 000 франков за мошенничество если оно совершено лицом «причинять вред лицу, особая уязвимость которого очевидна или известна исполнителю из-за возраста, болезни, травмы, физической или умственной неполноценности, или состояния беременности».

Аналогично, виктимность мошенничества учитывается в законодательствах стран США и Канады.

Учитывая эффективный опыт зарубежных стран, который усиливает общественно опасное деяние преступлений, связанные с обманом в крупных масштабах, полагаю применимо и к отечественному законодательству.

Полагаю, что виктимность жертв в результате финансовых пирамид заслуживает особое внимание и ужесточение наказания в уголовном законодательстве за счет внесения дополнения в статью 217 УК РК в качестве квалифицирующего признака.

При конструировании состава создания и руководство финансовой пирамиды в статье 217 УК РК необходимо учитывать не только сам факт преступления, но также личные характеристики жертвы, характер и степень причиненного ущерба, а также взаимоотношения и связь между жертвой и преступником.

Предлагается внести изменения в статью 217, часть 2 УК РК, добавив квалифицирующий признак «если оно совершено в отношении лица, находящегося в бедственном или ином затруднительном положении, или с использованием такого положения, а также если оно поставило потерпевшего в такое положение»

Из этого следует что пирамидальная схема — мошенничества — это особый вид преступления, которое обычно совершается при непосредственном участии жертвы.

Жертва становится жертвой мошенника из-за своих личных характеристик, таких как безрассудство, доверчивость, тщеславие, тщеславие, зависть или жадность. В результате жертва передает свое имущество мошеннику, попадая в статус жертвы.

Предложенные нормы в данном разделе имеют огромную значимость в современном обществе, поскольку это позволяет актуализировать законодательство, учитывая изменения в социальной, экономических сферах.

Таким образом, указанные дополнения играют важную роль в обеспечении стабильности и развития правовой системы, а также в защите прав и интересов граждан.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение теоретических и практических проблем в сфере финансовых пирамид, осуществлялось диссертантом в течение последних двух лет в соответствии с намеченными целями и задачами.

Более того, к моменту поступления в магистратуру и закрепления темы диссертационного исследования, автор обладал достаточным объемом знаний о наличии проблем в данной области, приобретенным в ходе практической деятельности в данной сфере, в т.ч. при участии в качестве надзирающего прокурора и государственного обвинителя по делам о создании и руководства финансовых пирамид, незаконной банковской деятельности.

Однако, при более глубоком погружении в тему исследования, диссертанту в ходе комплексного анализа удалось выявить методы противодействия, недостатки, выработать предложения и рекомендации по их совершенствованию, а также повышению эффективности работы в данной сфере. Обобщение результатов исследования позволяет автору сделать определенные выводы.

Противодействие финансовым пирамидам является одним из приоритетных задач государственных органов и финансовых институтов по всему миру. Несмотря на множество попыток усилить контроль над финансовыми потоками, финансовые пирамиды продолжают привлекать вкладчиков и наносить ущерб экономикам и инвесторам.

О необходимости выработки методов противодействия с указанными преступлениями, Главой государства неоднократно упоминалось в Посланиях народу.

В период с 2018 по сегодняшний день (первый квартал 2023 года) согласно данным КПСиСУ, в стране жертвами финансовых пирамид оказались более 30 тысяч граждан, которым причинен материальный ущерб на сумму более 51 млрд тенге.

Также в настоящее время, по данным Интерпола, в 2020 году было зарегистрировано более 1,5 тыс. преступлений в связи с финансовыми пирамидами в 108 странах мира.

Кроме того, согласно отчету компании «Ponzi Scheme Tracker», с 2014 по 2018 годы было выявлено более 2,5 тыс. случаев финансовых пирамид в 130 странах мира, которые привели к убыткам в размере более 24 миллиардов долларов.

Для решения проблем распространения уголовных правонарушений связанными с финансовыми пирамидами автором в рамках настоящей работы предложены несколько методов противодействия им:

1. Цифровые инструменты для противодействия финансовым пирамидам.

Использование Блокчейн технологии на примере Сингапура. Данная уникальная в своем роде технология позволяет создавать децентрализованные

системы, которые исключают возможность манипуляций с данными и финансовыми потоками. Это обеспечивает высокую степень безопасности и надежности, что делает блокчейн идеальным инструментом для борьбы с финансовыми пирамидами.

Каждый блок в блокчейне содержит информацию о произошедших событиях, например, о транзакциях между пользователями. Блоки в блокчейне связаны друг с другом с помощью хеш-функции, которая позволяет однозначно идентифицировать каждый блок и подтверждать целостность цепочки блоков.

Благодаря своей децентрализованной структуре блокчейн позволяет участникам сети безопасно и надежно передавать цифровые активы и информацию, не прибегая к посредникам. Также блокчейн может использоваться для создания смарт-контрактов, которые автоматически выполняются при наступлении определенных условий.

Следующий инструмент – мобильное приложение «StopPyramids», с помощью которого любому инвестору представится возможность оперативно получать актуальные сведения касательно деятельности организации.

Для организации разработки указанного приложения диссертантом создан авторский план проекта мобильного приложения, а также ее структура.

Преимущества приложения в том, что она специализирована только с финансовыми пирамидами, технология использования проста, имеет единую базу данных, которая будет содержать информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях Республики Казахстан.

Также планируется интегрировать базу данных приложения с различными государственными органами такими как: *Портал Электронного правительства РК (egov.kz), Портал электронного лицензирования Комитет статистики Министерства национальной экономики, Комитет государственных доходов Министерства финансов, Депозитарий финансовой отчетности Министерства финансов, Министерство юстиции, Верховный суд, Генеральная прокуратура РК, Комитет по финансовому мониторингу, КПСиСУ прокуратуры, Закупки АО «Самрук-Қазына», Государственные закупки, Площадка закупок (tender.sk.kz), Закупки недропользователей (nadloc.kz).*

2. Повышение финансовой грамотности.

В мировой практике разработки программ финансового просвещения все большее внимание уделяется не только отдельным секторам финансового рынка, но и непрерывному обучению на протяжении всего жизненного пути. Ученые из разных стран подчеркивают значимость формирования базовых знаний в области финансов еще на раннем возрасте и последующего развития этих знаний на протяжении всего образовательного процесса.

В этой связи, считаем необходимым уделить особое внимание и усилия в повышении финансовой грамотности наших юных граждан со школьной скамьи.

К сожалению, на сегодняшний день в системе школьного образования Казахстана, практически не уделяется время для обучения основам финансовой грамотности.

Так, в ходе исследования, установлено, что проблема стоит, в том в целях оптимизации учебных программ, в среднеобразовательных учреждениях Министерством образования Республики Казахстан принято решение о сокращении факультативных занятий (основа право, экономика итд).

В связи с чем, в качестве одного из положений магистерского исследования автором разработана электронная методическая рекомендация подходов к организации процесса обучения основам финансовой грамотности, в частности противодействия финансовым пирамидам, где в целях апробации данная разработка внедрена в школу-лицей №79 в г.Астана.

3. Совершенствование нормативно правовых документов.

Одним из главных задач данного государственного регулирования является мониторинг финансового рынка и финансовых организации, а также обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителя финансовых услуг.

То есть, выявление основных признаков финансовой пирамиды в ходе мониторинга финансового рынка также является одним из приоритетных задач государственного регулирования.

Однако следует отметить, что действующий Закон №474 «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 04 июля 2003 года не предусматривает нормы регламентирующие вопросы, связанные с финансовыми пирамидами, что позволило бы внести ясность и определить приоритет их применения.

В начале, предлагается в указанном Законе определить понятие самой финансовой пирамиды дополнив в статью 1 подпункт 7-1 следующим образом:

7-1) финансовая (инвестиционная) пирамида – деятельность по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц, с использованием рекламы или без таковой, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающая принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других.

После чего, в целях проверки информации о банковской системе, специализированном депозитарии или иной финансовой организации непосредственно на самом сайте уполномоченного органа предлагается в статью 9 «Функции и полномочия уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 12-3) следующего содержания:

12-3) «публикует на своем официальном сайте перечень организаций, обладающих лицензией на осуществление деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых услуг»;

Также, в целях законодательного установления обязанности служащих уполномоченного органа о незамедлительном сообщении следственным

органам о фактах создания финансовых (инвестиционных) пирамид в статью «15-13. Права и обязанности служащих уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 8-1) следующего содержания: «8-1) немедленное сообщение в компетентные органы о случаях обнаружения создания финансовых (инвестиционных) пирамид».

Таким образом, дополнение указанных норм позволит уполномоченному органу более эффективно осуществлять надзор финансового рынка и контролировать финансовые организации на предмет пресечения финансовых пирамид.

В свете последних событий, обществу Казахстана не дает покоя случай произошедших на фоне появления всплеск финансовых пирамид, а также суммарные денежные средства, которые потеряли многие доверчивые Казахстанцы.

Обзор материал уголовных дел и сводок преступлений показывает, что многие потерпевшие лишились своих последних накоплений, личных имущества в том числе квартир и автомобилей тем самым оказывались в очень сложных материальных положениях.

Об этом свидетельствуют произошедшие массовые митинги вкладчиков (в г.Актобе перед офисами ломбардов) и угрозы о само поджоге, факты суицида.

Более того, из допросов некоторых потерпевших следует, что в результате подобного обмана обрели как психологические, так и другие заболевания.

Данные факты безусловно указывают на то, что подобные преступления имеет повышенную общественную опасность, и его последствия могут быть крайне опасными.

В этой связи автором (подразделе 1.4 главы 1) диссертации проведен виктимологический анализ финансовых пирамид.

В ходе анализа удалось выяснить, что уголовные законодательства зарубежных стран (Германия, Франция, Канада) к лицам совершившие мошеннические действия с признаками виктимности применяют более жесткие наказания и относят их к особо тяжким случаям.

Следовательно, автором предложено внести изменения в статью 217, часть 2 УК РК, добавив квалифицирующий признак «если оно совершено в отношении лица, находящегося в бедственном или ином затруднительном положении, или с использованием такого положения, а также если оно поставило потерпевшего в такое положение».

В конце хотелось бы отметить, что предложенные методы противодействия финансовым пирамидам играют важную роль в обеспечении стабильности и развития правовой системы, а также в защите прав и интересов граждан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР

1. Казахстан в новой реальности: время действий. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана. 1 сентября 2020 г. // [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-1-sentyabrya-2020-g (дата обращения: 20.06.2022г.)
2. Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны. Послание Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2021 года. // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100002021> (дата обращения: 15.03.2022 г.).
3. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ru.sputnik.kz/20230119/uscherb-ot-finansovykh-piramid-v-kazahstane-v-proshlom-godu-prevysil-8-mlrd-tenge-31249563.html> (дата обращения: 15.03.2022 г.).
4. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fin-enc.com/piramida/>
5. Белицкий В. Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» // Известия АлтГУ, 2010. №1-2. Режим доступа:<http://cyberleninka.ru/article/n/formirovanieponyatiyamoshennichestv-sovershennyh-po-printsipu-finansovykh-piramid/> (дата обращения: 17.03.2022).
6. Белянин А. В. «Финансовые пирамиды» в переходной экономике с точки зрения теории игр / А.В. Белянин, О.Г. Исупова // Российская программа экономических исследований: научный доклад, 2000. № 10. [Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-ponyatie-priznaki-problemy/viewer> (дата обращения: 20.03.2022)].
7. Правонарушения на финансовом рынке: выявление, анализ и оценка ущерба : справочник для сотрудников правоохранительных органов / Я. М. Миркин, И. В. Зубков, Ю. В. Росляк, Ю. С. Сизов, З. А. Лебедева, В. П. Ширяев, Т. В. Тормозова, и др.; под общ. ред. Г. С. Полтавченко. – М.: Альпина Бизнес Букс, с 532-533
8. Анатомия финансового пузыря // Экономическая политика. – 2010. – № 1. – С. 81–97.
9. Топровер И. В. Кредит и кредитно-финансовые пирамиды: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – СПб., 2009г.
10. Димитриади Г. Г. Модели финансовых пирамид: детерминированный подход. – М. : Едиториал УРСС, 2002. – 32 с.

11. Белянин А. В., Исупова О. Г. «Финансовые пирамиды» в переходной экономике с точки зрения теории игр // Российская программа экономических исследований: научный доклад. – 2000. – № 10.
12. Голицын Ю. «Первая финансовая пирамида в России» // Страницы истории. № 1 (61), 2009г.
13. Латов Ю. В. Финансовые пирамиды как форма непроизводительного предпринимательства // TERRA ECONOMICUS. – 2010. – Т. 8. – № 2. – С. 35–43.
14. Киндлбергер Ч., Алибер Р. Мировые финансовые кризисы. Мании, паники и крахи. – СПб. : Питер, 2010.
15. Journal of Economy and Business, vol. 4-2 (62), 2020 // ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ, - 147 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-v-sovremennoy-rossiyskoy ekonomike/viewer](https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-v-sovremennoy-rossiyskoy-ekonomike/viewer) (дата обращения: 01.04.2022г).
16. [14, с. 32] Strafgesetzbuch für das Deutsche Reich // Historisch-synoptische Edition. – 1871–2009. – Р. 71.
17. [4, с. 87] Ильин И.В. Понятие, характеристика и вопросы профилактики экономического мошенничества (теоретические аспекты). – М.: ВНИИ МВД России, 2008. – 156 с.
18. [6, с. 247]. Примерный уголовный кодекс (США). Официальный проект Института американского права: перевод с английского / под ред. Б.С. Никифоров (предисл.); пер. А.С. Никифоров – М.: Прогресс, 1969. – 303 с.¹ [Единства народа и системные реформы – прочная основа процветание страны. Послание Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2021 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100002021>]
19. Закон Польши от 16 апреля 1993 года «О борьбе с недобросовестной конкуренцией». Сборник Законов (Дзенник Ustaw): Перевод с чешского / под ред. Б.И. Иванченко. – М.: Прогресс, 1993. – 211с.
20. Закон Польши от 16 апреля 1993 года «О борьбе с недобросовестной конкуренцией». Сборник Законов (Дзенник Ustaw): Перевод с чешского / под ред. Б.И. Иванченко. – М.: Прогресс, 1993. – 211 с.
21. Турецкий Н. Вопросы совершенствования законодательства для защиты населения от финансовых пирамид // ZANGER №71, 2022 – 20 с].
22. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://kz.kursiv.media/2021-12-20/samye-gromkie-finansovye-piramidy-2021-goda/> (дата обращения: 15.04.2022г).
23. Bernie Madoff: The man who stole \$65bn", BBC News, 14 марта 2014 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.bbc.com/news/business-26639186> (дата обращения: 15.04.2022г).

24. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.justice.gov/opa/pr/liberty-reserve-founder-sentenced-20-years-prison-multibillion-dollar-money-laundering> (дата обращения: 15.04.2022г).
25. Источник: SEC закрывает финансовую пирамиду, нацеленную на азиатские и латиноамериканские сообщества, Комиссия по ценным бумагам и биржам США, <http://www.sec.gov/News/PressRelease/Detail/PressRelease/1370541673410#.VYRgBflViko>
26. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://afk.kz/ru/potreb/fin-gr/ekspertyi-razoblachayut-finansovyye-piramidy.html> (дата обращения: 15.04.2022г).
27. Уровень финансовой грамотности казахстанцев повысился [Электрон. ресурс]. – 2022. – URL: <https://fingramota.kz/ru/news/post/uroven-finansovoj-gramotnosti-kazahstancsev-povyysilsya> (дата обращения: 17.06.2022)
28. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mining-bitcoin.ru/kriptoalyuta/po-vidu/efir-kriptoalyuta-budushhee> (дата обращения: 19.07.2022г).
29. "The Financial Instruments and Exchange Act" (на японском языке) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.japaneselawtranslation.go.jp/law/detail/?id=1928&vm=04&re=02> (дата обращения: 19.07.2022г).
30. "Combating Pyramid Schemes in Japan" by Hideaki Kiyokawa: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cfr.org/backgrounder/combating-pyramid-schemes-japan> (дата обращения: 19.07.2022г).
31. Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada. About FINTRAC. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fintrac-canafe.gc.ca/about-apropos/index-eng> (дата обращения: 01.04.2023).
32. Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada. 2019-2020 Annual Report. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fintrac-canafe.gc.ca/transparency/annrep/2019-2020/ann-eng.pdf> (дата обращения: 01.04.2023).
33. Финансовые расследования. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fincen.gov/> (дата обращения: 01.04.2023).
34. Финансовая противодействие: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/> (дата обращения: 05.04.2023).
35. Официальный сайт FATF: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/> (дата обращения: 05.04.2023).
36. FATF. What is the FATF? <https://www.fatf-gafi.org/about/> (дата обращения: 05.04.2023).

37. FATF. The FATF Recommendations. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/recommendations.html> (дата обращения: 05.04.2023).
38. FATF. Mutual Evaluations. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/topics/mutualevaluations/> (дата обращения: 06.04.2023).
39. Официальный сайт Transparency International: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.transparency.org/whatwedo> (дата обращения: 06.04.2023).
40. Официальный сайт IFC: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.ifc.org/> (дата обращения: 06.04.2023).
41. "Kazakhstan adopts new law on AML/CFT" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.iflr.com/article/b1m5nrvh36j5w5/kazakhstan-adopts-new-law-on-aml-cft> (дата обращения: 06.04.2023).
42. "Kazakhstan's fight against money laundering and terrorist financing: FATF issues follow-up report" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://astanatimes.com/2020/12/kazakhstans-fight-against-money-laundering-and-terrorist-financing-fatf-issues-follow-up-report/> (дата обращения: 06.04.2023).
43. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. Мошенничество на финансовом рынке: "Финансовые пирамиды" // Официальный сайт Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://fedfond.ru/financial_literacy/fin_pyramids/ (дата обращения 19.05.2022).
44. International Organization of Securities Commissions, IOSCO) [сторам Международной организации комиссий по ценным бумагам. Лучшие практики повышения финансовой грамотности и информированности о рисках инвестирования // Официальный сайт Комитета по розничным инвесторам Международной организации комиссий по ценным бумагам. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.iosco.org/> (дата обращения 18.05.2022г).
45. Финансовое агентство потребителей Канады [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.canada.ca/en/financial_consumer_agency (дата обращения 18.05.2022г).
46. Комиссия по финансовой грамотности и образованию США [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://en.wikipedia.org/wiki/Financial_Literacy_and_Education_Commission (дата обращения 18.05.2022г).

47. [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://vuzlit.ru/73057/instrumenty_finansovoy_gramotnosti (дата обращения 18.08.2022г).
48. "Blockchain Technology: Opportunities and Challenges" by S. M. Hasan, S. S. J. Shah, and M. F. Ahmed (2020). [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://ieeexplore.ieee.org/abstract/document/9181556> (дата обращения 18.08.2022г).
49. "Blockchain and Smart Contracts for Insurance: Is the Technology Mature Enough?" by M. E. Nwoke, A. T. Andreeva, and S. A. Nikitin (2020). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mdpi.com/2076-3417/10/7/2498> (дата обращения 18.08.2022г).
50. "Astana International Financial Centre Launches Blockchain-Based Platform for Securities Trading" by Helen Partz (2018). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cointelegraph.com/news/astana-international-financial-centre-launches-blockchain-based-platform-for-securities-trading> (дата обращения 18.08.2022г).
51. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bigdataschool.ru/wiki/elasticsearch> (дата обращения 18.08.2022г).
52. Ермакова Л.А. Жертвы мошенничества: виктимологическая профилактика //"Гражданин и право" - N 7, 2006 - С.34.