



УДК 343.2/7  
МРНТИ 10.77.51

**А.М. Алибекова**

*Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре  
Республики Казахстан, г. Косшы, Республика Казахстан*

## **НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА РЕКЛАМИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОЙ (ИНВЕСТИЦИОННОЙ) ПИРАМИДЫ**

**Аннотация.** Введение уголовной ответственности за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды является одной из мер противодействия преступной деятельности таких организаций, дальнейшей их распространенности. Статья посвящена изучению проблем правовой регламентации ответственности за рассматриваемое деяние. В работе проведен анализ норм действующего административного и уголовного законодательства Республики Казахстан об ответственности за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды. В ходе исследования административно-правовых и уголовно-правовых аспектов ответственности за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды исследован вопрос соответствия рассматриваемых норм положениям законодательства о рекламе, определены некоторые проблемы квалификации рассматриваемого вида уголовного правонарушения при установлении признаков объективной стороны деяния. По итогам исследования сформулированы предложения, направленные на совершенствование норм об административной и уголовной ответственности за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды.

**Ключевые слова:** рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды; реклама; финансовая пирамида; административная ответственность; уголовная ответственность; совершенствование законодательства; квалификация; распространение; размещение.

**Ә.М. Әлібекова**

*Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының жанындағы  
Құқық қорғау органдары академиясы, Қосшы қ., Қазақстан Республикасы*

## **ҚАРЖЫЛЫҚ (ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ) ПИРАМИДАНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ЖАРНАМАЛАУ ҮШІН ЖАУАПТЫЛЫҚ ТУРАЛЫ ЗАҢНАМАНЫ ЖЕТІЛДІРУДІҢ КЕЙБІР АСПЕКТІЛЕРІ**

**Аннотация.** Қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін жарнамалағаны үшін қылмыстық жауаптылықты енгізу осындай ұйымдардың қылмыстық қызметіне, олардың одан әрі таралуына қарсы іс-қимыл шараларының бірі болып табылады. Мақала қарастырылып отырған әрекет үшін жауаптылықты құқықтық реттеу мәселелерін зерттеуге арналған. Жұмыста қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін жарнамалағаны үшін жауаптылық туралы қолданыстағы Қазақстан Республикасының әкімшілік және қылмыстық заңнамасының нормаларына талдау жүргізілді. Қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін жарнамалағаны үшін жауаптылықтың әкімшілік-құқықтық және қылмыстық-құқықтық аспектілерін зерттеу барысында қарастырылып отырған нормалардың жарнама туралы заңнаманың ережелеріне сәйкестігі мәселесі зерттелді, іс-әрекеттің объективті жағының белгілерін анықтау кезінде қылмыстық құқық бұзушылықтың қарастырылып отырған түрін саралаудың кейбір мәселелері анықталды. Зерттеу нәтижелері бойынша қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін жарнамалау үшін әкімшілік және қылмыстық жауаптылық туралы нормаларды жетілдіруге бағытталған ұсыныстар тұжырымдалған.

**Түйінді сөздер:** қаржылық (инвестициялық) пирамиданы қызметін жарнамалау; жарнама; қаржы пирамидасы; әкімшілік жауаптылық; қылмыстық жауаптылық; заңнаманы жетілдіру; саралау; тарату; орналастыру.



A.M. Alibekova

The Academy of Law Enforcement Agencies under the Prosecutor General's Office of the Republic of Kazakhstan, Kosshy c., the Republic of Kazakhstan

## SOME ASPECTS OF IMPROVING THE LEGISLATION ON RESPONSIBILITY FOR ADVERTISING THE ACTIVITIES OF THE FINANCIAL (INVESTMENT) PYRAMID

**Abstract.** The introduction of criminal liability for advertising the activities of a financial (investment) pyramid is one of the measures to counteract the criminal activities of such organizations and their further prevalence. The article is devoted to the study of the problems of legal regulation of responsibility for the act in question. The paper analyzes the norms of the current administrative and criminal legislation of the Republic of Kazakhstan on responsibility for advertising the activities of a financial (investment) pyramid. During the study of administrative-legal and criminal-legal aspects of responsibility for advertising the activities of a financial (investment) pyramid, the question of compliance of the norms under consideration with the provisions of advertising legislation was investigated, some problems of qualification of the type of criminal offense under consideration were identified when establishing signs of the objective side of the act. Based on the results of the study, proposals were formulated aimed at improving the norms on administrative and criminal liability for advertising the activities of a financial (investment) pyramid.

**Keywords:** advertising the activities of the financial (investment) pyramid; advertising; financial pyramid; administrative responsibility; criminal responsibility; improvement of legislation; qualification; distribution; accommodation.

DOI: 10.52425/25187252\_2023\_30\_41

*Введение.* Совершенствование уголовного законодательства является одним из ключевых направлений правовой политики Республики Казахстан (далее – РК). Защита прав и свобод человека и гражданина, государственных и общественных интересов является основной задачей уголовного закона.

Право граждан на получение прибыли, доходов от осуществления законных видов деятельности регламентируется законодательством РК согласно нормам предпринимательского, гражданского законодательства.

При этом определенную часть граждан привлекает получение быстрой прибыли или доходов противоправными способами. Наибольшее распространение в данной сфере в настоящее время получила деятельность финансовых пирамид.

*Задачи и цели.* Основной целью публикации является проведение исследования некоторых аспектов административного и уголовного законодательства РК об ответственности за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды с выработкой предложений и постановкой

выводов по совершенствованию законодательства в рассматриваемой сфере. Задачей статьи является выделение отдельных проблем квалификации деяний, предусматривающих административную и уголовную ответственность за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды.

*Методы исследования.* В рамках проведенного исследования для выявления особенностей правовой регламентации административной и уголовной ответственности за рекламу финансовой (инвестиционной) пирамиды использован метод сравнительно-правового анализа. Применение логического метода позволило провести анализ терминологии применяемой при установлении основных признаков составов рассматриваемых правонарушений, подготовить рекомендации и предложения по совершенствованию административного и уголовного законодательства об ответственности за рекламу финансовой (инвестиционной) пирамиды.

*Результаты/обсуждение.* Финансовые пирамиды, получающие в настоящее время



наибольшее распространение, зависят во многом от уровня цифровизации и развития электронных ресурсов общения и распространения информации. Если на этапе создания финансовых пирамид не требуется каких-либо существенных затрат, то уже на этапе его распространения необходимы ресурсы материальные, информационные и т.д. Существенную роль на этом этапе играет рекламирование: чем больше информации об организации, чем убедительнее рассказывают о такой организации те или иные лица (известные, популярные), тем больше участников, тем выше прибыль у организаторов такой финансовой пирамиды. «Хотя изначально финансовые пирамиды продвигались с помощью буквальных писем счастья, теперь они распространяются через каналы социальных сетей и лично, как правило, в существующих социальных сетях. Финансовые пирамиды могут иметь множество форм. Некоторые пирамидальные схемы принимают форму кружков подарков, где жертва платит деньги или другие взносы в натуральной форме в схему, а затем получает инструкции и стимулы для вербовки других, которые будут делать то же самое» [1, 293 стр.].

Способы организации финансовых пирамид также «совершенствуются». «Замаскированные финансовые пирамиды продвигаются как многоуровневый маркетинговый бизнес, другими словами, такие пирамиды продают различные товары или услуги. Участники приходят в эту пирамиду и ищут людей, которым они продают эти товары или услуги. За это им предоставляются комиссионные. Товары и услуги являются прикрытием для фирмы во избежание подозрений и обвинений в организации финансовой пирамиды» [2, 14 стр.].

По мнению В.Ю. Белицкого такие организации обладают характерными особенностями:

«1) привлечение финансовых средств

максимального числа вкладчиков (акционеров, инвесторов и пр.), готовых внести финансовые средства;

2) обещание быстрого обогащения, получения высокой прибыли;

3) создание иллюзии продуманности и научной обоснованности инвестиционной политики;

4) высокий финансовый риск по причине необеспеченности вложенных финансовых средств;

5) низкая прибыль либо полное отсутствие таковой;

6) исполнение обязательств перед частью вкладчиков за счет поступления финансовых средств от новых вкладчиков, что является основным источником для исполнения обязательств;

7) активная реклама деятельности финансовой компании как в средствах массовой информации, так и через иные источники;

8) результат деятельности «финансовой пирамиды» – причинение материального ущерба вкладчикам (акционерам, инвесторам и пр.)» [3, 75 стр.].

Впервые специальная норма об уголовной ответственности за организацию и создание финансовой пирамиды была предусмотрена в Уголовном кодексе РК 1997 года Законом РК от 17 января 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид», в главе 6 «Преступления против собственности» как вид мошенничества<sup>1</sup>. В настоящее время уголовная ответственность предусматривается статьей 217 Уголовного кодекса РК 2014 года (далее – УК РК), расположенной в главе 8 УК РК «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности»<sup>2</sup>.

По сведениям Комитета правовой статистики и специальным учетам Генеральной прокуратуры РК (далее –

<sup>1</sup> О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид: закон Республики Казахстан от 17 янв. 2014 г. №166-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1400000166> (дата обращения: 26.09.2023).

<sup>2</sup> Уголовный кодекс Республики Казахстан: от 03 июля 2015 г. №226-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K14000000226> (дата обращения: 26.09.2023).



КПСиСУ) в 2021 году зарегистрировано 160 уголовных правонарушений по статье 217 УК РК, в 2022 году – 117, за 9 месяцев 2023 года – 83<sup>3</sup>.

С распространением деятельности финансовых пирамид их создатели и организаторы совершенствуют способы организации, привлекая для такой деятельности известных в обществе личностей (артистов, блогеров, вайнеров и т.д.). Использование такого инструмента связано с тем, что такие лица вызывают доверие у населения, и соответственно можно обеспечить участие в пирамиде большего количества участников. Солидарны с мнением М.Е. Балгожиной, А.Б. Ахмадиева и Д.К. Райбаева, которые считают, что «специфика деятельности финансовых пирамид предполагает необходимость создания максимально положительного имиджа соответствующей организации, привлекательных рекламных продуктов, в том числе с использованием узнаваемых медиа-персон. Все это нацелено на возникновение эффекта «психологического заражения», снижение барьеров «критического заражения», снижение барьеров критического восприятия, финансовой бдительности граждан» [4, 22 стр.].

Наибольший резонанс в республике вызвала деятельность таких организаций, как ТОО «Mudarabah Capital», ТОО «Astex.kz», которые для рекламы своей деятельности привлекали известных личностей. Справедливо отмечается, что «размер материального ущерба и количество граждан, вовлеченных в криминальный бизнес, мог бы иметь значительно меньшие масштабы, если бы в его продвижении и рекламе не участвовали знаменитости, которых казахстанцы любят и которым доверяют»<sup>4</sup>.

В настоящее время за рекламирование деятельности финансовой (инвестицион-

ной) пирамиды отечественным законодательством предусматривается административная и уголовная ответственность.

С принятием Закона РК от 17 января 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид» статьей 150 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях 2014 года (далее – КРКоАП) предусматривается административная ответственность за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды. Указанная норма расположена в главе 13 КРКоАП (Административные правонарушения, посягающие на собственность)<sup>5</sup>, что на наш взгляд является правильным решением законодателя, так как посягательство направлено прежде всего на собственность потерпевших. Для сравнения норма об уголовной ответственности за рекламу деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды (ст. 217-1 УК РК) расположена в главе 8 (Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности), что вызывает определенные вопросы при установлении объекта рассматриваемого деяния.

Согласно диспозиции статьи 150 КРКоАП ответственность предусматривается за производство, распространение и размещение рекламы деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды, если эти действия не содержат признаков уголовно-наказуемого деяния. Под рекламой понимается – «информация, распространяемая и (или) размещаемая в любой форме с помощью любых средств, предназначенная для неопределенного круга лиц и призванная формировать или поддерживать интерес к физическому или юридическому лицу, товарам, товарным знакам, работам, услугам и способствовать

<sup>3</sup> Отчет №1-М «О зарегистрированных уголовных правонарушениях» / Статистические данные Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://qamqor.gov.kz/crimestat/statistics> (дата обращения: 01.10.2023).

<sup>4</sup> Наказать вайнеров, блогеров и других звезд за рекламу финпирамиды призвали депутаты / Мобильное приложение nur.kz [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nur.kz/incident/crime/1915670-nakazat-vaynerov-bloggerov-i-drugih-zvezd-za-reklamu-finpiramidy-prizvali-deputaty/> (дата обращения: 29.09.2023).

<sup>5</sup> Об административных правонарушениях: кодекс Республики Казахстан от 5 июля 2014 г. №235-V ЗПК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000235#z461> (дата обращения: 29.09.2023).





их реализации» (п. 1-2) ст. 3 Закона РК от 19 декабря 2003 г. «О рекламе»<sup>6</sup>.

Из смысла диспозиции статьи 150 КРКоАП следует, что для виновного лица, который занимается производством, распространением или размещением рекламы о деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды, доподлинно известно, что это именно финансовая пирамида. При этом, если организация, деятельность которой рекламирует виновное лицо, не является финансовой (инвестиционной) пирамидой, то и состава административного правонарушения не будет.

На официальном сайте Агентства РК по финансовому мониторингу опубликован список финансовых пирамид. При этом в списке финансовые пирамиды разделены на несколько групп:

- список проектов с признаками финансовой пирамиды, по которым начато досудебное расследование (15 организаций);
- список проектов с признаками финансовой пирамиды, по которым досудебное расследование окончено по нереабилитирующим основаниям (5 организаций);
- расследование завершено (находятся на рассмотрении в суде) (5 организаций);
- список проектов, по которым состоялись приговоры судов (28 организаций)<sup>7</sup>.

Из указанного следует, что в правоприменительной деятельности правоохранительного органа сформирована практика признания на стадии досудебного расследования организации рассматриваемой категории в качестве проектов «с признаками финансовой пирамиды», и только после вынесения приговора суда такие организации признаются финансовыми пирамидами.

На наш взгляд, данное обстоятельство является существенным и может оказать положительное влияние на решение вопроса о квалификации административного деяния о рекламировании финансовой

(инвестиционной) пирамиды. Из смысла диспозиции статьи 150 КРКоАП следует, что для привлечения к административной ответственности необходимо, чтобы на момент рекламирования организация была уже признана финансовой пирамидой. При этом за пределами действия указанной нормы могут остаться лица, которые занимаются производством, распространением или размещением рекламы о деятельности организации, пока еще не признанной судом в качестве финансовой (инвестиционной) пирамиды, но имеющей ее признаки, и деятельность которой направлена на привлечение и сбор денег потерпевших (признаков такой финансовой пирамиды).

В этой связи считаем необходимым предусмотреть административную ответственность за рекламирование деятельности организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды, и диспозицию статьи 150 КРКоАП изложить в следующей редакции «Производство, распространение и размещение рекламы деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды либо организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды, если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния.».

На наш взгляд, учитывая распространенность случаев деятельности финансовых пирамид, указанная мера позволит на первоначальном этапе (до признания в судебном порядке в качестве финансовой пирамиды) реагировать на действия лиц, занимающихся изготовлением или распространением информации о деятельности организаций, имеющих признаки финансовых пирамид.

Норма об уголовной ответственности за рекламу финансовых (инвестиционных) пирамид появилась в отечественном законодательстве сравнительно недавно. Так, Законом РК от 12 июля 2022 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты

<sup>6</sup> О рекламе: закон Республики Казахстан от 19 дек. 2003 г. №508 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000508\\_#z8](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000508_#z8) (дата обращения: 29.09.2023).

<sup>7</sup> Список финансовых пирамид / Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/123696?lang=ru> (дата обращения: 29.09.2023).



Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид» УК РК дополнена статьей 217-1 «Реклама финансовой (инвестиционной) пирамиды»<sup>8</sup>. Согласно части 1 статьи 217-1 УК уголовно-наказуемой признается «реклама финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть личное и непосредственное распространение информации публично или с использованием средств массовой информации или электронных информационных ресурсов, повлекшее вовлечение в нее лиц с причинением значительного ущерба»<sup>9</sup>.

На наш взгляд законодателем допущена неточность в формулировке названия статьи 217-1 УК и диспозиции. Уголовно-наказуемым является деяние, которое выражается в действии или бездействии. Согласно пункта 1-2) статьи 3 Закона РК от 19 декабря 2003 года «О рекламе» термин «реклама» не содержит в себе признаков деяния, «реклама – это информация, которая распространяется и (или) размещается в любой форме с помощью любых средств». В этой связи, применительно к статье 217-1 УК предлагается термин «рекламирование», как и в статье 150 КРКоАП. Термин рекламирование понимается в качестве глагола в значении «объявлять о чем-либо или сообщать (сообщить) что-либо, пользуясь рекламой»<sup>10</sup>, в связи с чем уголовно-наказуемым предлагается признавать действия направленные именно на рекламирование.

Объективная сторона рассматриваемого состава уголовного правонарушения заключается в личном и непосредственном распространении информации:

- публично;

- с использованием средств массовой информации;

- с использованием электронных информационных ресурсов.

Распространение информации публично означает «в присутствии публики, людей; открыто, гласно»<sup>11</sup>.

При квалификации распространения информации с использованием средств массовой информации или электронных информационных ресурсов необходимо обратиться к специальным законам, регламентирующим общественные отношения в рассматриваемых сферах.

Под средством массовой информации согласно пункта 4) статьи 1 Закона РК от 23 июля 1999 года «О средствах массовой информации» понимается «периодическое печатное издание теле-, радиоканал, кинодокументалистика, аудиовизуальная запись и иная форма периодического или непрерывного публичного распространения массовой информации, включая интернет-ресурсы»<sup>12</sup>.

Согласно пункта 57) статьи 1 Закона РК от 24 ноября 2015 года «Об информатизации» электронные информационные ресурсы – данные в электронно-цифровой форме, содержащиеся на электронном носителе и в объектах информатизации<sup>13</sup>.

В качестве последствия по статье 217-1 указывается «повлекшее вовлечение в нее лиц с причинением значительного ущерба». Из указанной формулировки неясно о вовлечении в какую деятельность идет речь: по распространению рекламы или в деятельность финансовой пирамиды. На наш взгляд, требуется более четкая формулировка последствия рассматриваемого деяния.

Одним из последствий статьи 217-1 УК

<sup>8</sup> О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид: закон Республики Казахстан от 12 июля 2022 г. №139-VII ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2200000139>. (дата обращения: 28.09.2023).

<sup>9</sup> Уголовный кодекс Республики Казахстан: от 03 июля 2015 г. №226-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226> (дата обращения: 26.09.2023).

<sup>10</sup> Этимологический словарь русского языка. Фасмер Макс [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://classes.ru/all-russian/russian-dictionary-Vasmer-term-11009.htm> (дата обращения: 26.09.2023).

<sup>11</sup> Современный толковый словарь русского языка; под ред. Т.Ф. Ефремовой / Академик [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/efremova/232283/> (дата обращения: 30.09.2023).

<sup>12</sup> О средствах массовой информации: закон Республики Казахстан от 23 июля 1999 г. №451-I [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z990000451\\_](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z990000451_) (дата обращения: 30.09.2023).

<sup>13</sup> Об информатизации: закон Республики Казахстан от 24 нояб. 2015 г. №418-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000418> (дата обращения: 31.07.2023).



РК признается причинение значительного ущерба. Согласно пункта 2) статьи 3 УК РК применительно к статье 217-1 УК РК значительным признается ущерб на сумму, в двести раз превышающую месячный расчетный показатель. Рассматриваемое уголовное правонарушение является материальным и виновное лицо будет привлечено к уголовной ответственности только в случае наступления последствия в виде значительного ущерба.

Противоправным является именно распространение информации о финансовой (инвестиционной) пирамиде способами, указанными в диспозиции статьи 217-1 УК РК. При этом следует отметить, что к административной ответственности по статье 150 КРКоАП виновное лицо привлекается не только за распространение, но и за производство и размещение рекламы деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды. Размещение, согласно пункта 1-2) статьи 3 Закона РК от 19 декабря 2003 года «О рекламе», охватывается понятием рекламы (распространение и (или) размещение). Производство рекламы представляет собой самостоятельное действие, направленное на изготовление соответствующей информации. Так, согласно пункта 4) статьи 3 Закона РК от 19 декабря 2003 года «О рекламе» «рекламопроизводитель – физическое или юридическое лицо, осуществляющее приведение рекламной информации к готовой для распространения и размещения форме»<sup>14</sup>.

Не всегда лицо, распространяющее или размещающее информацию о деятельности финансовых пирамид, является лицом, изготавливающим такую рекламу. Возможно, законодатель считает достаточным привлечение к административной ответственности производителей такой рекламы. Но учитывая степень общественной опасности рассматриваемого правонарушения, его распространенность, размеры причиняемого вреда представляется необходимым предусмотреть в уголовном законе норму об ответственности за производство рекламы о

деятельности финансовых(инвестиционных) пирамид.

**Заключение.** Таким образом, проведенный анализ законодательства об административной и уголовной ответственности за рекламирование деятельности финансовых(инвестиционных) пирамид, позволил сформулировать следующие предложения, направленные на его совершенствование:

- учитывая, что финансовыми пирамидами организации признаются только по решению суда, а рекламирование таких организаций может осуществляться задолго до их признания таковыми, предлагается в статью 150 КРКоАП и статью 217-1 УК РК предусмотреть ответственность за рекламирование не только финансовой (инвестиционной) пирамиды, но и организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды;

- для приведения в соответствие с нормами Закона РК «О рекламе» предлагается редактировать название и содержание диспозиции статьи 217-1 УК РК (вместо слова «реклама» предусмотреть «рекламирование»);

- представляется необходимым установление уголовной ответственности лиц, занимающихся производством рекламы финансовой (инвестиционной) пирамиды или организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды.

В связи с этим, статью 150 КРКоАП и статью 217-1 УК предлагается изложить в следующих редакциях:

«Статья 150. Рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды.

Производство, распространение и размещение рекламы деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды либо организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды, если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния, -».

«Статья 217-1. Рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной)

<sup>14</sup> О рекламе: закон Республики Казахстан от 19 дек. 2003 г. №508 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000508\\_#z8](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000508_#z8) (дата обращения: 29.09.2023).



пирамиды.

1. Рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды либо организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть производство рекламы деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды либо организации, имеющей признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды либо личное и непосредственное распространение информации публично или с использованием средств мас-

совой информации или электронных информационных ресурсов, повлекшее вовлечение в деятельность таких организаций других лиц с причинением значительного ущерба, –».

Указанные меры, направленные на совершенствование административного и уголовного законодательства, позволят эффективно применять нормы об ответственности за рекламирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды.

#### Список использованной литературы:

1. Greenman, S.J. County trajectories of pyramid scheme victimization / S.J. Greenman, S. Snyder, S. Bosley, D. Chenoweth // *Crime Law Soc Change*. – 2023. – №79(3). – Pp. 291-317.
2. Anzhu, A.A. Phenomenon of financial pyramids: nature and design / A.A. Anzhu, V.V. Pshenichnikov // *Advances in Economics, Business and Management Research*. – 2017. – №38. – Pp.13-19.
3. Белицкий, В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» / В.Ю. Белицкий // *Известия АлтГУ*. – 2010. – №1-2. – С. 73-76.
4. Балгожина, М.Е. О диспозиции ст. 217 УК Республики Казахстан, предусматривающей ответственность за создание и руководство финансовой пирамидой / М.Е. Балгожина, А.Б. Ахмадиев, Д.К. Райбаев // *Хабаршы-Вестник Карагандинской академии МВД РК им. Б. Бейсенова*. – 2022. – №1(75). – С. 20-26.

#### References:

1. Greenman, S.J. County trajectories of pyramid scheme victimization / S.J. Greenman, S. Snyder, S. Bosley, D. Chenoweth // *Crime Law Soc Change*. – 2023. – №79(3). – Pp. 291-317.
2. Anzhu, A.A. Phenomenon of financial pyramids: nature and design / A.A. Anzhu, V.V. Pshenichnikov // *Advances in Economics, Business and Management Research*. – 2017. – №38. – Pp.13-19.
3. Belickij, V.Ju. Formirovanie ponjatija moshennichestv, sovershennyh po principu «finansovyh piramid» / V.Ju. Belickij // *Izvestija AltGU*. – 2010. – №1-2. – S. 73-76.
4. Balgozhina, M.E. O dispozicii st. 217 UK Respubliki Kazahstan, predusmatrivajushhej otvetstvennost' za sozdanie i rukovodstvo finansovoj piramidoy / M.E. Balgozhina, A.B. Ahmadiev, D.K. Rajbaev // *Habarshy-Vestnik Karagandinskoj akademii MVD RK im. B. Bejsenova*. – 2022. – №1(75). – S. 20-26.

#### **АВТОРЛАР ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР / СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ / INFORMATION ABOUT AUTHORS**

**Әсел Мұратқызы Әлібекова** – Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының жанындағы Құқық қорғау органдары академиясының жоғары оқу орнынан кейінгі білім беру институтының арнайы заң пәндері кафедрасының доценті, заң ғылымдарының кандидаты, e-mail: aselam@mail.ru.

**Алибекова Асель Муратовна** – доцент кафедры специальных юридических дисциплин Института послевузовского образования Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, кандидат юридических наук, e-mail: aselam@mail.ru.

**Alibekova Assel Muratovna** – Associate Professor of the Department of Special Legal Disciplines of the Institute of Postgraduate Education of the Academy of Law Enforcement Agencies at the Prosecutor General's Office of the Republic of Kazakhstan, Candidate of Law, e-mail: aselam@mail.ru.



