

УДК 343.3/7

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ» В ИСТОРИИ УГОЛОВНОГО ПРАВА СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Сердюк А. Ю.

*Крымский юридический институт (филиал) Университета прокуратуры
Российской Федерации*

В исследовании изучены нормы уголовного права России, регламентирующие ответственность в сфере финансовых пирамид, в процессе их последовательного принятия. Исследованы причины законодательных изменений. На примере привлечения к уголовной ответственности участников МММ-2011 проиллюстрировано действие уголовных норм о мошенничестве в данной сфере. Сделан вывод об актуальности введения в Уголовный кодекс специальной нормы, предусматривающей ответственность за деятельность в сфере финансовых пирамид отдельно от мошенничества, поскольку не все финансовые пирамиды обладают признаками мошенничества. Если вкладчики были заранее информированы о том, что являются участниками финансовой пирамиды, отсутствует обязательный признак мошенничества – способ его совершения (обман или злоупотреблением доверием).

В статье обращается внимание на то, что случаи привлечения к уголовной ответственности по ст.172.2 УК РФ носят единичный характер. Организации с признаками финансовых пирамид продолжают привлекать вкладчиков, что свидетельствует о необходимости продолжения совершенствования данной сферы законодательства.

Ключевые слова: финансовая пирамида, мошенничество, предпринимательская деятельность, привлечение денежных средств, преступления в сфере экономической деятельности, ст. 172.2 УК РФ.

Федеральный закон №78-ФЗ от 30.03.2016 внес в УК РФ законодательную новеллу – статью 172.2 УК РФ, призванную криминализировать создание финансовых пирамид и предусматривающую уголовную наказуемость организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

Целью законодательного закрепления данного нововведения явилось желание государства эффективно противодействовать имеющему широкое распространение в середине 1990-х – начале 2000-х годов на территории России такого криминального феномена, как создание финансовых пирамид, целью которых было вовлечение имущества вкладчиков, обманым путем в финансовые проекты и обещание быстрого обогащения за счет высоких дивидендов [1].

Вызвано распространение этого феномена было как разгосударствлением банковско-финансового сектора, который не был в полной мере обеспечен надлежащим правовым регулированием, так и противоречивыми и непоследовательными реформами в сфере формирования предпринимательства как одного из основных рыночных институтов [2, с.13].

Советский ученый Я.И. Перельман в XX в. писал о неизбежности краха «лавины», применительно к финансовым пирамидам [3]. Отечественное уголовное законодательство прошло свой особый аутентичный путь на пути криминализации деятельности в сфере финансовых пирамид. В современной России период зарождения финансовых пирамид приходится на 1991-1998 годы. Их деятельность нацеливалась на самые слабые сферы жизни постсоветского общества: инвестиционную и торговую, а формы отличались разнообразием: акционерные общества, партнерства, бизнес-клубы и кооперативов.

Из всего массива финансовых пирамид того времени, включающих не менее 1 800, наибольшим числом участников (более 25 мил чел.) и ущербом (превышает 40 триллионов рублей) выделяются следующие: «МММ», «Русский дом «Селенга», «Хопер-Инвет», «Властелина», «АВВА», «Русская недвижимость», «Л.Е.Н.И.Н», «Тибет», Банк «Чара», «Гермес-Финанс», «Олби-Дипломат».

Первая реакция государства на данное негативное социально-экономическое явление нашла свое выражение в Федеральном законе №10-ФЗ от 01.07.1994. Новеллой УК РФ стала ст. 148.3, которая под угрозой самого строго наказания в виде 1 года лишения свободы криминализовала причинение имущественного ущерба собственнику путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения. Эта норма была предназначена для предупреждения новых пирамид и для удовлетворения потребностей обманутых вкладчиков, жаждущих восстановления социальной справедливости.

Бесспорно, что именно на государство ложится основное бремя в борьбе с данным явлением. Оно обязано уделять должное внимание правовому регулированию как отношений в целом, так и уголовной ответственности за совершаемые при использовании денежных средств населения, полученных путем их привлечения в качестве соответствующих вкладов. Финансовые пирамиды являются крайне опасными для государства, способными маскироваться под различного рода и направленности компании, наносить максимальный ущерб как личности, так и государству, что крайне усложняет правовое регулирование данной сферы правоотношений.

Если при поверхностном взгляде от деятельности такого преступного рода компаний страдают лишь граждане, которые вкладывают лично накопленные сбережения, то при детальном изучении видно, что проблема имеет больший масштаб. Последствиями деятельности финансовых пирамид является подрыв доверия населения к институту инвестирования как в частные компании, так и государственные. Кроме того, организаторы «финансовых пирамид», с целью избегания ответственности, прибегают к механизмам по выводу денежных средств за рубеж [4, с. 64].

Деятельность финансовых пирамид увеличивает долю теневого сектора экономики страны, что в свою очередь приводит к торможению экономического развития, сокращению ВВП. Понимая социально-правовую важность и необходимость пресечения данного явления, законодателем нашей страны неоднократно принимались меры по криминализации любой деятельности в области финансовых пирамид, регламентации уголовной ответственности за деятельность по привлечению средств вкладчиков. Длительный период современной России не находило своего воплощения принятие специальных норм.

Несмотря на то, что начиная с 90-х годов XX в. финансовые пирамиды получили стремительное развитие на территории РФ, законодатель на протяжении длительного периода не предпринимал попыток закрепить специальными нормами уголовную ответственность за их организацию. Не содержал их и УК РФ 1996 г. Это объясняется тем, что данные деяния содержали признаки мошенничества, ответственность за которое была закреплена в ст. 159 УК РФ. Однако необходимо отметить, что далеко не все виды финансовых пирамид подпадают под признаки мошенничества.

К мошенничеству в наибольшей мере относятся так называемые «классические» финансовые пирамиды, когда у населения в качестве вкладов под выплату процентов по ним принимаются денежные средства, при этом от вкладчика утаивается информация об источнике происхождения подлежащего выплате ему дохода либо инсценируется прибыль от высокодоходного вида финансовой деятельности, придуманной организатором компании [5, с.20].

В рассматриваемом примере присутствует главный признак мошенничества – обман или злоупотребление доверием. Но данный способ завладения денежными средствами вкладчиков не всегда присутствует в действиях организаторов финансовых пирамид.

Преступлением, побудившим законодателя к возврату к законотворческой работе в данной сфере, является повторная организация в 2011 г. нашедшей в 1994 году финансовой пирамиды «МММ». Принцип организации данной финансовой пирамиды заключался в приобретении и погашении участниками специально созданных виртуальных ценных бумаг – Мавро. Цена бумаг устанавливалась и изменялась на основании распоряжения Сергея Мавроди (обычно рост составлял от 10 до 100%). У финансовой пирамиды не было официально зарегистрированной организации и счета в банке. Если участник хотел продать Мавро, то деньги он получал напрямую от другого участника.

Органы прокуратуры предпринимали меры по блокированию работы МММ-2011 путем обращения в суды с исковыми заявлениями о закрытии сайтов и запрете разного рода рекламы. Также были попытки привлечения организаторов пирамиды к уголовной ответственности: весной 2011 г. за незаконное предпринимательство были возбуждены уголовные дела по ст.171 УК РФ в отношении местного жителя одного из районов Новосибирской области, руководившего местным подразделением МММ-2011, а впоследствии и самого Мавроди [6].

Также по требованию прокурора Колыванского района Новосибирской области правоохранительными органами было возбуждено уголовное дело в отношении по признакам состава преступления, предусмотренного ч.5 ст.33, ч.1 ст.171 УК РФ [7]. Кроме того, летом 2021 г. в Москве возбуждено уголовное дело в отношении неустановленных лиц за приготовление к преступлению – создание МММ-2011, однако Мавроди к ответственности привлечён не был [8].

В то же время приговором Кунгурского городского суда Пермского края от 23.08.2013 по делу №1-247/2013 к уголовной ответственности привлечен житель г. Кунгур по ч.4 ст.159 УК РФ, которому инкриминировано хищение денежных средств граждан в крупном размере. Осужденный сообщал жителям города Кунгур, что является представителем системы МММ-2011 и убеждал перечислить денежные средства на свой банковский счет. В последующем мошенник распорядился перечисленными ему денежными средствами по своему усмотрению. Виновному назначено наказание в виде 4 лет и 6 месяцев лишения свободы и взыскан ущерб, причиненный потерпевшим [9].

Одной из главных проблем правоприменителей в исследуемый период времени было отсутствие в действиях организаторов «финансовых пирамид» обязательного признака мошенничества – способ совершения (обман или злоупотреблением доверием), поскольку вкладчиков информировали о том, что они являются участниками финансовой пирамиды и возврат вкладов не гарантиро-

ван. Впервые в РФ попытки принятия специальной нормы предприняты в 2012 г. Инициаторами законопроектов выступили Минфин и Следственный комитет РФ. Однако данные законопроекты не нашли своего отражения в законе. При разработке Федерального закона № 207-ФЗ от 29.11.2012 г., которым мошенничество в сфере предпринимательской деятельности выделено в отдельный состав преступления – ст. 159.4 УК РФ, его авторами целью данной новеллы обозначалась противодействие финансовым пирамидам, а предполагаемое название статья носила – «Мошенничество при инвестиционной деятельности» [10].

С момента принятия вышеуказанного закона, до определения ст. 159.4 Уголовного кодекса РФ как не соответствующей Конституции РФ мошенничества, совершенные по принципу финансовых пирамид, квалифицировались именно по ней. При этом такая ситуация не в полной мере отвечала общественной опасности данных деяний.

Мотивировкой Постановления Конституционного суда РФ № 32-П от 11.12.2014 стало то, что ст. 159.4 УК РФ устанавливала более мягкую ответственность за завладение имуществом, связанное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в предпринимательской сфере, чем ст. 159 Уголовного кодекса РФ, что противоречило конституционному принципу равенство всех форм собственности. Следующая попытка ввести специальную норму, предусматривающую уголовную ответственность за деятельность пирамидостроителя, сделана Федеральным законом от 30.03.2016 № 78-ФЗ, которым введена ст. 172.2 УК РФ. Таким образом, принятием данного закона был ликвидирован законодательный пробел в рассматриваемой сфере. Однако принятие данного закона не позволяет заявить о победе в борьбе с преступностью в сфере организации финансовых пирамид.

Так, масштабная «финансовая пирамида» «Кешбери», осуществлявшая деятельность на принципах сетевого маркетинга, в период с 2016 по 2018 гг. развернула активную деятельность на всей территории страны, вела активную рекламу в СМИ и социальных сетях до того, как осенью 2018 г. Банк России передал соответствующую информацию в правоохранительные органы. Сумма ущерба от деятельности финансовой пирамиды составляет до 3 млрд руб. [11].

Банк России продолжает выявлять огромное количество организаций, обладающих признаками финансовых пирамид. На официальном сайте регулятора размещены актуальные сведения о 1212 действующих организациях с признаками финансовых пирамид, из них 276 выявлено в 2020 г., 804 – в 2021 г. и более 100 – только за январь 2022 г. [12].

Отдельно стоит обратить внимание на набирающий популярность рынок криптовалюты. Цифровые активы не только сами по себе являются высокорискованным финансовым инструментом, но и используются для построения мыльных пузырей на базе криптобирж, платформ P2P-переводов и пунктов обмена цифровых монет. Данная сфера в отсутствие правового регулирования особо привлекательна для разного рода нелегальных схем, в том числе с использованием средств вкладчиков. В этом ракурсе видится актуальной соответствующая концепция регламентирования механизма организации оборота цифровых валют [13]. Такое явление как организация «финансовых пирамид» является угрозой для государства и общества, от него страдают не только постра-

давшие вкладчики, нередко не поддавшиеся обману, а вовлеченные в финансовую пирамиду, как в лотерею или азартную игру, но и банки, добросовестные финансовые компании другие члены общества, и, безусловно, государство, которое недополучает налоговый платеж от теневой сферы бизнеса, теряет авторитет в глазах населения, получает убыток в виде выплат компенсаций пострадавшим вкладчикам из бюджетов всех уровней. По этой причине эффективная уголовно-правовая охрана данных правоотношений в этой сфере имеет важное практическое значение.

Список литературы:

1. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации : Законопроект № 881156-6 : Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество». – <https://sozd.duma.gov.ru/bill/881156-6> – Текст: электронный (дата обращения: 04.02.2022)
2. Становление институтов теневой экономики в постсоветской России / Косалс Л. Я., Рывкина Р.В. – Текст : непосредственный // Социологические исследования. – 2002. – № 4. – С. 13-21.
3. Перельман, Я.И. Живая математика. Математические рассказы и головоломки / Я. И. Перельман. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 163 с. — (Открытая наука). — ISBN 978-5-534-12291-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447197> (дата обращения: 04.03.2022).
4. Особенности функционирования кредитных потребительских кооперативов и отличие их деятельности от финансовых пирамид / Е.С. Ткаченко. – Текст : непосредственный // Фундаментальные и прикладные исследования. – 2009. – № 5. – С. 63- 67.
5. Основные направления совершенствования российской уголовной политики в экономической сфере / А.И. Бастрыкин. – Текст : непосредственный // Труды Института государства и права Российской академии наук. – 2014. – №3. – С.20.
6. Следственные органы прекратили уголовное дело, связанное с деятельностью финансовой пирамиды «МММ-2011» Сергея Мавроди, которое было возбуждено в Новосибирской области весной 2012 года // И. Питалев. – Текст : электронный // МИА «Россия сегодня» – URL: <https://ria.ru/20130116/918292725.html> (дата обращения: 04.02.2022)
7. Против Сергея Мавроди возбуждено новое уголовное дело // – Текст : электронный // Сетевое издание «Вести.Ру» – URL: <https://www.vesti.ru/article/1871565> (дата обращения: 04.02.2022)
8. Генпрокуратура возбудила уголовное дело о мошенничестве в проекте МММ-2011 // Сетевое издание «РБК» – URL: https://www.rbc.ru/spb_sz/07/06/2012/55929be49a794719538c437c (дата обращения: 04.02.2022)
9. Приговор Кунгурского городского суда Пермского края от 23.08.2013 по делу № 1-247/2013 // https://kungur-perm.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=20301559&delo_id=1540006&new=0&text_number=1 (дата обращения: 04.02.2022)
10. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части дифференциации мошенничества на отдельные составы) : Законопроект № 53700-6 : Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество». – <https://sozd.duma.gov.ru/bill/53700-6> – Текст: электронный (дата обращения: 04.02.2022)
11. Зубков И. Банк России передал в Генеральную прокуратуру и МВД информацию о группе российских и иностранных компаний, действующих под брендом «Кэшбери», сообщил директор Департамента противодействия недобросовестным практикам ЦБ Валерий Лях / И. зубков. – Текст : электронный // сайт Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=5076#highlight=%D0%BA%D1%8D%D1%88%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B8> (дата обращения: 02.03.2022)
12. Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке // Официальный сайт Банка России – URL: <https://www.cbr.ru/inside/warning-list/> (дата обращения: 04.02.2022)
13. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют : сайт Правительства России. – <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649q12Kg6HuTANrqZ.pdf> – Текст: электронный (дата обращения: 02.03.2022).

Serdyuk A. Y. Responsibility for the organization of the financial pyramid in the history of criminal law of modern Russia // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2022. – Т. 8 (74). № 2. – P. 336-341.

The study studied the norms of the criminal law of Russia, which regulate liability in the sphere of financial pyramids, in the process of their consistent adoption. The reasons for legislative changes are investigated. On the example of bringing the participants of MMM-2011 to criminal responsibility, the effect of criminal norms on fraud in this area is illustrated. The conclusion is made about the relevance of introducing a special rule into the Criminal Code providing for liability for activities in the sphere of financial pyramids separately from fraud, since not all financial pyramids have signs of fraud. If the depositors were informed in advance that they were participants in a financial pyramid, there is no obligatory sign of fraud - the way it was committed (deception or breach of trust).

The article draws attention to the fact that cases of bringing to criminal liability under Article 172.2 of the Criminal Code of the Russian Federation are isolated. Organizations with signs of financial pyramids continue to attract investor, which indicates the need to continue improving this area of legislation.

Key words: financial pyramid, fraud, entrepreneurial activity, raising funds, crimes in the field of economic activity, Art. 172.2 of the Criminal Code of the Russian Federation.

Spisok literatury:

1. On amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and Article 151 of the Code of Criminal Procedure of the Russian Federation: Draft Law No. 881156-6: The System for Ensuring Legislative Activities of the State Automated System "Lawmaking". – <https://sozd.duma.gov.ru/bill/881156-6> – Text: electronic (date of access: 04.02.2022)
2. Formation of institutions of the shadow economy in post-Soviet Russia / Kosals L. Ya., Ryvkina R.V. – Text: direct // Sociological research. - 2002. - No. 4. - p. 13-21.
3. Ya. I. Perelman, Living Mathematics. Mathematical stories and puzzles / Ya. I. Perelman. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2020. - 163 p. — (Open Science). - ISBN 978-5-534-12291-6. — Text: electronic // Educational platform Urayt [website]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447197> (date of access: 03/04/2022).
4. Features of the functioning of credit consumer cooperatives and the difference between their activities and financial pyramids / E.S. Tkachenko. – Text: direct // Fundamental and applied research. - 2009. - No. 5. - P. 63-67.
5. The main directions of improvement of the Russian criminal policy in the economic sphere / A.I. Bastrykin. – Text: direct // Proceedings of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences. - 2014. - No. 3. – P.20.
6. The investigating authorities stopped the criminal case related to the activities of the financial pyramid "MMM-2011" by Sergei Mavrodi, which was initiated in the Novosibirsk region in the spring of 2012 // I. Pitalev. - Text: electronic // MIA "Russia Today" - URL: <https://ria.ru/20130116/918292725.html> (date of access: 04.02.2022).
7. A new criminal case has been initiated against Sergei Mavrodi // - Text: electronic // Vesti.Ru online publication - URL: <https://www.vesti.ru/article/1871565> (date of access: 04.02.2022).
8. The Prosecutor General's Office opened a criminal case on fraud in the MMM-2011 project // RBC online publication - URL: https://www.rbc.ru/spb_sz/07/06/2012/55929be49a794719538c437c (date of access: 04.02.2022).
9. Sentence of the Kungur City Court of the Perm Territory dated August 23, 2013 in case No. 1-247/2013 // https://kungur--perm.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=20301559&delo_id=1540006&new=0&text_number=1 (date of access: 02/04/2022).
10. On amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and certain legislative acts of the Russian Federation (in terms of differentiation of fraud into separate components): Draft Law No. 53700-6: System for ensuring the legislative activity of the State Automated System "Lawmaking". – <https://sozd.duma.gov.ru/bill/53700-6> – Text: electronic (date of access: 04.02.2022).
11. Zubkov I. The Bank of Russia submitted information about a group of Russian and foreign companies operating under the Cashbury brand to the Prosecutor General's Office and the Ministry of Internal Affairs, said Valery Lyakh / I. Zubkov, Director of the Department for Combating Unfair Practices of the Central Bank. – Text: electronic // website of the Bank of Russia. – URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=5076#highlight=%D0%BA%D1%8D%D1%88%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B8> (date of access: 03/02/2022).
12. List of companies with identified signs of illegal activity in the financial market // Official website of the Bank of Russia - URL: <https://www.cbr.ru/inside/warning-list/> (date of access: 04.02.2022).
13. The concept of legislative regulation of the mechanisms for organizing the circulation of digital currencies: website of the Government of Russia. – <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649ql2Kg6HuTANrQz.pdf> – Text: electronic (date of access: 03/02/2022).