

Шалагин Антон Евгеньевич

канд. юрид. наук, доцент

Хакимуллина Резеда Фаязовна

адъюнкт

ФГКОУ ВО «Казанский юридический институт МВД РФ»

ст. оперуполномоченный ОП № 9 «Сафиуллина»

УМВД России по г. Казани

г. Казань, Республика Татарстан

ПРЕДПОСЫЛКИ ПОЯВЛЕНИЯ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА СОЗДАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Аннотация: в статье проведен ретроспективный анализ появления ответственности за организацию незаконной деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества граждан. Показана противоправность и общественная опасность таких преступных деяний.

Ключевые слова: финансовые пирамиды, мошенничество, банковская деятельность, уголовная ответственность, квалификация.

Конституция Российской Федерации закрепляет право каждого гражданина на свободное использование своих способностей и имущества в сфере предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Однако не все участники рыночных отношений действуют согласно закону. На сегодняшний день наблюдается рост преступлений, совершенных по принципу «финансовых пирамид», материальный ущерб от которых причиняется значительному количеству граждан. «Финансовые пирамиды» появились в XVII–XVIII столетиях, общественная опасность таких преступлений всегда была высокой. Механизм «финансовой пирамиды» заключается в том, что денежные выплаты производятся за счет привлечения материальных средств новых участников. Интересный случай был зарегистрирован в Нидерландах в 1636 году, когда за полгода ажиотажных торгов цены на луковицы редких сортов тюльпанов многократно возросли, а затем начался спекулятивный рост цен

и на простые, доступные сорта. Искусственно была создана цветочная лихорадка (тюльпаномания), которая привела к обвалу цен, превышению предложения над спросом, крупным убыткам [1, с. 73].

В Англии в 1711 году Робертом Харли была создана «Компания Южных морей». Акционерам было обещано асыенто – исключительное право на торговлю рабами. В последующем курс акций начал быстро расти, их приобретали многие титулованные особы, но затем началось резкое падение, вследствие чего компания обанкротилась, тысячи инвесторов были разорены [2, с. 73].

Принцип «финансовой пирамиды» использовался во Франции в 1717 году Джоном Ло, который создал частный акционерный банк. Держателям акций была обещана постоянная прибыль за счет продуманной банковской политики. При этом бумажные деньги не обеспечивались золотом и серебром. Полученные от продажи акций денежные средства в оборот не поступали, хозяйственная деятельность не осуществлялась, в результате стоимость ценных бумаг значительно снизилась.

Первая в мире масштабная «финансовая пирамида» появилась в 1919 году в Америке. Создателем компании «Securities Exchange Company» стал итальянский иммигрант Чарльз Понци, который пообещал держателям ценных бумаг быстрое обогащение за счет инвестиционной деятельности [3, с. 204]. Компания вкладывала денежные средства в почтовые марки разных стран мира, а разница их стоимости обеспечивала существенную прибыль. Число вкладчиков постоянно увеличивалось, а проценты выплачивались только за счет новых финансовых поступлений. В августе 1920 года мошенническая схема была раскрыта в одной из газет, после чего число вкладчиков резко уменьшилось, «пирамида» рухнула, а Ч. Понци был осужден за мошенничество на 5 лет.

Примеры подобного мошенничества встречаются и в истории России. Судебник 1497 года объяснял мошенничество как разновидность кражи (татьбы). Судебник 1550 года разделял татьбу и мошенничество. Понятие и признаки мошенничества рассматриваются в таких документах, как Судебник 1589 г., Соборное Уложение 1649 г., Воинский артикул Петра I 1715 г., Указ Екатерины

II от 3 апреля 1781 г. «О суде и наказаниях за воровство разных родов и заведение работных домов», Свод законов Российской империи 1832 г., Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1845 г. и др. [4, с. 26].

Первая «финансовая пирамида» в России появилась в 1863 году, когда в городе Скопине Рязанской губернии создали городской общественный банк, директором которого стал местный купец Иван Рыков. В первое время вкладчики получали свои проценты, а заработанные банком деньги тратились на благоустройство города, благотворительность, строительство. В 1882 году в газете «Русский курьер» был опубликован рассказ о махинациях Рыкова, после чего вкладчики начали забирать свои деньги, а организация не смогла рассчитаться по своим обязательствам. В этом же году Банк объявил себя банкротом, обманутыми считались около 6 тыс. вкладчиков [5, с. 79]. После выявленных махинаций начались финансовые проверки и закрылись несколько банков, которые использовали те же способы получения прибыли.

В современной России появление «финансовых пирамид» приходится на 90-е годы XX столетия. Данный период характеризовался спадом производства, гиперинфляцией, падением уровня доходов граждан, безработицей. Такая ситуация была благоприятной для мошенников, аферистов, шулеров [6, с. 94]. Так, в 1989 году Сергеем Мавроди было зарегистрировано кооперативное предприятие, основным видом деятельности которого являлась продажа компьютеров, оргтехники и комплектующих деталей (название организации «МММ» производно от первых букв его учредителей). В 1992 году организация изменила свой статус на акционерное общество открытого типа с целью выпуска ценных бумаг. В феврале 1994 году в продажу поступили акции компании, а затем и «билеты МММ». Об их текущей стоимости можно было узнать из газет, реклама транслировалась по радио и телевидению. В сентябре 1997 г. ОАО «МММ» было признано банкротом. В результате мошеннической деятельности пострадали миллионы людей, причиненный ущерб составил 110 млн. долларов США [7, с. 28]. В результате В. Мавроди был осужден по ч. 1 ст. 172 УК РФ за

незаконную банковскую деятельность, а С. Мавроди понес наказание по ч. 3 ст. 159 УК РФ за мошенничество.

Процесс цифровизации и освоения высоких технологий помимо значительной пользы, привели к появлению новых способов мошеннических действий. Совершение преступлений в интернет-пространстве позволяет организаторам и участникам финансовых операций сохранять анонимность и конфиденциальность личности. В настоящий период вопросы противодействия такой незаконной деятельности находятся в компетенции органов государственной власти и Центрального Банка Российской Федерации. В 2022 году Банк России выявил 2 тыс. финансовых пирамид, что в 2,3 раза больше, чем в 2021 году [8]. Необходимо отметить, что российский законодатель принимает своевременные меры, направленные на формирование эффективного правового инструментария противодействия недобросовестной деятельности на финансовом рынке. В уголовном законодательстве России ответственность за создание «финансовой пирамиды» предусмотрена ст. 172.2 УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества». При отсутствии в действиях виновного признаков преступления такие лица привлекаются к административной ответственности по ст. 14.62 КоАП РФ.

Реализация соответствующей законотворческой инициативы породила многочисленные вопросы, связанные с отграничением статьи 172.2 УК РФ от смежных составов преступлений и административных правонарушений [9, с. 98]. Судебная практика по таким делам имеет существенные различия, а расхождения в квалификации преступлений требуют дальнейшего теоретического осмысления и совершенствования правоприменительной деятельности.

Список литературы

1. Белецкий В.Ю. Формирование понятия мошенничеств, совершенных по принципу «Финансовых пирамид» / В.Ю. Белецкий // Известия АлтГУ. – 2010. – №1–2. – С. 73–76.

2. Колмаков М.А. Крах «Компании Южных морей» и политический прорыв Роберта Уолпола / М.А. Колмаков // Вестник Брянского государственного
4 <https://phsreda.com>

университета. – 2018. – №1 (35). – С. 69–78. DOI 10.22281/2413-9912-2018-02-01-69-78. EDN NUVPIV

3. Трифонова К.В. Финансовые пирамиды / К.В. Трифонова, С.У. Пазилова, О.В. Крылова // Символ науки. – 2016. – №3–1. – С. 203–204. EDN XGYRYR

4. Лаптева Е.В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты / Е.В. Лаптева // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – №12 (73). – С. 25–31. DOI 10.17803/1994-1471.2016.73.12.025-032. EDN YNBYYJ

5. Феоктистов Н.М. Финансовые пирамиды Старой и Новой России / Н.М. Феоктистов, А.В. Комаров // Economics. – 2016. – №9 (18). – С. 77–84.

6. Белицкий В.Ю. Время преступления и его взаимосвязь с другими элементами криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид» / В.Ю. Белицкий // Юристъ-Правоведъ. – 2008. – №1. – С. 93–97. EDN MSVOWN

7. Суд. Арбитраж. Криминальная хроника // Бухгалтер и закон. – 2004. – №3 (63). – С. 22–31.

8. Статистика / Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=14535> (дата обращения: 27.03.2023).

9. Шалагин А.Е. Криминология и предупреждение преступлений / А.Е. Шалагин. – М.: Юрлитинформ, 2021. – 240 с. EDN SAPUIB