

DOI 10.37882/2223–2974.2023.04.06

# ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА (СТ. 172.2 УК РФ) И ПРИВЛЕЧЕНИЯ К УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

**Газзаев Сергей Урузмагович**

Аспирант, Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова  
serogazzaev@mail.ru

**Кареева Лора Хазбатовна**

К.ю.н., доцент, Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова

## ISSUES OF COUNTERING ACTIVITIES TO ATTRACT FUNDS AND (OR) OTHER PROPERTY (ARTICLE 172.2 OF THE CRIMINAL CODE OF THE RUSSIAN FEDERATION) AND BRINGING TO CRIMINAL RESPONSIBILITY

**S. Gazzaev  
L. Karayeva**

*Summary.* The article provides a comprehensive analysis of the issues of countering activities to attract funds and (or) other property and criminal prosecution. In the course of the study, a legal and technical analysis of measures for the prevention and prevention of crimes provided for in Article 172.2 of the Criminal Code of the Russian Federation was carried out. To achieve this goal and solve problems, the following methods were used: formal legal dialectical, methods of analysis and synthesis. Also, there is a need to increase the level of investigation of criminal cases in the disclosure of the crime under investigation, as well as the level of enforcement proceedings, the use of the principle of consistency, which will allow a structured fight against the problem of preventing further activities on illegal attraction of funds and (or) other property.

*Keywords:* attraction of funds, prevention, criminal enforcement proceedings.

*Аннотация.* В статье проведен комплексный анализ вопросов противодействия деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества и привлечения к уголовной ответственности. В процессе исследования проведен юридико-технический анализ мер профилактики и предупреждения преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ. Для достижения поставленной цели и решения проблем были использованы следующие методы: формально-юридический диалектический, методы анализа и синтеза. Также, отмечается необходимость повышения уровня расследования уголовных дел при раскрытии исследуемого преступления, а также уровня исполнительного производства, использования принципа системности, который позволит структурированно бороться с проблемой предотвращения в дальнейшем деятельности по незаконному привлечению денежных средств и (или) иного имущества.

*Ключевые слова:* привлечение денежных средств, профилактика, уголовно-исполнительное производство.

**В** связи с активизацией деятельности по привлечению денежных средств и (иного) имущества, в настоящее время стоит острая проблема противодействия различным организациям, а также отдельным физическим лицам, привлекающим денежные средства и (или) иное имущество при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности.

Рассматриваемое деяние выражается в организации деятельности по сбору денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц. Деятельность «финансовой пирамиды» может быть организована: как физическим лицом в одиночку, так и путем образования юридического лица, незарегистрированной компании в установленном законом порядке, общественного проекта.

В середине 90-х в России стало действовать сразу несколько организаций, функционирующих на основе пирамидальных выплат и «камуфлирующих» себя под акционерные общества: «Тибет», «Чара», «Русский дом Селенга» и другие.

Активная деятельность «финансовых пирамид» продолжалась до сентября 1994 — марта 1995 года, после чего пошла на спад, но полного их исчезновения не произошло. Разоблачение деятельности лиц, совершивших мошенничества с использованием принципа «финансовой пирамиды», принятие нормативно-правовых актов по защите прав вкладчиков и иные позитивные изменения обусловили изменение в принципах построения «финансовых пирамид». Они стали позиционировать себя как организации сетевого маркетинга, различные клубы, общества поддержки предпринимателей, инновационные фонды, появились и жилищные, или строительные, пирамиды.

Все эти обстоятельства стали предпосылкой для законодательных изменений. В 2016 г. по инициативе Правительства РФ при положительном заключении Верховного Суда РФ Уголовный кодекс РФ был дополнен ст. 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» [1]. Статья устанавливает ответственность за организацию «финансовых пирамид» и представляет собой законодательно закреплённую меру, направленную на эффективное противодействие мошенничеству в сфере экономической деятельности.

Несмотря на большое количество государственных органов, вовлечённых в процесс, их деятельность не является системной и структурированной, если рассматривать ее с точки зрения взаимовыгодного сотрудничества для достижения одной цели — мини-

мизировать количество организаций с признаками «финансовых пирамид», повысить уровень доверия населения к рынку финансовых услуг. Не очень много расследований приводят к привлечению виновных к уголовной ответственности.

Вопросы противодействия деятельности «финансовых пирамид» в настоящее время находятся в ведении государства в лице органов государственной власти. Помимо Банка России, полномочиями по выявлению деятельности организаций, имеющих признаки «финансовой пирамиды», обладают органы внутренних дел, на которые возложены функции расследования преступлений и возбуждения уголовных дел, Следственный комитет Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации. Российская Федерация, Роспотребнадзор, Федеральная антимонопольная служба, Росфинмониторинг. Также в феврале 2018 года в целях противодействия незаконной деятельности на финансовом рынке, сбора данных и борьбы с организациями, работающими без лицензии, мошенничеством, «финансовыми пирамидами», был открыт Центр компетенций по противодействию незаконной деятельности на финансовом рынке.

Главной целью всех органов, создаваемых в рамках организации деятельности по борьбе с незаконным привлечением денежных средств и (или) иного имущества, является максимальное снижение масштабов деятельности и активности «финансовых пирамид» как одной из основных угроз экономической безопасности личности, общества и государства, а также создание условий для реализации превентивных мер пресечения такой деятельности на ранних стадиях. Несмотря на то, что государство стремится максимально препятствовать созданию и функционированию «финансовых пирамид», такая политика далека от совершенства, особенно в регионах, где граждане обладают низким уровнем финансовой грамотности.

Предотвращение организации деятельности по привлечению денежных средств и другого имущества включает в себя общие профилактические меры, которые будут сосредоточены на культурно-образовательном воздействии, которое направлено на нормальное выстраивание процесса восприятия людьми духовных и нравственных ценностей [4].

Этот алгоритм может быть реализован с помощью мер, направленных на развитие и концентрацию восприятия различных аспектов моральных и культурных ценностей, вопросов почитания и правильного восприятия закона, уважения к различному правовому статусу жителей нашей страны, понимания содержания гражданского долга перед обществом и государством, чув-

ство позитивизма, а также значительное увеличение доли вовлечения различных средств массовой информации в вопросы доведения до сведения населения всех аспектов негативных характеристик преступлений, совершаемых в экономической сфере. Это значительно снизит степень лояльности общественности к подобным преступным проявлениям [3].

Говоря о деятельности контролирующих органов, необходимо учитывать тот факт, что осуществление эффективного превентивного воздействия невозможно без использования в их деятельности современных технологий контроля, особенно использования их автоматизированных аналогов. Кроме того, важно осуществлять непрерывную и оперативную информационную поддержку деятельности в сочетании с скоординированной и системной работой всех департаментов и управлений надзорного органа.

Необходимо постоянно взаимодействовать с общественностью и государственными структурами в целях осуществления превентивных мер.

Рассматривая вопросы привлечения к уголовной ответственности, следует обратить внимание на некоторые особенности возбуждения уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ.

В соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации расследование уголовных дел о преступлениях, предусмотренных статьей 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, осуществляется следователями органов внутренних дел. Предварительное следствие по уголовным делам данной категории также может проводиться следователями органа, выявившего эти преступления (часть 5 статьи 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации). Следует отметить, что на качество и эффективность предварительного расследования во многом влияет своевременное и обоснованное возбуждение уголовного дела.

Основанием для возбуждения уголовного дела является наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления (ч. 2 ст. 140 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации) [2].

При рассмотрении вопроса о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного статьей 172.2 УК РФ, согласно материалам ОРД, следователю следует обратить особое внимание на проверку законности и обоснованности производства оперативно-розыскных мероприятий, правильности подготовки документов по результатам оператив-

но-розыскных мероприятий. Для документирования преступной деятельности организаторов «финансовых пирамид» могут проводиться различные виды оперативно-розыскных мероприятий.

Итак, одним из наиболее распространенных видов оперативно-розыскных мероприятий является опрос. Объектами опроса могут быть любые лица, располагающие оперативно значимой информацией об обстоятельствах «финансовой пирамиды» и лицах, ее возглавляющих.

Сбор информации о юридическом лице, от имени которого привлекаются денежные средства и (или) иное имущество физических и (или) юридических лиц и его контрагентов, может осуществляться путем наведения справок. Такое оперативно-розыскное мероприятие, как сбор образцов для сравнительного исследования, может быть использовано для сбора рекламных и других печатных материалов, раскрывающих деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических и (или) юридических лиц, для определения типографии, где производилась печать, для анализа имеющихся предложений по потенциальным клиентам. Результаты наблюдения (в частности, полученные аудио- и видеозаписи) обычно используются при доказывании отдельных эпизодов преступной деятельности. С целью установления круга лиц, причастных к незаконной деятельности, может быть проведено оперативное внедрение.

При документировании преступной деятельности этих лиц можно прослушивать их телефонные разговоры. В целях выявления и пресечения преступных действий лиц, в отношении которых уже имеются обоснованные подозрения в незаконном привлечении денежных средств и (или) иного имущества физических и (или) юридических лиц, может быть проведен оперативный эксперимент.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать следующие выводы. Для осуществления превентивных мер в вопросах, связанных с криминальными проявлениями в экономической сфере, необходимо осуществлять меры, направленные на развитие культурных и образовательных аспектов жизни человека, повышение уровня нравственного и духовного развития общества, направленные на активное информирование населения о своих правах и обязанностях, укрепление правового сознания членов современного общества, формирование правильного понимания буквы закона и соответствующего мнения общественности. Необходимо не только законодательно регламентировать меры ответственности, но и расширять правоприменительную практику, повышать доверие граждан за счет

возврата им вложенных средств. И не за счет государства, а за счет лиц, привлекаемых к ответственности.

В случае же невозможности предотвращения деяния, предусмотренного ст. 172.2 УК РФ, необходимо особое внимание уделять вопросам законной орга-

низации процессуальных действий при раскрытии преступлений, повысить уровень расследования уголовных дел, а также уровень исполнительного производства, использовать принцип системности, который позволит структурированно бороться с проблемой, оценивая все имеющиеся факты.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 24.02.2021) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 24.09.2022) // СЗ РФ. 1996. № 25.
3. Ростокинский А.В., Медиков Е.В. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА// Образование и право. 2019. № 2.
4. Сапрыкин Александр Михайлович Статья 172. 2 уголовного кодекса Российской Федерации: проблемы уголовно-правовой оценки и правоприменения // Евразийская адвокатура. 2018. № 4 (35).

© Газзаев Сергей Урузмагович ( serogazzaev@mail.ru ), Караева Лора Хазбатровна.  
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова