

УДК 343

*Д. Б. Чернышев**старший преподаватель кафедры уголовного права
Уральского юридического института МВД России,
кандидат юридических наук*

ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ ПУТЕМ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Финансовые пирамиды, появившиеся на территории стран бывшего СССР в период первых рыночных реформ начала 90-х годов XX века, несмотря на их широко освещаемую в прессе опасность, до настоящего времени как явление не искоренены. Регулярно в новостных лентах появляются все новые сообщения об обвале очередной пирамиды, поглотившей деньги сотен и тысяч обманутых вкладчиков. Современные финансовые пирамиды характеризуются сложными и разнообразными механизмами вовлечения в них потерпевших и ухода от уголовной ответственности. Так, большинство таких проектов зачастую мимикрируют под легальный бизнес, создают видимость осуществления хозяйственной (производственной, торговой) деятельности с целью сокрытия своей истинной сущности.

До 2016 г. для квалификации организации деятельности финансовых пирамид применялась ст. 159 Уголовного кодекса (далее — УК) Российской Федерации [1]. Однако данная норма не позволяла предотвращать деятельность пирамид на начальном этапе, в связи с чем Федеральным законом от 30 марта 2016 г. № 78-ФЗ были криминализованы формальные действия, связанные с созданием такой структуры, не требующие в качестве обязательного условия наступления общественно опасных последствий в виде причинения вреда потерпевшим [2]. По логике законодателя, применение ст. 172.2 УК Российской Федерации должно было предупреждать сам факт создания финансовых пирамид [3]. Аналогичная норма еще в 2015 г. была введена в уголовное законодательство Республики Беларусь — ч. 2 ст. 233 УК Республики Беларусь [4]. При этом актуальности не теряет и ст. 159 УК Российской Федерации в случае, если создатели пирамиды успели причинить имущественный ущерб гражданам [5].

Анализ открытых источников свидетельствует о том, что, несмотря на регулярное появление в средствах массовой информации сообщений о крахе очередной финансовой пирамиды (Lotus Money, «Миллионер», NEFT, STAR

WARS, Ortex SuperCat, WarCraft, FROGS-GAME. ONE, «НОВОГОДНЯЯ ЕЛОЧКА», El-Dorado, MMM-2022), судебная статистика показывает, что количество лиц, осужденных по ст. 172.2 УК Российской Федерации, колеблется от 1 до 10 в год [6]. Полагаем, что причиной тому являются проблемы не столько уголовно-правового либо процессуального характера, сколько криминалистические, связанные с доказыванием деятельности по привлечению денежных средств и выплате дохода за счет вновь привлеченных средств при условии отсутствия какой-либо предпринимательской деятельности [7]. Приведенное обстоятельство порождает определенные трудности в работе оперативных и следственных подразделений органов внутренних дел по своевременному выявлению финансовых пирамид и пресечению их незаконной деятельности. В связи с этим мы хотели бы рассмотреть некоторые вопросы, связанные с проведением первоначальных оперативных мероприятий и следственных действий, направленных на установление общих признаков, перечисленных в диспозиции ст. 172.2 УК Российской Федерации на этапе анализа документов бухгалтерского учета [1].

В ходе изучения финансового состояния организации ряд сведений, отраженных в применяемой системе автоматизированного бухгалтерского учета «1С» (либо аналогах), позволяет выявить признаки объективной стороны преступления, предусмотренного ст. 172.2 УК Российской Федерации. К таковым относятся привлечение денежных средств, отсутствие инвестиционной деятельности, выплаты за счет вновь привлеченных средств. Остановимся подробнее на каждом из приведенных признаков.

В системе бухгалтерского учета привлечение денежных средств от граждан отражается, как правило, по нескольким счетам: получение займов от физических лиц в кассу (счет 50 Дт, 66 или 67 Кт); получение займов от физических лиц на расчетный счет (счет 51 Дт, 66 или 67 Кт); поступление расчетов по прочим договорам (счет 50 или 51 Дт, 76 Кт). Сведения об инвестиционной деятельности организации содержатся, как правило, на счетах: основные средства (счет 01 Дт); вложения во внеоборотные активы (счет 08 Дт); финансовые вложения (счет 58 Дт); основное производство (счет 20 Дт). Выплата по вкладам, как правило, отражается по счетам: займы от физических лиц (счет 66 или 67 Дт, 50 или 51 Кт); расчеты по прочим договорам (счет 76 Дт, 50 или 51 Кт).

При проведении объективного анализа финансового состояния организации на предмет выявления первичных признаков финансовой пирамиды в первую очередь необходимо запросить оборотно-сальдовые ведомости по всем бухгалтерским счетам, ведущимся в организации, за интересующий период, а также карточки перечисленных выше счетов.

В ходе анализа оборотно-сальдовой ведомости внимание должны обращать на себя сведения о значительных суммах оборота по счетам 50 Дт и 66 Кт, отражающих сведения о поступлении средств от вкладчиков, и, соответственно, по счетам 66 Дт и 50 Кт. Сальдо между указанными величинами отражает фактический объем денежных средств, выводимых из оборота, а общий оборот — объем привлеченных денежных средств. На отсутствие инвестиционной деятельности указывает отсутствие оборота (либо незначительные суммы проводок) по счетам 01 Дт, 08 Дт, 58 Дт, 20 Дт.

Наиболее распространенными способами вывода денежных средств из финансовой пирамиды являются выдача в подотчет (счет 71), перевод на счет «Денежные средства в пути» (счет 57), а также «Расчеты по консультационным и иным договорам» (счет 60). Наличие значительных оборотов по указанным счетам может свидетельствовать о выводе денежных средств как конечном этапе хищения.

Необходимо отметить, что сама по себе полученная в ходе анализа бухгалтерской документации информация, безусловно, не может выступать основанием для возбуждения уголовного дела по ст. 172.2 УК Российской Федерации. Тем не менее полагаем, что она может указать направление для проведения дальнейших оперативно-следственных мероприятий. К такому можно отнести запрос и анализ карточек счетов, изъятие документов первичного бухгалтерского учета (авансовые отчеты, кассовые документы, счета-фактуры и т. д.).

Полагаем, что приоритетной задачей правоохранительных органов в деятельности по противодействию преступности является выявление преступлений на стадии приготовления. Успешное выполнение данной функции служит предотвращению причинения ущерба гражданам, в связи с чем расширение практики применения ст. 172.2 УК Российской Федерации видится эффективным инструментом профилактики возникновения и деятельности финансовых пирамид.

Список основных источников

1. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г., № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 г. : в ред. Федер. закона от 25.12.2023 г. № 641-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)
2. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федер. закон, 30 марта 2016 г. № 78-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)

3. Князьков А. А. О некоторых вопросах уголовно-правового противодействия финансовым пирамидам (ст. 172.2 Уголовного кодекса РФ) // Науч.-практ. исслед. 2020. № 12-7 (35). С. 24–27. [Вернуться к статье](#)

4. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г., № 275-З : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 9 марта 2023 г. № 256-З. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk9900275> (дата обращения: 30.01.2024). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

5. Гладких В. И. К вопросу об обоснованности криминализации организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (статья 172.2 УК РФ) // Научные исследования: векторы развития : сб. материалов III Междунар. науч.-практ. конф., Чебоксары, 30 нояб. 2018 г. Чебоксары : Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс», 2018. С. 187–190. [Вернуться к статье](#)

6. Судебный департамент при Верховном суде РФ. Данные судебной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> (дата обращения: 30.01.2024). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

7. Чернышев Д. Б. Профилактика сотрудниками органов внутренних дел создания финансовых пирамид на районном уровне // Актуальные проблемы борьбы с преступностью: вопросы теории и практики : материалы XXV Междунар. науч.-практ. конф. : в 2 ч. Красноярск, 2022. С. 69–71. [Вернуться к статье](#)