

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Проблема определения предмета и способов организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

Научный руководитель – Костюк Михаил Фёдорович

Борисова Ксения Сергеевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: ksushaborisova2011@yandex.ru

Федеральным законом от 30.03.2016 № 78-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» [5] в Уголовный кодекс РФ была введена ст. 172² «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества».

С принятием этой нормы возникли проблемы, связанные с её применением. В частности, при определении предмета и способов совершения преступления. Согласно ч. 1 ст. 172² УК РФ предметом преступления являются денежные средства и (или) иное имущество физических и (или) юридических лиц. Законодательного определения денежных средств и иного имущества нет, но Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» [3] разъяснил, что под денежными средствами следует понимать наличные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также безналичные и электронные денежные средства. Денежные средства бывают следующих видов: наличные (в национальной валюте или иностранной), безналичные, электронные. Наличные деньги представляют собой средство платежа в привычной форме бумажных билетов или монет.

Безналичные денежные средства определяются как суммы, хранящиеся на счетах граждан, фирм и организаций в банках и используемые для расчетов путем изменения записей в банках о том, кому какая сумма таких денежных средств принадлежит [2]. Согласно ст. 861 ГК РФ [1] безналичные расчёты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчётов.

Понятие электронных денежных средств раскрывается в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе», в соответствии с которым это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа [4].

В уже упомянутом Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 в абз. 2 п. 1 иное имущество определяется как движимое и недвижимое имущество, имущественные права, документарные и бездокументарные ценные бумаги, а также имущество, полученное в результате переработки имущества, приобретенного преступным путем или в результате совершения преступления [3].

Условием наступления уголовной ответственности по ст. 172² УК РФ является крупный размер денежных средств и (или) иного имущества. Он определён в примечании к ст. 170² УК РФ и равен 2 млн 250 тыс. рублей.

Понятие «организация» включает несколько составляющих: создание, руководство, финансирование [7]. Создание предполагает разработку преступных схем по привлечению денежных средств и иного имущества физических и юридических лиц, привлечение других участников, набор штата сотрудников, аренду помещения и приобретение технических средств, регистрацию юридического лица, разработку финансовой стратегии и бизнес-плана развития объединения, проведение организационных собраний и других мероприятий, направленных на предоставление заведомо ложных сведений о необходимости вложения денежных средств в объединение, размещение рекламы [8].

Под руководством понимается распределение ролей в осуществлении преступления, координация действий участников, контроль за движением денежных средств, дача указаний по распоряжению денежными средствами, контроль поступлений и затрат объединения, контроль за работой филиалов [8].

Финансирование связывается с заключением договоров о паевом взносе под предлогом возможности быстрого обогащения, приёмом от граждан вкладов, кооперативных взносов, выдачей кооперативных выплат [8].

Основные способы организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества можно разделить на непосредственные и опосредованные. Первые означают личное участие в процессе организации, а именно регистрацию в качестве юридического лица и непосредственное привлечение финансовых ресурсов населения. Такие способы также называют реальными [6].

Опосредованные способы исключают личное участие и предполагают организацию деятельности в информационно-телекоммуникационных сетях, преимущественно в сети «Интернет». Эти способы именуют виртуальными [6].

Современное развитие технологий влечёт преобладание виртуального способа организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, вследствие чего, по нашему мнению, логично дополнить ч. 1 ст. 172² УК РФ признаком использования информационно-телекоммуникационных систем.

Источники и литература

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
- 2) Липсиц И. В. Экономика: учебник для вузов. М., 2006. С. 232.
- 3) Российская газета. 2015. № 151.
- 4) Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
- 5) Собрание законодательства РФ. 2016. № 14. Ст. 1908.
- 6) Сухаренко А. Пирамиды под запретом // ЭЖ-Юрист. 2016. № 21. С. 10.
- 7) Яцеленко Б.В. Преступления против общественной безопасности // Уголовное право России. Части Общая и Особенная: Учебник / М.П. Журавлев [и др.]; Под ред. А.И. Рарога. М., 2014. С. 543 - 547.
- 8) Апелляционное определение Самарского областного суда от 05.04.2017 г. № 22-766/2017. РосПравосудие: <https://rospravosudie.com/court-samarskij-oblastnoj-sud-samarskaya-oblast-s/act-553613639/>