

М.М. Кулбаева<sup>1\*</sup>, М.Б. Муратханова<sup>2</sup><sup>1</sup> Атырауский университет имени Х.Досмухамедова

г. Атырау, 060011, Республика Казахстан

<sup>2</sup> Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева

г. Астана, 010008, Республика Казахстан

\*e-mail: [kulbai@mail.ru](mailto:kulbai@mail.ru)

## НЕКОТОРЫЕ УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ И КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕКЛАМЫ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

### Аннотация

Статья посвящена общей криминологической характеристике ответственности за рекламу финансовой (инвестиционной) пирамиды. Выделены элементы финансовой пирамиды, проведен анализ наиболее опасных видов мошенничества по такого рода преступлениям. Раскрываются основные мотивы вложения денежных средств гражданами Республики Казахстан, которые связаны с воздействием мошенников на личностные качества человека. В ходе исследования авторы применили различные методы исследования, позволяющие широко исследовать обозначенную тему, в частности, методы формализации, сравнения, экспертных оценок, по некоторым положениям применялись частно-научные методы в виде контраста, фреймирования и потоковой аналитики. Изучение судебной практики по уголовным делам о финансовых пирамидах позволило авторам более глубоко проанализировать тему исследования, в частности осуществить всесторонний анализ судебной практики по делам о создании, организации и участии в финансовых пирамидах, в том числе резонансные уголовные дела с участием известных личностей определили актуальность темы научной статьи. В результате проведенного исследования сформулированы пути совершенствования норм об ответственности за такого рода уголовные правонарушения, также методы противодействия и разработка различных программ предотвращения работы организации с данным видом мошенничества.

**Ключевые слова:** финансовая пирамида, реклама, уголовная ответственность, криминологические аспекты, судебная практика.

### Введение

Противодействие финансовым пирамидам является одной из приоритетных задач государственных органов и финансовых институтов по всему миру. Несмотря на множество попыток усилить контроль над финансовыми потоками, финансовые пирамиды продолжают привлекать вкладчиков и наносить ущерб экономика и инвесторам.

На совещании по вопросам развития моногородов в Экибастузе от 4 ноября 2021 года Президент страны также поручил председателю Агентства финансового мониторинга заняться ликвидацией финансовых пирамид и подобных им мошеннических схем, которые наносят огромный ущерб материальному положению граждан.

Согласно пункту 4.10 Концепции правовой политики Республики Казахстан до 2030 года от 15 октября 2021 года № 674, современная уголовно-правовая политика нацелена на обеспечение безопасности личности, ее прав и свобод, а также общества и государства от криминальных угроз [1].

В течение многих лет граждане Республики Казахстан предпочитали хранить свои денежные сбережения на срочных или до востребования депозитах второго уровня банков. Однако в результате экономических кризисов, произошедших в 1992-1995 годах, у населения усилилось недоверие к государственным институтам, и в то же время возникло мистическое уважение к коммерческим банкам и частным финансовым организациям, которые, якобы, могли защитить индивидуума от негативных влияний финансовой жизни.

Увеличение частных инвестиций стало следствием необходимости сохранить сбережения от инфляции и поиска новых способов инвестирования денег, а также

возможности использовать различные финансовые институты для этой цели. Однако массовый инвестор не имел должного понимания деятельности этих институтов.

В результате в сфере частных инвестиций возникла новая волна нетрадиционных мошеннических схем, которая стала возможной благодаря созданию новых организационно-правовых форм в виде юридических лиц. Эти структуры, именуемые "финансовыми пирамидами", создавались исключительно с целью обмана людей.

В 2021 году в Казахстане был зафиксирован рост деятельности создателей финансовых пирамид, который проявился в масштабировании их деятельности и распространении сетей в регионы страны. Хотя количество новых уголовных дел уменьшилось на 6,1%, ущерб, нанесенный жертвам, увеличился в несколько раз и достиг рекордной суммы в размере 33,34 млрд тг.

Согласно статистическим данным, за период с января по ноябрь 2022 года наблюдалось сокращение числа финансовых преступлений, связанных с мошенническими действиями и привлечением средств от инвесторов, на 24,8% по сравнению с тем же периодом 2021 года. В итоге за указанный промежуток времени было зарегистрировано 127 случаев [2].

Кроме того, численность пострадавших также сократилась в два раза - с 1200 до 625 человек. Однако, стоит учесть, что в официальной статистике фиксируются только те случаи, о которых пострадавшими были заявлены в полицию.

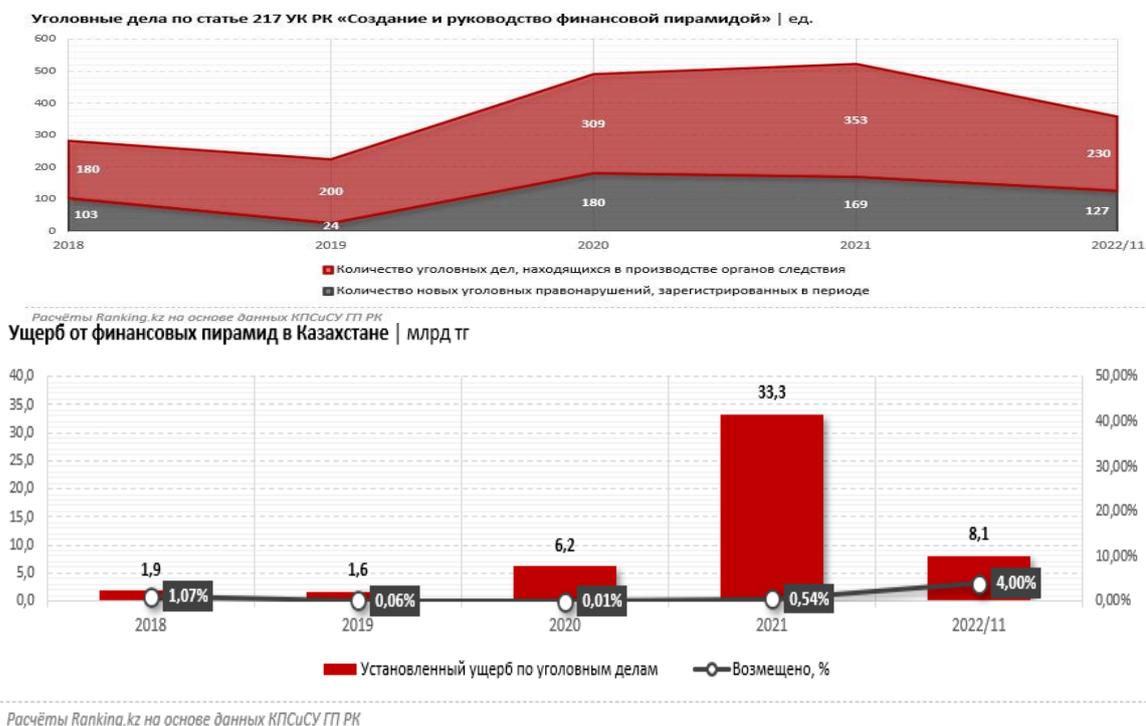


Рисунок 1 - Статистика уголовных правонарушений по факту создания и руководства финансовой пирамиды (ст.217 УК РК)<sup>1</sup>

Примечание: Расчёты Ranking.kz на основе данных Комитета по правовой статистике и специальным учётам Генеральной Прокуратуры Республики Казахстан.

В период с 2018 г. по сегодняшний день согласно данным КПСиСУ, в стране жертвами финансовых пирамид оказались более 30 тысяч граждан, которым причинен материальный ущерб на сумму более 51 млрд тенге.

По данным Интерпола, в 2019 году было зарегистрировано более 1,5 тыс. преступлений в связи с финансовыми пирамидами в 108 странах мира. Кроме того, согласно отчету компании "Ponzi Scheme Tracker", с 2014 по 2018 годы было выявлено более 2,5 тыс. случаев финансовых пирамид в 130 странах мира, которые привели к убыткам в размере более 24 миллиардов долларов [3].

Приведенная статистика свидетельствует об отсутствии должного механизма и мер по противодействию финансовым пирамидам, что является актуальной и важной темой, которая может принести значительную пользу для общества и экономики в целом.

### **Материалы и методы исследования**

В процессе научного исследования применялись различные методы, в частности, метод формализации, сравнения, экспертных оценок. Кроме того, для более глубокого анализа темы применялись некоторые специальные методы аналитики, такие как аналитический метод контраста, фреймирования и потоковой аналитики.

### **Результаты и обсуждение**

Уровень угрозы, связанный с финансовыми пирамидами, зависит от многих факторов, включая размер, продолжительность, количество участников, типы вложенных активов, а также от того, имеется ли поддержка со стороны правительства или других институтов. Как правило, чем больше участников и денег вложено в пирамиду, тем больший потенциальный ущерб может быть нанесен.

Финансовые пирамиды также могут иметь отрицательный эффект на экономику в целом, потому что они привлекают инвестиции, которые могли бы быть потрачены на другие, более продуктивные цели. Кроме того, когда пирамиды обрушиваются, они могут приводить к резкому падению доверия к финансовой системе в целом, что также может иметь долгосрочные негативные последствия для экономики.

В Казахстане наиболее известные компании, такие как «Смагулов и К», «Алтын Гасыр», «Клуб миллионеров», «Mudarabah Capital», «Гарант 24Ломбард», «Estate Lombard» и т.п.

Но несмотря на широкое освящение негативных последствий доверия к такого рода обогащениям и хотя большинство населения и осознает негативные последствия сотрудничества с финансовыми пирамидами, число их жертв растет, о чем свидетельствует статистика правоохранительных органов.

За последние несколько лет количество финансовых пирамид заметно увеличилось. Это стало серьезной проблемой, подрывающей экономические устои современного казахстанского общества.

К примеру, 26 августа 2022 года суд №2 города Актобе вынес постановление в отношении руководителей и работников финансовой пирамиды ТОО «Ломбард 24 Гарант», «Estate Lombard» и «Выгодный займ». По данному делу было признано потерпевшими более 17 тысяч граждан, что привело к убыткам свыше 30 миллиардов тенге.

Другим примером является компания «Finiko», действовавшая в период с 2018 по 2020 год и обладавшая статусом финансовой пирамиды только с 2021 года. Сотрудники этой фирмы привлекали инвестиции от граждан, обещая им высокую доходность от вложений на фондовом и криптовалютном рынках, а также на различных торговых платформах. Кроме того, они активно рекламировали разнообразные программы, обещая значительные ежемесячные доходы в виде крупных процентов или возможность покупки недвижимости.

Однако на самом деле инвестиционной деятельности не было, а привлеченные средства использовались для выплаты доходов ранним участникам и личных нужд создателей компании. Результатом стал значительный ущерб для инвесторов на сумму свыше 5,9 млрд тенге.

В феврале 2021 года в компании L-Capital была задержана 59-летняя женщина, под чьим управлением более 300 клиентов понесли потери, превышающие 2 миллиарда тенге. Основной

деятельностью этой организации являлись консультационные услуги, инвестиционные решения и посредничество в привлечении прямых инвестиций. Казахстанцы так и не получили обещанную прибыль в размере до 30% годовых на свои вложения.

В 2019 году в г. Астана осудили организаторов финансовой пирамиды «Questra Holding Inc», чьи офисы открылись чуть ли не по всему Казахстану.

В преступную деятельность вовлекли около 350 человек и более 480 млн. тенге. Организаторы были осуждены на различные сроки лишения свободы.

Также в результате еще одной инвестиционной компании «QI Trade Kazakhstan» пострадали 1345 человек, нанесен ущерб в размере 6 млрд тенге. Эта компания предлагала инвестировать в торговлю на площадке «Amazon» для получения гарантированного дохода.

Исследование преступлений, связанных с финансовыми пирамидами, демонстрирует, что такие схемы могут привести к значительным негативным последствиям для экономической и социальной стабильности. Эти мошеннические практики подрывают основные принципы экономической системы, нарушая эквивалентность обмена и принципы конкуренции.

Это приводит к потере фундаментальных принципов рыночной экономики, таких как свобода, равенство и справедливость, и может привести к дисфункции в политической системе и формировании гражданского общества, которые являются важными компонентами правовой государственности и национальной безопасности Казахстана.

В 2020 году Агентством РК по финансовому мониторингу создан коллегиальный орган, деятельность которого в первую очередь направлена на выработку эффективных мер по выявлению финансовых пирамид и прекращению их деятельности. Это Межведомственная рабочая группа, в состав которой входят представители Агентства, Генеральной прокуратуры РК, Национального Банка Казахстана, МВД РК, Агентства РК по финансовому мониторингу, а также Министерства информации и общественного развития РК.

Согласно ст.187 ч.4-1 УПК РК по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренной ст.217 ч.2 п.п.1, ч.3 п.2, 217-1 ч.2 УК РК предварительное расследование производят органы внутренних дел или служба экономических расследований, начавшими досудебное расследование. Дознание производится аналогичным образом.

В Казахстане отсутствует должное сотрудничество между правоохранительными органами, АФМ и институтами власти, а также гражданским обществом в целях борьбы с финансовыми пирамидами.

Это приводит к затруднениям в пресечении и расследовании таких мошеннических схем, что в свою очередь может способствовать их дальнейшей распространенности и усугублению последствий для жертв.

Проблема несогласованности различных структур по борьбе с финансовыми пирамидами хорошо иллюстрируется многочисленными примерами беспрепятственной деятельности филиалов таких пирамид, а также волоките расследования уголовных дел.

Основными причинами роста деятельности финансовых пирамид являются низкий уровень финансовой грамотности населения. Многие люди не понимают, как работают финансовые инструменты, и легко попадаются на уловки мошенников, обещающих быструю и высокую прибыль.

Финансовая грамотность является важным элементом государственной социально-экономической политики, которая способствует повышению уровня благосостояния и качества жизни населения.

Более широкий доступ к информации для потребителей и повышение финансовой грамотности способствуют расширению возможностей населения для получения доступа к финансовым услугам. Это, в свою очередь, может привести к улучшению финансовой стабильности и уменьшению рисков в экономике.

В Казахстане реализуются программы, направленные на решение проблемы низкого

уровня финансовой грамотности населения. Одним из приоритетных направлений национального проекта «100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ» является повышение уровня финансовой грамотности населения. Эти меры способствуют улучшению благосостояния и качества жизни граждан, а также расширению доступа к информации о финансовых услугах.

Также в Казахстане действуют несколько программ, ориентированных на улучшение финансовой грамотности населения (национальная программа по развитию финансовой грамотности населения на 2017-2022 годы; программа «Финансовая грамотность» от АО «АТФБанк»; программа «Финансовая грамотность для всех» от Национального банка Республики Казахстан) [4].

Однако данные статистики свидетельствуют о том, что финансовая грамотность населения Казахстана остается на низком уровне. Так, согласно опросам, проведенным АРРФР, уровень финансовой грамотности населения страны в 2021 году составил 39,52%, увеличившись лишь на 0,45% по сравнению с предыдущим годом [5].

Недостаточный уровень знаний населения о существующих финансовых услугах, основных принципах работы финансовых и инвестиционных механизмов и институтов позволяет организаторам финансовых пирамид и мошенникам манипулировать фактами и цифрами. Доверчивые граждане идут на поводу у мошенников и вкладывают свои средства в надежде на приобретение дополнительного дохода. Изучение финансовых пирамид показывает, что данные схемы способны причинить серьезный вред как экономической, так и социальной стабильности. Эти схемы мошенничества подрывают фундаментальные основы экономической системы, нарушая баланс обмена и конкурентные принципы.

Обоснованно и крайне важно улучшать государственную программу по обучению граждан финансовой грамотности, постоянно развивать ее, а также искать новые методы и формы представления информации.

Такие меры можно осуществить следующими способами:

1. Использование эмоциональной рекламы. Указанный метод является распространенной практикой. Организаторы финансовых пирамид зачастую используют различные методы для вызова положительных эмоций у потенциальных участников, такие как представление своего бизнеса как "системы взаимной помощи", обещание высокой прибыли, предоставление красивых и роскошных изображений.

К примеру, в апреле 2022 года самоподжог у здания МВД в столице совершила женщина, потерявшая деньги в скандально известной пирамиде «Mudarabah Capital», это вызвало широкий общественный резонанс среди населения; со стороны законодательного органа последовало ужесточение уголовной ответственности как для организаторов, так и для лиц, рекламирующих пирамиду («Глава 8 дополнена статьей 217-1 УК в 12.07.2022г № 139-VII») [6].

В рамках расследования привлечены к уголовной ответственности медиа-известные лица (Мейржан Туребаев, Мейирхан Шерниязов, Азизжан Саидбаев) в качестве одних из руководителей указанной компании.

2. Использование сетевого маркетинга. Сетевой маркетинг, также известный как многоуровневый маркетинг или MLM, является одной из наиболее популярных форм бизнеса во всем мире. Он позволяет компаниям продавать свои продукты и услуги через независимые дистрибьюторы, которые зарабатывают комиссионные на основе продаж и рекрутирования новых дистрибьюторов в свою сеть.

В Казахстане сетевой маркетинг стал популярным с конца 1990-х годов, с тех пор он продолжает развиваться, несмотря на ряд проблем.

Одной из главных проблем, с которыми сталкивается сетевой маркетинг в Казахстане, является недостаток профессиональной подготовки дистрибьюторов и лидеров. Часто новые участники сети не получают достаточного обучения и поддержки от своих спонсоров, что

может привести к низким результатам и оттоку из бизнеса. Кроме того, в Казахстане отсутствуют специализированные учебные заведения и тренинговые центры, которые могут помочь дистрибьюторам стать успешными лидерами в сетевом маркетинге.

Еще одной проблемой является отсутствие правового регулирования сетевого маркетинга в Казахстане. В настоящее время нет четких правил и стандартов, регулирующих деятельность сетевых компаний, что может привести к недобросовестной практике и злоупотреблениям со стороны некоторых компаний. Кроме того, некоторые компании используют практики, которые можно охарактеризовать как финансовые пирамиды.

К примеру, в начале 2023 года совместно АФМ и органами прокуратуры г.Алматы выявлены признаки финансовой пирамиды в компании «Qnet» (международная многоуровневая маркетинговая компания), где были задержаны несколько руководителей данной организации.

3. Использование цифровых активов. оборот цифровых активов не имеет должного гражданско-правового регулирования несмотря на то, что это является важным институтом цифрового права. Межотраслевой институт цифровых активов становится все более прогрессирующей наукой, и ему необходимо уделить особое внимание. оборот цифровых активов является предметом регулирования общественных отношений в интернете, но его использование злоумышленниками может приводить к противоправной деятельности, особенно с использованием технологии блокчейн, которая обеспечивает анонимность и защищает персональные данные пользователей.

Исследуя механизмы взаимодействия с цифровыми активами, включая криптовалюты, можно заметить, что колебания их цен обусловлены поведением людей в разных уголках мира. Эти лица принимают решения о планировании и распределении финансовых средств, стремясь получить максимальную прибыль, при этом осознавая возможные риски убытков. В результате формируется индекс, который отражает состояние жадности и страха среди криптоинвесторов. Данный индекс основан на анализе множества факторов, таких как рыночные тенденции, активность в социальных сетях, обсуждения в онлайн-сообществах, новости, степень волатильности, объем торговых операций и влияние определенных токенов на рынке.

В целом, это позволяет получить более глубокое понимание поведения пользователей криптовалют и динамики изменения их курса.

Для безопасного использования криптовалют необходимо урегулировать их оборот и закрепить понятийный аппарат на законодательном уровне. На данный момент отсутствует гражданско-правовое регулирование, что способствует использованию криптовалют криминальными элементами.

Статистика преступлений, связанных с использованием криптовалют, указывает на высокий риск потери активов из-за концентрации криминального элемента. Большинство усилий законодательных властей направлено на приведение криптовалютных бирж в соответствие с законодательством, однако существует серая зона, связанная с рынком ICO и IEO, что требует внушительной аналитической работы. Проекты ICO обещают высокую доходность, но на самом деле являются финансовыми пирамидами, генерирующими прибыль за счет прибытия новых инвесторов, после чего закрываются или организаторы просто исчезают.

Сегодня организаторы «криптовалютных пирамид» пытаются привлечь пользователей, которые не имеют достаточного понимания о биткоине и ограничивают его только сильно упрощенными представлениями. Эти представления могут быть связаны с историями о людях, которые стали миллионерами благодаря биткоину, использованием его в даркнете или скандалом с MtGox.

Мошенники используют сложные механизмы, чтобы легализовать деньги, полученные незаконным путем, создавая ICO-проекты и продавая эмитированные токены сами себе на

криптовалютных биржах. Они искажают цену токена, скупая большое количество токенов, которые затем продают по завышенным ценам, чтобы убедить других инвесторов вложиться в проект. Это позволяет им отмыть деньги, получить их на руки и оставить криптовалюту, которая становится бесполезной и снимается с торгов на бирже.

Профессиональные мошенники, занимающиеся криптовалютой, иногда используют услуги платных криптовалютных изданий, чтобы опубликовать пресс-релизы, которые придают им легитимности в глазах общества.

Однако следует отметить, что эти программы могут быть мошенническими и содержать высокие риски для участников, которые могут потерять свои сбережения, если такие программы закроются или окажутся неудачными.

Современные киберпреступления, включая те, что связаны с криптовалютами и их применением для легализации или отмыwania нелегальных доходов, требуют особого внимания со стороны международного сообщества в области регулирования. Многие страны уже предложили законодательные инициативы, направленные на обеспечение правоохранительной и финансовой безопасности, что подчеркивает необходимость создания единого правового механизма для управления криптовалютами. Этот механизм необходимо согласовать между всеми государствами для эффективной борьбы с проблемами легализации и отмыwania денежных средств через криптовалюты, а также для предотвращения киберпреступлений, включая мошенничество и иные правонарушения, связанные с использованием цифровых валют.

Таким образом проведенный анализ детерминантов, способствующих возникновению финансовых пирамид, показывает, что актуальность противодействия им является особо важной как для граждан, так и для государства.

О необходимости выработки методов противодействия с указанными преступлениями Главой государства неоднократно упоминалось в Посланиях народу.

### **Заключение**

Для решения проблем распространения уголовных правонарушений, связанных с финансовыми пирамидами, авторами в рамках настоящей статьи предложены несколько методов противодействия им:

1. Цифровые инструменты для противодействия финансовым пирамидам. Использование Блокчейн технологии на примере Сингапура. Данная уникальная в своем роде технология позволяет создавать децентрализованные системы, которые исключают возможность манипуляций с данными и финансовыми потоками. Это обеспечивает высокую степень безопасности и надежности, что делает блокчейн идеальным инструментом для борьбы с финансовыми пирамидами.

Каждый блок в блокчейне содержит информацию о произошедших событиях, например, о транзакциях между пользователями. Блоки в блокчейне связаны друг с другом с помощью хеш-функции, которая позволяет однозначно идентифицировать каждый блок и подтверждать целостность цепочки блоков.

Благодаря своей децентрализованной структуре блокчейн позволяет участникам сети безопасно и надежно передавать цифровые активы и информацию, не прибегая к посредникам. Также блокчейн может использоваться для создания смарт-контрактов, которые автоматически выполняются при наступлении определенных условий.

Следующий инструмент – мобильное приложение «Stop Pyramids», с помощью которого любому инвестору предоставляется возможность оперативно получать актуальные сведения касательно деятельности организации.

Для организации разработки указанного приложения создан авторский план проекта мобильного приложения, а также его структура.

Преимущества приложения в том, что она специализирована только для финансовых пирамид, технология использования проста, имеет единую базу данных, которая будет

содержать информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях Республики Казахстан.

Также планируется интегрировать базу данных приложения с различными государственными органами, такими как: Портал Электронного правительства РК (egov.kz), Портал электронного лицензирования Комитет статистики Министерства национальной экономики, Комитет государственных доходов Министерства финансов, Депозитарий финансовой отчетности Министерства финансов, Министерство юстиции, Верховный суд, Генеральная прокуратура РК, Комитет по финансовому мониторингу, КПСиСУ прокуратуры, Закупки АО «Самрук-Қазына», Государственные закупки, Площадка закупок (tender.sk.kz), Закупки недропользователей (nadloc.kz).

## 2. Повышение финансовой грамотности.

В мировой практике разработки программ финансового просвещения все большее внимание уделяется не только отдельным секторам финансового рынка, но и непрерывному обучению на протяжении всего жизненного пути. Ученые из разных стран подчеркивают значимость формирования базовых знаний в области финансов еще в раннем возрасте и последующего развития этих знаний на протяжении всего образовательного процесса.

В этой связи, считаем необходимым уделить особое внимание и приложить усилия для повышения финансовой грамотности наших юных граждан со школьной скамьи.

К сожалению, на сегодняшний день в системе школьного образования Казахстана практически не уделяется внимания обучению основам финансовой грамотности.

Так, в ходе исследования, установлено, что проблема заключается в том, что в целях оптимизации учебных программ, в среднеобразовательных учреждениях Министерством образования Республики Казахстан рекомендовано сокращение факультативных занятий.

## 3. Совершенствование нормативно-правовых документов.

Одной из главных задач данного государственного регулирования является мониторинг финансового рынка и финансовых организаций, а также обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителя финансовых услуг.

То есть выявление основных признаков финансовой пирамиды в ходе мониторинга финансового рынка также является одной из приоритетных задач государственного регулирования.

Однако следует отметить, что действующий Закон №474 «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 04 июля 2003 года не предусматривает нормы, регламентирующие вопросы, связанные с финансовыми пирамидами, что позволило бы внести ясность и определить приоритет их применения [7].

В начале, предлагается в указанном Законе определить понятие самой финансовой пирамиды дополнив в статью 1 подпункт 7-1 следующим образом:

7-1) финансовая (инвестиционная) пирамида – деятельность по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц, с использованием рекламы или без таковой, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающая принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других.

После чего, в целях проверки информации о банковской системе, специализированном депозитарии или иной финансовой организации непосредственно на самом сайте уполномоченного органа предлагается в статью 9 «Функции и полномочия уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 12-3) следующего содержания:

12-3) «публикует на своем официальном сайте перечень организаций, обладающих лицензией на осуществление деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых услуг»;

Также в целях законодательного установления обязанности служащих уполномоченного органа о незамедлительном сообщении следственным органам о фактах создания финансовых (инвестиционных) пирамид в статью 15.

13. «Права и обязанности служащих уполномоченного органа» дополнить новым подпунктом 8-1) следующего содержания: «немедленное сообщение в компетентные органы о случаях обнаружения создания финансовых инвестиционных) пирамид».

Таким образом, дополнение указанных норм позволит уполномоченному органу более эффективно осуществлять надзор финансового рынка и контролировать финансовые организации на предмет пресечения финансовых пирамид.

В свете последних событий, обществу Казахстана не дает покоя случай, произошедший на фоне появления всплшек финансовых пирамид, а также суммарные денежные средства, которые потеряли многие доверчивые граждане. Обзор материал уголовных дел и сводок преступлений показывает, что многие потерпевшие лишились своих последних накоплений, личного имущества, в том числе квартир и автомобилей, тем самым оказывались в очень сложных материальных положениях.

Об этом свидетельствуют произошедшие массовые митинги вкладчиков (в г. Актобе перед офисами ломбардов) и угрозы о самоподжоге, факты суицида.

Более того, из допросов некоторых потерпевших следует, что в результате подобного обмана они обрели как психологические, так и другие заболевания.

Данные факты безусловно указывают на то, что подобные преступления имеет повышенную общественную опасность, и их последствия могут быть крайне опасными.

В ходе анализа удалось выяснить, что уголовные законодательства зарубежных стран (Германия, Франция, Канада) к лицам, совершившим мошеннические действия с признаками виктимности, применяют более жесткие наказания и относят их к особо тяжким случаям.

Следовательно, автором предложено внести изменения в статью 217, часть 2 УК РК, добавив квалифицирующий признак «если оно совершено в отношении лица, находящегося в бедственном или ином затруднительном положении, или с использованием такого положения, а также если оно поставило потерпевшего в такое положение».

В конце хотелось бы отметить, что предложенные методы противодействия финансовым пирамидам играют важную роль в обеспечении стабильности и развития правовой системы, а также в защите прав и интересов граждан.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- 1 Указ Президента Республики Казахстан от 15 октября 2021 года № 674. Об утверждении Концепции правовой политики Республики Казахстан до 2030 года. [Электронный ресурс] – URL: <https://adilet.zan.kz> (дата обращения 20.09.2024).
- 2 Аналитическая информация Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.gov.kz/memleket> (дата обращения 20.09.2024).
- 3 Bernie Madoff: The man who stole \$65bn", BBC News, 14 марта 2014 года. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.bbc.com/news/business-26639186> (дата обращения 22.09.2024).
- 4 Об утверждении Концепции повышения финансовой грамотности на 2020 – 2024 годы. [Электронный ресурс]- URL: <https://adilet.zan.kz> (дата обращения 23.09.2024).
- 5 Уровень финансовой грамотности казахстанцев повысился. [Электронный ресурс] – URL: <https://fingramota.kz/ru/news> (дата обращения 23.09.2024).
- 6 Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года. [Электронный ресурс] – URL: <https://adilet.zan.kz> (дата обращения 20.09.2024).
- 7 Закон №474 «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 04 июля 2003 года. [Электронный ресурс] – URL: <https://adilet.zan.kz> (дата обращения 20.09.2024).

## ҚАРЖЫЛЫҚ ПИРАМИДА ЖАРНАМАСЫНЫҢ КЕЙБІР ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖӘНЕ КРИМИНОЛОГИЯЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ

### Аңдатпа

Мақала қаржылық (инвестициялық) пирамиданы жарнамалау үшін жауапкершіліктің жалпы криминологиялық сипаттамасына арналған. Қаржы пирамидасының элементтері бөлінді, осындай қылмыстар бойынша алаяқтықтың аса қауіпті түрлеріне талдау жүргізілді. Алаяқтардың адамның жеке қасиеттеріне әсер етуімен байланысты Қазақстан Республикасы азаматтарының ақша қаражатын салуының негізгі себептері ашылады. Зерттеу барысында авторлар белгіленген тақырыпты кеңінен зерттеуге мүмкіндік беретін әртүрлі зерттеу әдістерін қолданды, атап айтқанда формализация, салыстыру, сараптамалық бағалау әдістері, кейбір ережелер бойынша контраст, жақтау және ағындық аналитика түріндегі жеке ғылыми әдістер қолданылды. Қаржы пирамидалары бойынша қылмыстық істер бойынша сот практикасын зерттеу авторларға зерттеу тақырыбын тереңірек зерттеуге мүмкіндік берді, атап айтқанда қаржы пирамидаларын құру, ұйымдастыру және оған қатысу туралы істер бойынша сот практикасын жан-жақты талдау, соның ішінде белгілі тұлғалардың қатысуымен резонанстық қылмыстық істер ғылыми мақала тақырыбының өзектілігін анықтады. Жүргізілген зерттеу нәтижесінде осындай қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін жауапкершілік туралы нормаларды жетілдіру жолдары, сондай-ақ қарсы іс-қимыл әдістері және алаяқтықтың осы түрімен ұйымның жұмысын болдырмаудың әртүрлі бағдарламаларын әзірлеу тұжырымдалған.

**Негізгі сөздер:** қаржы пирамидасы, жарнама, қылмыстық жауапкершілік, криминологиялық аспектілер, сот практикасы.

## SOME CRIMINAL LAW AND CRIMINOLOGICAL ASPECTS OF PYRAMID SCHEME ADVERTISING

### Abstract

The article is devoted to the general criminological characteristics of responsibility for advertising a financial (investment) pyramid. The elements of a financial pyramid are highlighted, and the analysis of the most dangerous types of fraud for such crimes is carried out. The main motives for investing funds by citizens of the Republic of Kazakhstan, which are associated with the impact of fraudsters on human personality, are revealed. In the course of the study, the authors applied various research methods that make it possible to widely explore the designated topic, in particular, methods of formalization, comparison, expert assessments, for some provisions, private scientific methods in the form of contrast, framing, and streaming analytics were used. The study of judicial practice in criminal cases of financial pyramids allowed the authors to explore the topic of the study more deeply, in particular, a comprehensive analysis of judicial practice in cases of creation, organization, and participation in financial pyramids, including high-profile criminal cases involving famous personalities determined the relevance of the topic of the scientific article. As a result of the conducted research, ways to improve the norms on liability for such criminal offenses, as well as methods of countering and developing various programs to prevent the organization from working with this type of fraud are formulated.

**Keywords:** pyramid scheme, advertising, criminal liability, criminological aspects, judicial practice.

## REFERENCES

- 1 Ukaz Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 15 oktyabrya 2021 goda № 674. Ob utverzhdenii Konceptcii pravovoj politiki Respubliki Kazahstan do 2030 goda [On the approval of the Concept of the Legal Policy of the Republic of Kazakhstan until 2030]. Available at: - URL: <https://adilet.zan.kz>. [in Russian] (accessed: 20.09.2024).
- 2 Analiticheskaya informaciya Komiteta po pravovoj statistike i special'nym uchetaм General'noj prokuratury Respubliki Kazahstan [Analytical information of the Committee on Legal Statistics and Special Accounts of the Prosecutor General's Office of the Republic of Kazakhstan]. Available at: -URL: <https://www.gov.kz/memleket> [in Russian] (accessed: 20.09.2024).
- 3 Bernie Madoff: The man who stole \$65bn", BBC News, 14 marta 2014 goda. Available at: - URL: <https://www.bbc.com/news/business-26639186> [in English] (accessed: 22.09.2024).
- 4 Ob utverzhdenii Konceptcii povysheniya finansovoj gramotnosti na 2020 – 2024 gody [On the approval of the Concept of improving financial literacy for 2020 – 2024]. Available at: - URL: <https://adilet.zan.kz> [in Russian] (accessed: 23.09.2024).
- 5 Uroven' finansovoj gramotnosti kazahstancев povysilsya [The level of financial literacy of Kazakhstanis has increased]. Available at: - URL: <https://fingramota.kz/ru/news> [in Russian] (accessed: 23.09.2024).
- 6 Ugolovnyj kodeks Respubliki Kazahstan ot 3 iyulya 2014 goda [The Criminal Code of the Republic of Kazakhstan dated July 3, 2014]. Available at: -URL: <https://adilet.zan.kz> [in Russian] (accessed: 20.09.2024).

7 Zakon № 474 «O gosudarstvennom regulirovanii, kontrole i nadzore finansovogo rynka i finansovyh organizacij» [On State Regulation, Control and Supervision of the Financial Market and Financial Organizations] of 04 iyulya 2003 goda. Available at: -URL: <https://adilet.zan.kz> [in Russian] (accessed: 20.09.2024).

### Information about authors:

Maiya Kulbaeva - **corresponding author**, PhD, acting associate professor of the Department of “Criminal Law Disciplines”, Kh. Dosmukhamedov Atyrau University, Atyrau, Republic of Kazakhstan

E-mail: [kulbai@mail.ru](mailto:kulbai@mail.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6042-6551>

Meruert Muratkhanova - candidate of law sciences, associate professor of the Department of “Criminal Law Disciplines”, L.N. Gumilyov Eurasian National University, Astana, Republic of Kazakhstan

E-mail: [m.muratkhanova@gmail.com](mailto:m.muratkhanova@gmail.com)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9371-8270>

### Информация об авторах:

Майя Кулбаева - **основной автор**, PhD, и.о.ассоциированного профессора кафедры «Уголовно-правовые дисциплины», Атырауский университет имени Х.Досмухамедова, г. Атырау, Республика Казахстан

E-mail: [kulbai@mail.ru](mailto:kulbai@mail.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6042-6551>

Меруерт Муратханова – кандидат юридических наук, доцент кафедры «Уголовно-правовые дисциплины», Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Республика Казахстан

E-mail: [m.muratkhanova@yandex.ru](mailto:m.muratkhanova@yandex.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9371-8270>

### Авторлар туралы ақпарат:

Майя Құлбаева - **негізгі автор**, PhD, «Қылмыстық-құқықтық пәндер» кафедрасының қауымдастырылған профессорының м.а., Х.Досмұхамедов атындағы Атырау университеті, Атырау қ., Қазақстан Республикасы

E-mail: [kulbai@mail.ru](mailto:kulbai@mail.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6042-6551>

Меруерт Мұратханова – заң ғылымдарының кандидаты, «Қылмыстық-құқықтық пәндер» кафедрасының доценті, Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана қ., Қазақстан Республикасы

E-mail: [m.muratkhanova@yandex.ru](mailto:m.muratkhanova@yandex.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9371-8270>