

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель
КГКП «Областной центр
самодетельного народного
творчества и киноvideофонда»
Управления культуры акимата
Костанайской области

Д. Калкаев
«» 2026г.

Протокол
проведения обучения среди работников КГКП «Областной центр
самодетельного народного творчества и киноvideофонда»
Управления культуры акимата Костанайской области
по вопросам противодействия коррупции

г. Костанай

17 марта 2026г.

Начало проведения: 10 часов 00 минут

Окончание проведения: 10 часов 30 минут

Тема: Противодействие финансовым пирамидам в контексте реализации Концепции идеологии закона и порядка на 2025-2030 год.

Цель: Повышение правовой грамотности среди работников Предприятия.

Вопрос №1. Противодействие финансовым пирамидам.

Актуальность противодействия финансовым пирамидам очевидна, поскольку ущерб, причиняемый как экономической безопасности человека, так и государству в целом масштабен. При этом успешная реализация данного вида деятельности осложняется тем, что финансовые пирамиды отличаются многообразием форм и способов маскировки.

В этой связи, Академией правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан по результатам теоретических и практико-ориентированных изысканий, основанных на анализе отечественного и зарубежного опыта, выявлен ряд проблем, связанных с правовым обеспечением предупреждения финансовых пирамид и практикой его применения, и разработаны предложения по их устранению.

Например, на практике возникают вопросы при установлении обязательных признаков состава создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой (ст.217 УК). Зачастую при

расследовании данного преступления виновность подозреваемого доказывается через наличие преступного умысла на мошенничество или иные виды хищения. Тогда как, пирамида разрастается, вовлекая все больше денег и имущества граждан в преступную схему.

При мошенничестве, как следует из буквального толкования ст.190 УК, обязательным признаком объективной стороны состава преступления являются наступление общественно опасного последствия в виде материального ущерба и способ совершения - обман или злоупотребление доверием.

В свою очередь, финансовая пирамида может работать открыто, не скрывая от вкладчиков свою сущность, иногда даже предупреждая о том, что деньги могут не вернуть. По такой схеме осуществляла свою деятельность так называемое сообщество МММ-2012.

Также следует отметить, что в преступлении, предусмотренным ст.217 УК (*создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой*), наличие причиненного материального ущерба не обязательно.

Другими словами, установление вида состава преступления в качестве усеченного - преступление окончено с момента создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой. Это определяет его повышенный характер и степень общественной опасности по сравнению с мошенничеством.

Существенное доказательственное значение при установлении виновности создателя и (или) руководителя финансовой пирамиды имеют результаты судебно-экономической экспертизы, которые могут ответить на главный вопрос досудебного расследования: подпадает ли организация под определение финансовой пирамиды. Здесь важно установить перераспределяются ли активы одних участников для обогащения других, без использования привлеченных средств на реальную предпринимательскую деятельность или нет.

Таким образом, извлечение дохода организатором пирамиды не должно являться обязательным условием его привлечения к уголовной ответственности. Сам факт создания им финансовой пирамиды следует признать окончанным преступлением, за которое лицо подлежит уголовной ответственности по ст. 217 УК.

При этом необходимо принять во внимание, что в случае использования незначительной части привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, якобы обеспечивающую принятые обязательства, возможно отсутствие оснований для привлечения к уголовной ответственности организатора и (или) руководителя финансовой пирамиды. Например, направляя лишь 1% привлеченных средств на приобретение акций,

организатор финансовой пирамиды может оставшиеся 99% средств перераспределять между последующими участниками для их обогащения за счет взносов предыдущих.

Без предпринимательской деятельности исполнение принятых обязательств потребует привлечения новых вкладчиков, вследствие чего создаются новые обязательства, заведомо неисполнимые и ничем не обеспеченные. Как результат, такая деятельность может привести не только к невозможности обеспечения обязательств, но даже и возврату средств.

Следующей проблемой является не разработанность в уголовно-правовой доктрине в дифференциации определения понятий «финансовая пирамида» и «инвестиционная пирамида».

Вместе с тем, анализ отечественного и зарубежного законодательства и научных трудов показал, что словосочетание «инвестиционная пирамида» (*Investment Pyramid*) несет совершенно не преступный смысл.

Инвестиционная пирамида - это портфельная стратегия, которая распределяет активы в соответствии с относительными уровнями риска этих инвестиций. Стратегия предусматривает выделение наибольшей доли капитала в активы с низким уровнем риска - это основа пирамиды, наименьшие суммы вкладываются в спекулятивные, рискованные активы - это вершина пирамиды^[1].

Термин «финансовая пирамида» применяется в отношении схем, придуманных Чарльзом Понци. В соответствии со схемой Понци (*Ponzi Scheme*), или Пирамидальной схемой (*Pyramid Scheme*) получение вознаграждения основано на привлечении все большего числа людей.

По результатам научных изысканий предложены поправки в ст. 217 УК, позволяющие повысить эффективность противодействия финансовым пирамидам на стадии их создания и исключить различное толкование применяемых терминов.

Поправки были поддержаны Межведомственной рабочей группой по мониторингу и обобщению практики применения УК и УПК.

Помимо этого, консолидация усилий государства в борьбе с финансовыми пирамидами должна быть сосредоточена в одном месте, то есть для реализации указанных мер необходимо создание уполномоченного координирующего органа. Например, в настоящее время уголовные дела по финансовым пирамидам расследуют 2 правоохранительных органа (*ОВД, АФМ*).

При этом разнообразие сфер деятельности, в которых действуют финансовые пирамиды, охватывается компетенцией и возможностями Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу,

уполномоченного на выявление, раскрытие и расследование уголовных дел в сфере экономической деятельности, и, соответственно, имеющего в своем штате профильных специалистов, обладающих навыками проведения экономических исследований. Когда как органы внутренних дел уполномочены на решение совершенно других задач.

Заключение.

Таким образом, наиболее важным направлением противодействия финансовому мошенничеству является повышение финансовой грамотности наших граждан. Образованные и информированные граждане способны лучше защищать свои финансовые интересы и распознавать потенциальные угрозы.

Государством проводится системная и масштабная работа, которая позволила существенно снизить градус опасности от финансовых пирамид, повысить информированность населения и усилить защиту финансового благополучия граждан.

Если вы располагаете достоверной информацией о коррупционном правонарушении, то должны принять необходимые меры по противодействию и прекращению такого правонарушения.

Обучение проведено: 10 часов, 30 минут

Тема: Противодействие финансовым пирамидам в контексте Концепции модернизации законодательства на 2025-2030 год.

Обучение провела
Шонова Г.Ш.

Цель: Повышение правовой грамотности среди работников Предприятия.

Вопрос №1. Противодействие финансовым пирамидам.

Актуальность противодействия финансовым пирамидам очевидна, поскольку ущерб, причиняемый как экономической безопасности человека, так и государству в целом, масштабен. При этом успешная реализация данного вида деятельности осложняется тем, что финансовые пирамиды отличаются многообразием форм и способов маскировки.

В этой связи Академией правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан по результатам теоретических и практико-ориентированных исследований, основанных на анализе отечественного и зарубежного опыта, выявлен ряд проблем, связанных с правовым обеспечением предупреждения финансовых пирамид и практикой его применения, и разработаны предложения по их устранению.

(Например, на практике возникают вопросы при установлении обязательных признаков состава создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой (ст. 217 УК). Зачастую при