



## **"Известия" : Финпирамидам придется стать банками**

Следственный комитет выступает за то, чтобы обязать создателей финансовых пирамид регистрировать свои детища как банковские организации или лотереи.

Предполагается, что за отсутствие таких лицензий или за нарушение правил игры организаторы пирамид будут нести уголовную ответственность. Об этом рассказал старший инспектор СК, майор юстиции Георгий Смирнов. По мнению ведомства, это должно защитить не только вкладчиков, но и банковскую систему, страдающую от оттока денег в небанковские организации.

Заслоном для махинаций, связанных с выплатой денежных средств одним вкладчикам за счет других, должно стать обязательное лицензирование финансовых пирамид в качестве субъектов банковской или игровой деятельности. Подготовкой соответствующих поправок об уголовной ответственности за создание финансовых пирамид в ст. 159 УК РФ («Мошенничество») уже занимается Следственный комитет.

- Если они хотят осуществлять предпринимательскую деятельность на собранные взносы, они должны оформиться как хозяйственное общество. Пусть создают банки и оформляют свою деятельность как банковскую, а взносы будут рассматриваться как банковские вклады. Будут ли эти организации выдавать кредиты или нет - это уже их дело, - говорит Смирнов. - Принципиально в этом вопросе то, что банковские вклады, в отличие от неформальных взносов, обеспечиваются государственной защитой.

Смысл предлагаемой новеллы в том, что при соблюдении условий банковской или лотерейной лицензии построить пирамиду станет невозможно - на это и рассчитывают разработчики. На данный момент понятия финансовой пирамиды в российском законодательстве нет. Если организаторы (например, Сергей Мавроди, отечественный последователь Карло Понци, автора первой известной финансовой пирамиды) открыто заявляют вкладчикам, что дело их - лотерея, то этих организаторов нельзя привлечь даже по ст. 159 УК.

Сотрудники СК считают, что наказание за создание финансовой пирамиды должно быть



Официальный сайт  
Следственный комитет  
Российской Федерации

---

«сопоставимым с наказанием за мошенничество»: по п. 4 ст. 159 УК это до десяти лет лишения свободы плюс штраф до миллиона рублей. Идея ввести отдельное уголовное наказание за пирамиды была недавно озвучена Минфином. По словам Георгия Смирнова, отсутствие прямого уголовно-правового запрета на такие действия не только бьет по карману рядовых вкладчиков, но и «посягает на основы банковской системы»:

- Люди несут деньги не в банки, которые в дальнейшем кредитуют коммерческие организации, опосредованно направляя деньги на развитие экономики, а в руки организаторов. Наши предложения основаны на передовом мировом опыте. Например, в уголовных кодексах штатов США этому вопросу посвящены целые главы.

Глава Ассоциации региональных банков России и депутат Госдумы Анатолий Аксаков поддерживает идею СК.

- Строительство пирамиды - это тоже финансовые операции, как и деятельность банков и страховых компаний. Ограничивать недобросовестных участников финансового рынка надо любыми способами, - отмечает он. - Лицензия, для получения которой необходимо соответствовать целому ряду жестких требований, станет для них своеобразным «ситом». Кроме того, чтобы впоследствии работать с вкладами, банкам нужно получать еще одну дополнительную лицензию, а это еще сложнее. Судя по российской практике, в отличие от ряда западных стран, у нас закон все-таки имеет обратную силу. Поэтому когда предлагаемые СК поправки примут, привлечь к ответственности смогут и за те нарушения, которые имеют место сейчас.

В окружении Сергея Мавроди, тем не менее, этой точки зрения не разделяют. Помощник Мавроди Виктор заявил «Известиям», что даже если такие поправки и будут приняты, то наказать кого бы то ни было задним числом будет невозможно. В целом он не против предложений СК.

- Мы только за принятие таких поправок. Как введут, мы пересмотрим свою работу, получим банковскую лицензию, - сообщил собеседник.

Официальной статистики количества финансовых пирамид не ведется. Однако, как рассказал «Известиям» Олег Малкин, юрист аналитического агентства «Инвесткафе», в декабре 2010 года на сайтах региональных подразделений ФСФР был опубликован перечень организаций, имеющих признаки финансовых пирамид. Список состоял из двух частей. В первой было указано 29 структур, в отношении руководства которых возбуждены уголовные дела, во



Официальный сайт  
Следственный комитет  
Российской Федерации

---

второй - 17 компаний, в отношении руководства которых уголовные дела не возбуждались, но которые «отличает обещание высоких процентов, сомнительные способы привлечения капитала, сетевой маркетинг». По экспертным оценкам, ущерб обманутых инвесторов оценивается в десятки миллиардов рублей, а число пострадавших по России уже приближается к миллиону.

В то же время на сайте Сергея Мавроди сообщается, что только в «МММ-2011» приняло участие более 35 млн человек. При этом, по оценке Анатолия Аксакова, процент «прогорания» по такого рода вкладам составляет до 90%. В мае Сергей Мавроди закрыл «МММ-2011», а для компенсации потерь участников открыл «МММ-2012».

17 Сентября 2012

Адрес страницы: <https://sledcom.ru/press/smi/item/508393>