

С. А. Гордейчик

ЛЖЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ВОПРОСЫ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

В статье рассматривается такое общественно опасное явление, как лжеэкономическая деятельность. Подчеркивается, что, в отличие от нормальной экономической деятельности, она не связана с производством и обменом материальных благ и услуг.

Исследуются отдельные виды названной деятельности: создание финансовых и трастовых пирамид, обналичивание денежных средств, рейдерство, использование злоупотребительных схем.

Анализируются положения действующего уголовного закона и практики его применения с точки зрения эффективности противодействия лжеэкономической деятельности. Автор обосновывает несогласие с квалификаций действий руководителей финансовых пирамид как мошенничества, а содеянного лицами, занимающимися обналичиванием денежных средств, как незаконной банковской деятельности.

Делается вывод, что в настоящее время отсутствуют нормы, позволяющие в должной мере бороться с лжеэкономической деятельностью. В связи с этим высказывается предложение о криминализации данной деятельности как таковой, если она причинила крупный ущерб правоохраняемым интересам.

Ключевые слова: лжеэкономическая деятельность, финансовые пирамиды, обналичивание денежных средств, злоупотребительные схемы.

S. A. Gordeychik

FALSE ECONOMIC ACTIVITY: ISSUES OF CRIMINAL

This article deals with such a socially dangerous phenomenon as a false economic activity. It is emphasized that unlike normal economic activity it is not related to production or material goods or services exchange.

Particular types of above-stated activity are studied: establishing of financial and trust pyramids, encashment of monetary resources, raiding, use of abusive schemes.

The provisions of current criminal legislation and the practice of its application are being analyzed from the viewpoint of effectiveness of counteractions to the false economic activity.

The author supports his disagreement with qualification of the activity of financial pyramid heads as fraud, and the activity of those involved in monetary resources encashment as illegal banking activity.

The conclusion is made that at present there are no standards enabling us to properly fight the false economic activity. In connection to this, a suggestion is made about criminalization of this activity as such, if it has made a major damage to the legally protected interests.

Keywords: false economic activity, financial pyramids, encashment of monetary resources, abusive schemes.

Основу общественной жизни с древних времен составляет экономическая деятельность. Именно благодаря ей отдельный человек и общество в целом могут существовать и успешно развиваться.

С точки зрения экономической теории экономическая деятельность — это совокупность действий на разных уровнях хозяйствования, в результате которых люди удовлетворяют свои потребности посредством производства и обмена материальными благами и услугами [1].

Наряду с нормальной экономической деятельностью параллельно существует ее антипод, лжеэкономическая деятельность, внешне

похожая на первую, но имеющая совсем другие цели, которые были закреплены в ранее действовавшей ст. 173 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК), а именно: получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности.

Ярким примером такой деятельности является создание финансовых пирамид. В литературе указывается, что существенными признаками финансовых пирамид являются привлечение денежных средств с созданием иллюзии обоснованности инвестиционной деятельности и

обещание быстрого обогащения не в результате собственной экономической деятельности, а за счет новых поступлений от вкладчиков [2].

Другой пример — создание трастовых пирамид. Суть названных пирамид состоит в следующем. На определенном этапе легальной предпринимательской деятельности, когда законные методы не обеспечивают те или иные потребности, лицо принимает решение об использовании других способов. По аналогии с финансовой им выстраивается трастовая пирамида, вследствие чего платежи по ранее заключенным договорам (подряда, поставки, купли-продажи) полностью или частично осуществляются за счет заключения новых договоров и получения по ним денежных средств [3]. Рано или поздно трастовая пирамида, как и финансовая, разоряется, а кредиторы (как и вкладчики финансовой пирамиды) безвозвратно теряют свои капиталы.

Третьим видом можно назвать обналичивание денежных средств. В целях уклонения от уплаты налогов, получения денежных средств для проведения хозяйственных операций, не отражаемых в документах бухгалтерского учета, финансирования коррупции и др. формально в рамках закона совершаются действия, направленные на перемещение денежных средств через одно или несколько юридических лиц и создающие возможность для снятия денежных средств в наличной форме [4, с. 20, 21]. Обналичивание денежных средств не составляет деятельность в сфере производства, распределения, обмена и потребления, что в экономической литературе отождествляется с законной экономической деятельностью [5, с. 32].

Четвертый вид лжеэкономической деятельности — рейдерство. Последнее, по мнению Н. А. Лопашенко, представляет собой сочетающую в себе законные, полузаконные и незаконные методы тщательно спланированную систему деятельности, направленную на получение чужой компании [6]. Таковыми методами выступают: внесение в Единый государственный реестр юридических лиц, учредительные документы, реестр владельцев именных ценных бумаг или решения учредителей заведомо ложных сведений; незаконная реорганизация юридического лица; использование прав участника юридического лица вопреки интересам последнего; захват полномочий органа управления юридического

лица [7, с. 78].

Пятый вид — злоупотребительные схемы, под которыми понимаются многоступенчатые действия, изначально запланированные на достижение результата, квалифицируемого как противоправный только при оценке всей совокупности действий [8; 9, с. 20]. Названные схемы используются в основном для уклонения от уплаты налогов и снижения или освобождения от гражданско-правовой ответственности по долгам перед кредиторами.

Государство использует различные способы борьбы с лжеэкономической деятельностью. Прежде всего практические работники пытались применять действующие уголовно-правовые нормы.

К примеру, ими воспринято предложение о квалификации действий организаторов финансовых пирамид как мошенничества [10, с. 4; 2]: большинство представителей финансовых компаний (к примеру, таких, как «МММ», «РДС», «Властилина» и др.) осуждено по ст. 147 УК РСФСР или по ст. 159 УК.

Подобная квалификация осуществлялась с явной натяжкой, поскольку денежные средства передавались потерпевшими правомерно, они сознавали фактическую и юридическую природу своих действий. Основанием для получения денежных средств представителями финансовых компаний был договор. При хищении же имущество изымается противоправно и безвозмездно. В результате действий представителей финансовых компаний причинялся существенный вред потерпевшим, в том числе в виде неполучения должного.

Субъективная сторона мошенничества предполагает, что деяние совершается в целях безвозмездного изъятия и (или) обращения чужого имущества в пользу виновного или других лиц. Материалы уголовных дел в отношении руководителей финансовых пирамид свидетельствуют о том, что последние преследовали цель обогащения за счет рискованной хозяйственной деятельности. Доказательств того, что виновные лица изначально желали присвоить себе полученные денежные средства, в уголовных делах, как правило, не имелось. К примеру, по уголовному делу по обвинению создателей и руководителей АОЗТ «Русский дом селенга» подсудимые А. Саломадин и С. Грузин

в своих показаниях отрицали наличие умысла на хищение чужого имущества и поясняли, что полученные денежные средства от вкладчиков они инвестировали в другие активы, надеясь рассчитаться с кредиторами за счет получаемых доходов. Опровергнуть эти доводы сторона обвинения в должной мере не смогла [11].

К этому следует добавить, что при создании финансовых пирамид, как правило, четко выдерживаются требования законодательства, регулирующие порядок создания юридических лиц. Их деятельность формально не нарушает правовые нормы.

Лица, занимающиеся обналичиванием денежных средств, на практике привлекаются к уголовной ответственности по ст. 172 УК за незаконную банковскую деятельность [12].

Однако такая квалификация вызывает сомнения. Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 [13, с. 492] банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

По смыслу закона банковская деятельность — это осуществление банковских операций кредитной организацией. Однако анализ наиболее часто встречающихся схем показывает, что лица, занимающиеся обналичиванием денежных средств, пользуются услугами банка как клиенты, не подменяя собой кредитную организацию [14, с. 230], и потому не имеется достаточных правовых оснований для квалификации содеянного по ст. 172 УК.

Желая исправить эту ситуацию, И. А. Клепицкий предлагал криминализировать сам факт создания финансовой пирамиды [15, с. 212—217]. Идею ученого поддержали парламентарии, предложив дополнить УК следующей статьей.

«Статья 172-1. Создание финансовой пирамиды и (или) руководство ее деятельностью

1. Создание финансовой пирамиды и (или) структурного подразделения финансовой пирамиды, а равно руководство финансовой

пирамидой и (или) структурным подразделением финансовой пирамиды, —

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. То же деяние:

а) сопряженное с привлечением денежных средств населения в крупном размере;

б) причинившее значительный ущерб гражданину, —

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до десяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

3. То же деяние:

а) сопряженное с привлечением денежных средств населения в особо крупном размере;

б) повлекшее по неосторожности тяжкие последствия, —

наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Примечания.

1. Под финансовой пирамидой в настоящей статье понимается юридическое лицо или объединение физических лиц, привлекающее на постоянной основе денежные средства физических лиц путем обещания имущественной выгоды, если выплаты или предоставление иного имущества лицам, производившим денежные взносы, осуществляется за счет денежных

средств, полученных в виде взносов от иных лиц, за исключением юридических лиц, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации привлекать на постоянной основе денежные средства населения.

2. Крупным размером привлеченных от населения денежных средств в настоящей статье признается сумма денежных средств, превышающая три миллиона рублей, а особо крупным — десять миллионов рублей» [16].

Нельзя не обратить внимание на то, что вне сферы уголовно-правового воздействия остаются случаи использования уже созданных юридических лиц для привлечения денежных средств. Не вполне ясно, что следует понимать под объединением физических лиц, можно ли считать этих лиц соучастниками преступления. К тому же, финансовая пирамида может создаваться одним лицом.

Кроме того, законодателю и правоприменителю неизбежно придется учитывать то обстоятельство, что финансовые пирамиды создавались, создаются и будут создаваться в рамках действующего законодательства. Привлечение такими организациями денежных средств, как правило, не будет противоречить нормам права. Общественно опасный характер подобных деяний может проявиться только в результате последующей лжеэкономической деятельности.

Аналогичным образом предлагается дополнить действующий УК статьей, следующего содержания.

«Статья 173.1. Псевдофинансовые операции (обналичивание)

1. Обмен в нарушение установленного порядка находящихся в легальном обороте безналичных денежных средств на расчетном счете в банке на неучтенные наличные деньги путем сопряженного с обманом оформления предпринимательской и иной экономической деятельности, совершенный руководителем организации либо иным лицом, выполняющим управленческие функции в этой организации или индивидуальным предпринимателем, а также лицом, совершающим такие действия в их интересах за вознаграждение в любой форме, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, —

наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей либо лишением свободы на срок до шести лет.

2. То же деяние, совершенное лицом с использованием своего служебного положения в кредитной организации, —

наказывается лишением свободы на срок до десяти лет» [17].

В предлагаемой формулировке сделан акцент на нарушении конкретных норм. Однако обналичивание чаще всего происходит в рамках требований законодательства.

Другой метод борьбы, который избран государством, — это криминализация отдельных

элементов лжеэкономической деятельности или сопутствующих ей действий. Так, УК был дополнен ст. 185.4—185.5, которыми установлена уголовная ответственность за некоторые действия при осуществлении рейдерского захвата. В ст. 173.1 УК предусмотрена уголовная ответственность за образование (создание, реорганизацию) юридического лица через подставных лиц, в ст. 173.2 УК за незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица.

Представляется, что применяемые государством меры, а также предложения ученых в этой области недостаточны. Общественную опасность представляет сама лжеэкономическая деятельность, причиняющая вред правам и законным интересам других лиц, а не ее отдельные проявления или сопутствующие ей действия. Именно она и должна быть криминализована.

В этой связи предлагаю примерную редакцию статьи, подлежащей введению в главу 22 УК.

Статья Лжеэкономическая деятельность.

Лжеэкономическая деятельность, т. е. деятельность без намерения осуществлять производство и обмен материальными благами и услугами, имеющая целью получение кредитов, освобождение от налогов или установленной законом ответственности, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившая крупный ущерб гражданам, организациям или государству, наказывается лишением свободы сроком от 2 до 5 лет.

Список библиографических ссылок

1. Экономический словарь [Электронный ресурс]. URL: http://abc.informbureau.com/html/yeiiiixaneass_aassoeuiinou.html (дата обращения: 13.01.2015).
2. Гавло В. К., Белицкий В. Ю. Проблемы изучения способов совершения мошенничеств, действующих по принципу «финансовых пирамид» // Рос. следователь. 2012. № 1. С. 15—17.
3. Самбор Н. А. Предпринимательская деятельность как способ прикрытия преступной деятельности отдельных лиц // Право и бизнес: сб. ст. I Ежегодной междунаро. науч.-практ. конф., приуроченной к 80-летию со дня рождения профессора В. С. Мартемьянова / под ред. И. В. Ершовой. М., 2012.
4. Соловьев И. Н. Опасные финансовые схемы: фирмы-однодневки. М., 2012.
5. Бутенко А. А. Незаконная деятельность по обналичиванию денежных средств // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2012. № 3 (22). С. 30—32.
6. Лопашенко Н. Рейдерство // Законность. 2007. № 4. С. 7—12.
7. Репин В. А. О некоторых особенностях способов захвата имущественного комплекса юридического лица // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2013. № 3 (26). С. 77—82.
8. Мусарский С. В. Обзор судебной практики применения норм о запрете злоупотребления правом (ст. 10 ГК РФ) (полный анализ всей судебной практики за 1995—2011 гг.).
9. Ахмедов А. Г., Бозиев Т. О. Уголовно-правовая характеристика и способы незаконного обналичивания денежных средств // Журнал правовых и экономических исследований. 2008. № 4. С. 20—25.
10. Григорьева Л. В. Мошенничество: формы уголовно-правовой борьбы в новых экономических условиях: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 1996.
11. Архив Краснооктябрьского районного суда г. Волгограда. Уголовное дело № 1-5/2000.
12. Приговор Красногвардейского районного суда г. Санкт-Петербурга от 20 сентября 2012 г. в отношении Гафиной Н. С и др., обвиняемых по п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ. Уголовное дело № 1-745/12 // [Электронный ресурс]. URL: <http://судебныерешения.рф/bsr/case/3008975> (дата обращения: 14.01.2015).
13. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6.
14. Немцев М. Ю. Незаконное обналичивание денежных средств: уголовно-правовая квалификация // Вестник Омского университета. Сер. Право. 2012. № 3 (32). С. 229—232.
15. Клепицкий И. А. Система хозяйственных преступлений. М., 2005.
16. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в связи с введением уголовной ответственности за создание и руководство деятельностью финансовой пирамиды: проект федерального закона // [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ligazakon.ru/main/6170-minfin-hochet-vvesti-ugolovnuyu-otvetstvennost-za-sozdanie-finansovyh-piramid.html> (дата обращения: 13.01.2015).
17. Мамаев М. Обналичивание денежных средств: уголовно-правовая оценка // Законность. 2006. № 3. С. 38—40.