

Незаконное привлечение для предпринимательской деятельности денежных средств и имущества граждан и организаций

В последнее время участились случаи создания организаций, деятельность которых связана с привлечением денежных средств и иного имущества граждан и организаций при осуществлении предпринимательской, инвестиционной либо иной экономической деятельности.

Под привлечением денежных средств понимаются целенаправленные действия, обеспечивающие создание фонда денежных средств посредством обещания выплаты денежного вознаграждения либо иного дохода через некоторый промежуток времени. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц осуществляется посредством информирования населения о высоких доходах по вкладам.

Однако также часто встречаются случаи, когда у таких организаций отсутствуют признаки инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, что указывает на незаконность их действий и наличие умысла на создание финансовой пирамиды.

Как правило, организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц осуществляется в целях завладения денежными средствами вкладчиков и иных заинтересованных лиц под видом осуществления предпринимательской деятельности.

Лица, создающие финансовые пирамиды, рассчитывают на получение денежного вознаграждения или иной материальной выгоды посредством создания фонда денежных средств и изначально не заинтересованы в исполнении принятых обязательств, поскольку основную часть прибыли участники предпринимательской деятельности получают от противоправного присвоения чужого имущества.

Анализ судебно-следственной практики показывает, что денежные выплаты, если они производятся, производятся такими организациями исключительно в рекламных целях, для привлечения дополнительных денежных средств либо иного имущества.

С 2016 года в Российской Федерации организация либо осуществление деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных

денежных средств и (или) иного имущества влечет уголовную или административную ответственность.

Административная ответственность установлена ст. 14.62 КоАП РФ для физических лиц в виде штрафа в размере от 5 до 50 тыс. руб. для должностного лица от 20 до 100 тыс. руб., для юридического лица от 500 тыс. до 1 млн руб.

Если привлечение денег граждан происходило в крупном размере (более 2 млн 250 тыс. руб.), наступает уголовная ответственность по ст. 172.2 УК РФ, которой предусмотрена более серьезная ответственность. Организаторы финансовой пирамиды в крупном размере (от 2,25 до 9 млн руб.) могут быть оштрафованы на 1 млн руб. или в размере двухлетнего дохода. Также им грозит лишение свободы на срок до 4 лет. Для того же деяния в особо крупном размере (более 9 млн руб.) - штраф до 1,5 млн руб. или в размере трехлетнего дохода, а также лишение свободы на срок до 6 лет. Наказание не включает в себя компенсацию ущерба пострадавшим, если такие были.

Чтобы не стать жертвой недобросовестных предпринимателей, прежде чем вкладывать денежные средства и иное имущество в деятельность какой-либо организации, следует тщательно проанализировать систему экономических связей этой организации, а также возможность достижения конкретного экономического результата. В случае если никаких действий для исполнения обязательств не предпринималось, а предпринимательская деятельность носила очевидно фиктивный характер, то это обстоятельство является основанием для предположения наличия корыстных мотивов.

Помощник прокурора Зольского района

советник юстиции

М.Б. Казакова