**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**

**к проекту** **Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций и противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Структур-ный элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Обоснование предложений** |
| **Уголовный кодекс Республики Казахстана от 3 июля 2014 года** | | | | |
| **1** | **Статья 3**  **Пункт 3** | **Статья 3. «Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Кодексе»**  …  3) особо крупный ущерб и особо крупный размер - в статьях:  …  217 - доход, сумма которого превышает пять тысяч месячных расчетных показателей;  …  38) крупный ущерб и крупный размер - в статьях:  …  [217](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575252#sub_id=2170000) - доход, сумма которого превышает одну тысячу месячных расчетных показателей; | **Статья 3. «Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Кодексе»**  …  3) особо крупный ущерб и особо крупный размер - в статьях:  …  **217 – сумма привлеченных денег, стоимость иного привлеченного имущества или прав на имущество, превышающая пять тысяч месячных расчетных показателей;**  …  38) крупный ущерб и крупный размер - в статьях:  …  **217 – сумма привлеченных денег, стоимость иного привлеченного имущества или прав на имущество, превышающая одну тысячу месячных расчетных показателей;** | Общественная опасность создания финансовых пирамид заключается не в том, какой размер дохода извлечет организатор, а в том, какое количество денежных средств привлечет организатор от вкладчиков. Соответственно количество привлекаемых денежных средств вкладчиков зависит от количества самих вкладчиков. Чем больше вкладчиков, тем большему числу граждан причиняется имущественный урон. Размер извлеченного дохода организатором или руководителем финансовой пирамиды не влияет на квалификацию деяния по ст.217 УК, а является сопутствующим признаком. |
| **2** | **Статья 217**  **Части первая и третья** | **Статья 217. Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой**  1. Создание финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть организация деятельности по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением –  наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей **либо привлечением к общественным работам на срок до восьмисот часов**, либо ограничением свободы на срок **до трех лет**, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.  …  3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:  1) преступной группой;  2) с привлечением денег или иного имущества в особо крупном размере;  3) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения, –  наказываются лишением свободы на срок от пяти до **десяти** лет с конфискацией имущества, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до семи лет, а в случаях, предусмотренных пунктом 3), с конфискацией имущества, с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. | **Статья 217. Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой**  1. Создание финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть организация деятельности по привлечению денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц и обогащению одних участников за счет взносов других путем перераспределения данных активов, без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением –  наказываются штрафом в размере **от одной тысячи** до трех тысяч месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок **до пяти лет**, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.  …  3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:  1) преступной группой;  2) с привлечением денег или иного имущества в особо крупном размере **либо повлекшие тяжкие последствия**;  3) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения,–  наказываются лишением свободы на срок от пяти до **двенадцати** лет с конфискацией имущества, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до семи лет, а в случаях, предусмотренных пунктом 3), с конфискацией имущества, с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. | Общественная опасность создания финансовых пирамид заключается не в том, какой размер дохода извлечет организатор, а в том, какое количество денежных средств привлечет организатор от вкладчиков. Соответственно количество привлекаемых денежных средств вкладчиков зависит от количества самих вкладчиков.  Кроме этого, с учетом того, что деятельность финансовой (инвестиционной) пирамидой относится к сфере теневой экономики, а также учитывая степень общественной опасности данного деяния предлагается ужесточить наказания за деятельность финансовой пирамиды. В ч.1 увеличить наказание в виде лишения свободы с 3 до 5 лет, исключить общественные работы и установить нижний порог для штрафа в размере одной тысячи МРП.  В ч.3 ст.217 УК увеличить лишение свободы до 12 лет.  Также, принимая во внимание последствия в виде тяжких последствиях для потерпевших (последние события по самоподжегу потерпевшей) предлагается предусмотреть квалифицирующий признак в ч.3 ст.217 УК «повлекшие тяжкие последствия». |
| **3** | **Статья**  **217-1** | **Статья 217-1. Реклама финансовых (инвестиционных) пирамид**  **Отсутствует** | Дополнить новой статьей 217-1 следующего содержания:  **«Статья 217-1.** **Реклама финансовых (инвестиционных) пирамид**  1. **Реклама,** то есть личное и непосредственное распространение в любой форме информации финансовых (инвестиционных) пирамид, повлекшее вовлечение в них лиц, **при отсутствии признаков соучастия–**  наказывается штрафом в размере **до трех тысяч месячных расчетных показателей** либо привлечением к общественным работам на срок **до восьмисот часов**, либо ограничением свободы на срок **до двух лет**, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.  2. Те же деяния, совершенные:     1) неоднократно;     2) лицом с использованием своего служебного положения;  3) с использованием средств массовой информации или электронных информационных ресурсов, -  наказываются ограничением свободы на срок **от двух до пяти лет** либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок **до трех лет**.». | Ответственность за рекламу финансовых (инвестиционных) пирамид предусмотрена статьей 150 КоАП.  В рамках административного законодательства пресечение рекламы финансовых пирамид не достигает должных результатов. Статистические данные показывают, что фактов привлечения к ответственности за рекламу финансовых пирамид не так много (за последние три года всего привлечено к ответственности 4 лица).  При этом, диспозиция ст.150 КоАП фактически не устанавливает ответственность за рекламу финансовых пирамид, ответственность предусмотрена только за производство, распространение и размещение рекламы.  Также вызывают сложности на практике с учетом диспозиции ст.217 УК привлечение лиц, рекламирующих финансовые пирамиды как пособников и подстрекателей.  В целях превентивных мер, а также пресечения преступления на начальной стадии предлагается рассмотреть вопрос криминализации рекламы финансовых пирамид.  Предлагаем предусмотреть в УК норму, предусматривающую ответственность за рекламу финансовых пирамид по аналогии со статьей 299-1. «Пропаганда или незаконная реклама наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, прекурсоров», (введена Законом РК от 27.12.2019 [№ 292-VІ](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1900000292#z371)).  Практика применения указанной нормы показала своевременность и обоснованность ее введения. |
| **Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года** | | | | |
| **4** | **Статья 136**  **Часть третья** | **Статья 136. Основания для применения мер пресечения**  …  3. К лицам, подозреваемым, обвиняемым в совершении преступлений в сфере экономической деятельности, кроме уголовных правонарушений, предусмотренных [статьями 217](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z832), [218](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z836), [231](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z873), [234](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z883), [248](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z917) и [249](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z921) Уголовного кодекса Республики Казахстан, мера пресечения в виде содержания под стражей не применяется, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4) и 5) части первой [статьи 147](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000231#z1328) настоящего Кодекса. | **Статья 136. Основания для применения мер пресечения**  …  3. К лицам, подозреваемым, обвиняемым в совершении преступлений в сфере экономической деятельности, кроме уголовных правонарушений, предусмотренных [статьями 217](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z832), **217-1,** [218](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z836), [231](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z873), [234](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z883), [248](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z917) и [249](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000226#z921) Уголовного кодекса Республики Казахстан, мера пресечения в виде содержания под стражей не применяется, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4) и 5) части первой [статьи 147](http://10.61.43.123/rus/docs/K1400000231#z1328) настоящего Кодекса. | В целях пресечения теневой экономики, а также оперативного реагирования путем задержания и применения меры пресечения содержание под стражей в отношении лиц, рекламирующих финансовые пирамиды. |
| **5** | **Статья 187**  **Часть 4-1** | **Статья 187. Подследственность**  …    4-1. По делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных статьями 147 (частью третьей), 195 (частями третьей и четвертой), 196 (частями третьей и четвертой), 197 (частями третьей и четвертой), 198 (частями третьей и четвертой), 199 (частями третьей и четвертой), [217](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226#z832) (частью второй, пунктами 1) и 2) части третьей), 232, 250 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие производится органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.  … | **Статья 187. Подследственность**  …    4-1. По делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных статьями 147 (частью третьей), 195 (частями третьей и четвертой), 196 (частями третьей и четвертой), 197 (частями третьей и четвертой), 198 (частями третьей и четвертой), 199 (частями третьей и четвертой), [217](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226#z832) (частью второй, пунктами 1) и 2) части третьей), **частью второй статьи 217-1**, 232, 250 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие производится органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.  … | В связи с введением уголовной ответственности за пропаганду и рекламу финансовых (инвестиционных) пирамид.  Принимая во внимание, что общая подследственность по статье 217 УК определена за органами внутренних дел или службой экономических расследований (часть 4-1 статьи 187 УПК), полагаем, что подследственность за рекламу финансовых пирамид ст.217-1 так же необходимо определить за органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование. |
| **6** | **Статья 191**  **Часть восьмая** | **Статья 191. Досудебное расследование, проводимое в форме дознания и протокольной форме**  8. Дознание по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных [статьями 189](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226#z706) (частью первой), [190](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226#z711) (частью первой), 217 (частью первой), 286 (частью первой) Уголовного кодекса Республики Казахстан, проводится органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование. | **Статья 191. Досудебное расследование, проводимое в форме дознания и протокольной форме**  8. Дознание по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных [статьями 189](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226#z706) (частью первой), [190](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226#z711) (частью первой), 217 (частью первой), **217-1 (частью первой),** 286 (частью первой) Уголовного кодекса Республики Казахстан, проводится органами внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование. | В связи с введением уголовной ответственности за пропаганду и рекламуфинансовых (инвестиционных) пирамид. |
| **Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»** | | | | |
| **7** | **Статья 1**  **подпункт**  **7-1) новый** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  7-1) **отсутствует** | Дополнить новым подпунктом 7-1) следующего содержания:  **«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;»;** | Данное дополнение вносится в целях законодательного регламентирования понятия финансовой (инвестиционной) пирамиды. |
| **8** | **Статья 3**  **Пункт 3 подпункт 2-1) новый** | **Статья 3. Цели, принципы и задачи государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций**  3. Задачами государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:  …  **2-1) отсутствует.** | Дополнить новым подпунктом 2-1) следующего содержания:  **«2-1) мониторинг за созданием финансовых (инвестиционных) пирамид;»;** | Как показывает мировой и отечественный опыт, рост экономики и существенно возрастающее финансовое положение населения нередко становятся благодатной почвой для активизации деятельности финансовых пирамид.  Финансовая пирамида представляет собой такую форму привлечения инвестиций, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльное дело либо товар, а за счет привлечения все новых вкладчиков и денежных средств.  При этом, потенциальных вкладчиков побуждают вкладывать денежные средства обещанием выплатой первым из них больших доходов за счет последующих клиентов.  Таким образом, в пирамидальной схеме огромное количество людей «внизу» пирамиды платят деньги малочисленной верхушке. |
| **9** | **Статья 9**  **Пункт 1**  **подпункт 12-3) новый** | **Статья 9. Функции и полномочия уполномоченного органа**   1. В целях государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан уполномоченный орган:   …  **12-3) отсутствует** | 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;»;** | Данная поправка вносится в целях проверки информации о банке или иной кредитной организации непосредственно на самом сайте уполномоченного орагана.  Проверить информацию о микрофинансовой организации, профессиональном участнике рынка ценных бумаг, негосударственном пенсионном фонде, страховой организации, управляющей компании, инвестиционном фонде, специализированном депозитарии или иной финансовой организации |
| **10** | **Статья**  **15-13**  **Пункт 2 подпункт 8-1)**  **новый** | **Статья 15-13. Права и обязанности служащих уполномоченного органа**  …  2. Служащие уполномоченного органа обязаны:  …  **8-1) отсутствует.** | Дополнить новым подпунктом 8-1) следующего содержания:  **«8-1) незамедлительно доводить до сведения правоохранительных органов о ставших им известными случаях создания финансовых (инвестиционных) пирамид;»;** | Данная поправка предлагается в целях законодательного установления обязанности служащих уполномоченного органа о незамедлительном сообщении правоохранительным органам о ставших им известными случаях создания финансовых (инвестиционных) пирамид. |
| **Закон Республики Казахстан от 19 декабря 2003 года «О рекламе»** | | | | |
| **11** | **Статья 14**  **Подпункт 8)**  **новый** | **Статья 14. Особенности рекламы финансовых, страховых, инвестиционных услуг и ценных бумаг**  При производстве, распространении, размещении рекламы финансовых (в том числе банковских), страховых, инвестиционных и иных услуг, связанных с использованием денег физических и юридических лиц, а также ценных бумаг, запрещается:  **…**  **8) отсутствует** | Дополнить новым подпунктом 8) следующего содержания:  **«8) реклама физическими и/или юридическими лицами деятельности, связанной с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических и (или) юридических лиц в пользу лиц, не обладающих правом на ее осуществление.».** | На сегодняшний день Закон РК «О рекламе» не предусматривает запрет рекламы деятельности, связанной с привлечением денег или иного имущества физических и юридических лиц в пользу лиц, не обладающих правом на ее осуществление.  Так, в социальных сетях (Инстаграм), мессенджерах, в телеграмм-каналах, на сайте ОLX.kz активно идет незаконная реклама деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества физических, юридических лиц в пользу лиц, которые не обладают соответствующими лицензиями и несмотря на то, что согласно п.3. ст. 715 ГК РК гражданам и юридическим лицам запрещается привлечение денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности и такие договоры являются ничтожными.  Указанные лица открыто призывают граждан заключать договора финансовой помощи, инвестиционного займа и т.п., предлагая вознаграждение в размере до 100% за 6 месяцев пользования деньгами. Некоторые рекламодатели предлагают заключать договора займа сразу на всю сумму основной долг + % за период пользования деньгами, то есть хотят изначально спрятать проценты в сумму займа.  Указанные субъекты открыто называют подобные операции инвестициями, незаконно привлекая деньги населения для, якобы, тендеров, обменных операций, микрофинансовой, образовательной деятельности. Рекламу такой незаконной деятельности необходимо срочно запретить. |

**Депутаты Парламента**

**Республики Казахстан**

|  |
| --- |
| **М. Кусаинов** |
|  |
| **Д. Алимбаев** |
| **Ю. Ли**  **А. Лукин** |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |