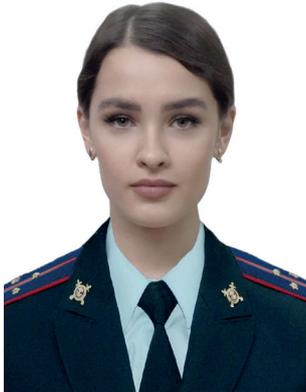


Научная статья  
УДК 343.91  
DOI: 10.37973/VESTNIKKUI-2024-58-19



## КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЧНОСТИ ОРГАНИЗАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Резеда Фаязовна Хакимуллина,  
Казанский юридический институт МВД России, Казань, Россия,  
rezeda\_hakimullina@mail.ru

### *Аннотация*

**Введение:** в статье проанализированы данные о лицах, совершивших преступления, предусмотренные ст. 172<sup>2</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества».

**Материалы и методы:** методологическую основу исследования составили общенаучные и специальные методы: логический, системно-структурный и статистический методы, методы сравнения и обобщения, контент-анализ и др. Материалами исследования послужили нормы уголовного законодательства Российской Федерации, научная литература, статистические данные Главного информационно-аналитического центра МВД России, Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, опубликованные материалы Центрального Банка России.

**Результаты исследования:** на основе изучения статистических данных составлен криминологический портрет преступника, совершившего преступления, предусмотренные статьей 172<sup>2</sup> УК РФ.

**Обсуждение и заключение:** определены социально-демографические показатели, социальный статус и нравственно-психологические свойства личности преступника, совершающего преступления рассматриваемой категории.

*Ключевые слова:* личность преступника; криминологический портрет; организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества; мошенничество; финансовые пирамиды

© Хакимуллина Р.Ф., 2024

**Для цитирования:** Хакимуллина Р.Ф. Криминологическая характеристика личности организатора финансовой пирамиды // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2024. Т. 15. № 4 (58). С. 156 – 160. DOI: 10.37973/VESTNIKKUI-2024-58-19

Scientific article  
UDC 343.91  
DOI: 10.37973/VESTNIKKUI-2024-58-19

## CRIMINAL PROFILE OF A PYRAMID SCHEME ORGANIZER

Rezeda Fayazovna Hakimullina,  
the Kazan Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, Kazan, Russia,  
rezeda\_hakimullina@mail.ru

### *Abstract*

**Introduction:** the author analyses data on persons committed crimes under Article 172<sup>2</sup> of the Criminal Code of the Russian Federation “Organization of Fundraising Activities or other property”.

**Materials and Methods:** logical, system and structure, statistical methods, comparison and generalization, content-analysis and other methods were the methodological basis for the article. Criminal law of the Russian Federation, academic works, statistics of the Main Informational Analytical Centre of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, Judicial Department under the Supreme Court of the Russian Federation, published materials of the Central Bank of Russia.

**Results:** based on statistical data, a profile of the criminal who committed crimes provided for in Article 172<sup>2</sup> of the Criminal Code of the Russian Federation was compiled.

**Discussion and Conclusions:** the author identified social and demographical figures, social status, and moral and psychological properties of the persons who committed crimes of the considered category.

*Keywords:* the identity of the criminal; criminological portrait; organization of activities to attract funds and (or) other property; fraud; financial pyramids

© Hakimullina R.F., 2024

**For citation:** Hakimullina R.F. Criminal Profile of a Pyramid Scheme Organizer. Bulletin of the Kazan Law Institute of MIA of Russia. 2024;15(4):156-160. (In Russ.). DOI: 10.37973/VESTNIKKUI-2024-58-19

## Введение

Финансовые пирамиды, существуя уже несколько столетий [1, с. 253], представляют серьезную угрозу экономической безопасности Российской Федерации. Центральным банком Российской Федерации за первое полугодие 2024 года выявлено 1 723 субъекта с признаками финансовой пирамиды, что в 1,51 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года<sup>1</sup>. Опасность преступлений, связанных с деятельностью финансовых пирамид, заключается не только в прямом материальном ущербе для отдельного человека, но и в ущербе для экономической системы в целом.

Оценка состояния, динамики и тенденций преступности неразрывно связана с криминологическим исследованием личности преступников как в целом, так и отдельных ее видов [2, с. 134]. Так, изучение личности организатора финансовой пирамиды имеет важное значение для установления причин и условий преступного поведения и разработки мер предупреждения (профилактики) преступлений рассматриваемой категории.

Комплексное криминологическое исследование личности любого преступника, в том числе и организатора финансовых пирамид, предполагает включение следующих компонентов:

- 1) социально-демографическая характеристика (пол, возраст, образование, семейное положение);
- 2) социальный статус и функции, раскрывающие виды деятельности индивида в обществе;
- 3) нравственно-психологические свойства и др. [3, с. 260].

## Обзор литературы

Исследованию криминологических аспектов личности преступника посвящены труды

Ю.М. Антоняна, В.Е. Эминова [4], А.И. Гурова [5], А.И. Долговой [6], В.В. Лунеева [7] и иных ученых.

Результаты исследования личности преступника, совершающего экономические преступления, отражены в трудах Т.В. Пинкевич [8], В.Д. Ларичева [9], М.В. Талан [10].

Некоторые аспекты личности организаторов финансовых пирамид рассмотрены в научных статьях В.Ю. Белицкого [11], Е.В. Милякиной [12], В.В. Финько [13].

## Материалы и методы

Методологическую основу проведенного исследования составил комплекс философских, общенаучных и частнонаучных методов познания, среди которых логический, системно-структурный и статистический методы, методы сравнения и обобщения, контент-анализ и др.

Материалами исследования послужили нормы уголовного законодательства Российской Федерации, научная литература, статистические данные Главного информационно-аналитического центра МВД России, Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, опубликованные материалы Центрального Банка России.

## Результаты исследования

В Российской Федерации за организацию финансовых пирамид предусмотрена уголовная ответственность по статье 172<sup>2</sup> УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества». Однако, как отмечает ряд авторов, судебная практика в части применения данной статьи неоднозначна [14, с. 378]. Так, действия организаторов финансовых пирамид нередко могут быть квалифицированы по ст. 159 УК РФ («Мошенничество»), ст. 174<sup>1</sup> УК РФ («Легализация денежных средств») и ст.

<sup>1</sup> Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке. URL: [https://cbr.ru/analytics/inside/2024\\_1/](https://cbr.ru/analytics/inside/2024_1/) (дата обращения: 11.09.2024).

210 УК РФ («Организация преступного сообщества»), а статистическими формами отчетности по данным преступлениям не предусмотрен отдельный учет преступлений, связанных именно с деятельностью финансовых пирамид, что в дальнейшем затрудняет криминологический анализ. Следовательно, личность организатора финансовой пирамиды целесообразно рассматривать не только применительно к исследованию экономической преступности, но и в рамках имущественной и организованной преступности.

В ходе анализа статистических данных Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации было установлено число осужденных по ст. 172<sup>2</sup> УК РФ с момента включения статьи в УК РФ в 2016 году по 2023 год: 2016 – 2, 2017 – 12, 2018 – 3, 2019 – 1, 2020 – 2, 2021 – 0, 2022 – 6, 2023 – 3<sup>1</sup>. *Примечательно, количество осужденных по ч. 4 ст. 159 УК РФ в 2023 году составило 4933, однако установить долю мошенничеств, совершенных по принципу финансовых пирамид, невозможно ввиду отсутствия соответствующей статистической выборки.*

Так, примерно 75% осужденных по ст. 172<sup>2</sup> УК РФ составили мужчины, а удельный вес женщин – 25%. Подобное соотношение связано, прежде всего, с психологической устойчивостью мужчин, их социально-активной ролью в обществе, обладанием лидерскими качествами.

Возраст на момент совершения преступления подавляющего количества осужденных составил 30-49 лет (62%), небольшой удельный вес составили преступники в возрасте 25-29 лет (22%) и 18-24 лет (11%). В связи с этим, полагаем, справедливо мнение В.О. Касимова, согласно которому большая часть преступлений против собственности и в сфере экономической деятельности совершается лицами социально- и физически зрелыми (лицами в возрасте 39-40 лет), в этом возрасте достаточно устойчивы сформировавшиеся ранее взгляды, установки, ориентирующие на достижение поставленной преступной цели [15, с. 96].

Все осужденные были гражданами Российской Федерации, а также постоянными жителями местности совершения преступления.

Образовательный уровень лиц, совершающих данные преступления, высокий: преобладающее большинство осужденных имеет высшее профессиональное образование.

Деятельность по созданию финансовых пирамид является сложным процессом, требующим профессиональных знаний. Наибольшее количество осужденных были лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность или участвующими в предпринимательской деятельности, а также служащими коммерческой или иной организации. Для преступников рассматриваемой категории характерно наличие развитых предпринимательских и организаторских способностей, знание основ финансового, налогового, уголовного, административного и гражданского законодательства.

Одной из тенденций последних лет является переход финансовых пирамид в сеть Интернет. Финансовые преступления, совершаемые от имени кредитного потребительского кооператива и иных организаций, которые действуют через свои офисы, отделения и представительства, сменились на дистанционное привлечение денег и цифровой валюты в форме различных интернет-проектов. Следовательно, организаторы современных финансовых пирамид имеют определенные познания в сфере информационно-телекоммуникационных технологий.

При совершении преступлений, связанных с деятельностью финансовых пирамид, для большинства лиц доминирующей является корыстная мотивация, обусловленная конечной целью – получением денежных средств незаконным путем.

Среди отличительных особенностей личности преступника, совершившего мошенничество по принципу финансовой пирамиды, В.Ю. Белицкий выделил и отсутствие судимости [11, с. 278]. По изученным нами уголовным делам не более 4% преступников были ранее судимы.

Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, как правило, совершается не одним лицом, а совместными действиями нескольких лиц, то есть в соучастии. Соучастникам легче подготовить и осуществить преступное посягательство, скрыть следы содеянного и предметы, добытые преступным путем. Анализ уголовных дел, связанных с финансовыми пирамидами, дает основание утверждать, что большинство преступников действуют в составе устойчивой преступной группы. Так, действия организаторов и участников Finiko<sup>2</sup>, помимо ч. 4 ст. 159 УК РФ, были дополнительно квалифицированы и по ч. 1, 2 и 3 ст. 210 УК РФ.

<sup>1</sup> Данные судебной статистики. Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. URL: <http://www.sdep.ru/?id=79> (дата обращения: 11.09.2024).

<sup>2</sup> Finiko (Финико) – российская финансовая пирамида 2019-2021 годов, известная как «система автоматической генерации прибыли». Основателями пирамиды были жители г. Казани Кирилл Доронин, Зыгмунт Зыгмунтович, Марат Сабиров и

Нравственно-психологические свойства личности преступника характеризуются такими качествами, как самоуверенность, прагматизм, эгоизм, лживость, лицемерие, алчность, жадность. Также следует отметить харизматичность, артистизм, коммуникабельность организаторов финансовых пирамид.

### Обсуждение и заключение

Таким образом, статистические данные позволяют сформировать криминологический портрет

организатора финансовой пирамиды: это гражданин РФ, как правило, мужского пола в возрасте от 25 до 45 лет, с высоким уровнем образования, осуществляющий предпринимательскую деятельность или участвующий в ней, ранее не судимый, обладающий такими личностными качествами, как самоуверенность, эгоизм, лживость, лицемерие, жадность. Организаторы финансовых пирамид совершают преступления из корыстной мотивации, действуют в соучастии.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Шалагин А.Е., Хакимуллина Р.Ф. Предпосылки появления уголовной ответственности за создание и организацию финансовых пирамид // Право, экономика и управление: состояние, проблемы и перспективы: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Чебоксары, 14 июня 2023 года / гл. редактор Э.В. Фомин. Чебоксары: Среда, 2023. С. 253-255. EDN WQDRUE.
2. Богатова Е.В. К вопросу о практическом значении криминологического анализа личности преступника // Эпомен. 2022. № 68. С. 133-139. EDN TFLRGE.
3. Шалагин А.Е. Криминологическая характеристика лиц, совершающих преступления, посягающие на здоровье населения и общественную нравственность // Вестник экономики, права и социологии. 2015. № 4. С. 259-262. EDN VDMRFL.
4. Антонян Ю.М., Эминов В.Е. Личность преступника. Криминологическое исследование: монография. Москва: Норма: ИНФРА-М, 2022. 368 с.
5. Гуров А.И. Профессиональная преступность: прошлое и современность. Москва: Юридическая литература, 1990. 304 с.
6. Личность преступника и ее криминологическое изучение / под редакцией профессора А.И. Долговой. Москва: Российская криминологическая ассоциация, 2018. 195 с. EDN RPUVZB.
7. Лунеев В.В. Курс мировой и российской криминологии: Общая часть. Москва: Юрайт, 2011. Т. 1. 1003 с.
8. Пинкевич Т.В. Криминологические и уголовно-правовые основы борьбы с экономической преступностью: монография. Москва: Российская криминологическая ассоциация, 2003. 268 с. EDN QVYXRD.
9. Ларичев В.Д. Преступность экономической направленности. Москва: Юрлитинформ, 2011. 158 с. EDN QSCCXX.
10. Талан М.В. Преступления в сфере экономической деятельности: вопросы теории и законодательного регулирования. Казань: Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2001. 338 с. EDN VWOVFB.
11. Белицкий В.Ю. Криминалистическая характеристика личности преступника, совершившего мошенничество по принципу «Финансовой пирамиды» // Бизнес в законе. 2007. № 3. С. 277-280. EDN JWQIWR.
12. Милякина Е.В. Особенности личности мошенника-организатора мошенничества по типу финансовой пирамиды // Вестник Всероссийского института повышения квалификации сотрудников Министерства внутренних дел Российской Федерации. 2020. № 2(54). С. 70-74. EDN ZXQQGG.
13. Финько В.В. Особенности криминологической характеристики преступлений, связанных с незаконным привлечением денежных средств // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019. № 1. С. 119-123. DOI: 10.23672/SAE.2019.1.24678. EDN YWRQJF.
14. Газзаев С.У., Караева Л.Х. О некоторых вопросах отграничения статьи 172.2 УК РФ от смежных составов и административных правонарушений // Вопросы российского и международного права. 2023. Т. 13. № 1А-2А. С. 374-380. DOI: 10.34670/AR.2023.74.84.049. EDN OSSPHY.
15. Касимов В.О. Криминологические особенности личности преступников зрелого возраста // Современное право. 2017. № 11. С. 94-98. EDN ZUCUMP.

Эдвард Сабиров. В 2021 году в ГСУ МВД по Республике Татарстан было возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств не менее 10 000 физических лиц в сумме не менее 1 млрд рублей.

REFERENCES

1. Shalagin A.E., Hakimullina R.F. Predposylki poyavleniya ugolovnoy otvetstvennosti za sozдание i organizatsiyu finansovyh piramid // Pravo, ekonomika i upravlenie: sostoyanie, problemy i perspektivy: materialy Vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem, Cheboksary, 14 iyunya 2023 goda / gl. redaktor E.V. Fomin. Cheboksary: Sreda, 2023. S. 253-255. EDN WQDRUE.
2. Bogatova E.V. K voprosu o prakticheskom znachenii kriminologicheskogo analiza lichnosti prestupnika // Epomen. 2022. № 68. S. 133-139. EDN TFLRGE.
3. Shalagin A.E. Kriminologicheskaya karakteristika lic, sovershayushchih prestupleniya, posyagayushchie na zdorov'e naseleniya i obshchestvennyuyu npravstvennost' // Vestnik ekonomiki, prava i sociologii. 2015. № 4. S. 259-262. EDN VDMRFL.
4. Antonyan Yu.M., Eminov V.E. Lichnost' prestupnika. Kriminologo-psihologicheskoe issledovanie: monografiya. Moskva: Norma: INFRA-M, 2022. 368 s.
5. Gurov A.I. Professional'naya prestupnost': proshloe i sovremennost'. Moskva: Yuridicheskaya literatura, 1990. 304 s.
6. Lichnost' prestupnika i ee kriminologicheskoe izuchenie / pod redakciej professora A.I. Dolgovej. Moskva: Rossiyskaya kriminologicheskaya asociaciya, 2018. 195 s. EDN RPUVZB.
7. Luneev V.V. Kurs mirovoj i rossiyskoy kriminologii: Obshchaya chast'. Moskva: Yurajt, 2011. T. 1. 1003 s.
8. Pinkevich T.V. Kriminologicheskie i ugolovno-pravovye osnovy bor'by s ekonomicheskoy prestupnost'yu: monografiya. Moskva: Rossiyskaya kriminologicheskaya asociaciya, 2003. 268 s. EDN QVYXRD.
9. Larichev V.D. Prestupnost' ekonomicheskoy napravlennosti. Moskva: Yurlitinform, 2011. 158 s. EDN QSCCXX.
10. Talan M.V. Prestupleniya v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti: voprosy teorii i zakonodatel'nogo regulirovaniya. Kazan': Kazanskij (Privolzhskij) federal'nyj universitet, 2001. 338 s. EDN VWOVFB.
11. Belickij V.Yu. Kriminalisticheskaya karakteristika lichnosti prestupnika, sovershivshogo moshennichestvo po principu «Finansovoj piramidy» // Biznes v zakone. 2007. № 3. S. 277-280. EDN JWQIWR.
12. Milyakina E.V. Osobennosti lichnosti moshennika-organizatora moshennichestva po tipu finansovoj piramidy // Vestnik Vserossiyskogo instituta povysheniya kvalifikatsii sotrudnikov Ministerstva vnutrennih del Rossiyskoy Federacii. 2020. № 2(54). S. 70-74. EDN ZXQQGG.
13. Fin'ko V.V. Osobennosti kriminologicheskoy karakteristiki prestuplenij, svyazannyh s nezakonnym privlecheniem denezhnyh sredstv // Gumanitarnye, social'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki. 2019. № 1. S. 119-123. DOI: 10.23672/SAE.2019.1.24678. EDN YWRQJF.
14. Gazzaev S.U., Karaeva L.H. O nekotoryh voprosah otgranicheniya stat'i 172.2 UK RF ot smezhnyh sostavov i administrativnyh pravonarushenij // Voprosy rossiyskogo i mezhdunarodnogo prava. 2023. T. 13. № 1A-2A. S. 374-380. DOI: 10.34670/AR.2023.74.84.049. EDN OSSPHY.
15. Kasimov V.O. Kriminologicheskie osobennosti lichnosti prestupnikov zrelogo vozrasta // Sovremennoe pravo. 2017. № 11. S. 94-98. EDN ZUCUMP.



**Информация об авторе:**

**Хакимуллина Резеда Фаязовна**, адъюнкт Казанского юридического института МВД России, rezeda\_hakimullina@mail.ru

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

**Information about the author:**

**Hakimullina Rezeda F.**, Postgraduate, the Kazan Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, rezeda\_hakimullina@mail.ru

The author has read and approved the final version of the manuscript.

Статья получена: 27.04.2024.

Статья принята к публикации: 24.12.2024.

Статья опубликована онлайн: 24.12.2024.

Против размещения полнотекстовой версии статьи в открытом доступе в сети Интернет не возражаю.