В диссертационный совет МГУ.051.2
Московского государственного университета
имени М.В. Ломоносова

ОТЗЫВ

об автореферате диссертации Зубцова Александра Александровича на тему «Уголовно-правовое противодействие организации финансовых пирамид и участию в них», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4 Уголовно-правовые науки (юридические науки)

Несмотря на принимаемые в Российской Федерации меры, по-прежнему остается высоким уровень преступности: совершается большое количество преступлений против собственности, а также в экономической и иных сферах. По этой причине Стратегия национальной безопасности Российской Федерации в числе целей обеспечения государственной и общественной безопасности закрепляет снижение уровня преступности в экономической сфере, в том числе финансовой[1].

На пути к достижению обозначенной цели государство сталкивается с проблемой противодействия финансовым пирамидам, кратное увеличение числа которых в последние годы среди прочего обуславливается происходящими в обществе процессами компьютеризации, информатизации, цифровизации. По данным Банка России, за первое полугодие 2024 года выявлено 1723 финансовых пирамид, 98,9% из которых составляют интернет-проекты. Причем мегарегулярот отмечает, что увеличение количества выявленных субъектов (+51% к аналогичному периоду годом ранее) произошло за счет роста предложений именно в онлайн-сегменте. Почти 60% выявленных субъектов принимали взносы в криптовалюте, тогда

[1] См.: п. 41-42, подп. 10 п. 47 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утв. Указом Президента РФ от 2 июля 2021 г. №400 // Собрание законодательства Российской Федерации. 5 июля 2021 г. №27 (часть II). Ст. 5351.

как еще 36% - через иностранные платежные сервисы. Зачастую злоумышленники маскируют свои проекты под экономические игры, тем самым делая привлекательнее свое предложение[2].

Таким образом, подобные запомнившимся по 90-м годам прошлого столетия финансовые пирамиды (такие как «Русский дом Селенга», «Хопер-Инвест», «МММ», «Чара» и другие) становятся былью, поскольку нынешние реалии для обеспечения функционирования пирамидальных проектов не требуют ни аренды помещений, ни набора персонала, ни личных встреч с вкладчиками, ни подписания соглашений, то есть практически ничего из того, что оставляло бы явные материальные следы преступления. Онлайн-пространство существенно облегчает задачу оставаться анонимным и одновременно затрудняет раскрытие преступлений.

В подобных условиях усилия государства сосредоточены на выработке адекватных предупредительных и пресекательных мер, направленных на купирование обсуждаемых пирамидальных структур в самом зародыше их функционирования. Стоит только поприветствовать законодательное урегулирование возможности внесудебной блокировки интернет-страниц подобных проектов[3], а также недавние разъяснения Банка России о порядке реализации в отношении лиц, деятельность на финансовом рынке которых имеет признаки нелегальной, мер, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[4]. Однако это вовсе не означает, что меры юридической (в том числе уголовной) ответственности становятся ненужными или что им не следует уделять должного внимания. Напротив разбалансировка средств уголовно-

---

[2] Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке: первое полугодие 2024 года // URL: https://cbr.ru/analytics/inside/2024_1/.

[3] В России разрешили блокировать сайты финансовых пирамид без суда // URL: https://www.rbc.ru/rbcfreenews/61a630399a79470a709cb7c4.

[4] Информационное письмо Банка России о повышении внимания кредитных организаций к операциям с участием лиц, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке от 27 декабря 2023 г. № ИН-08-12/69 // URL: https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/7664.

правового противодействия финансовым пирамидам, чему, судя по автореферату, в диссертационном исследовании А.А. Зубцова уделяется пристальное внимание, чревата самыми пагубными последствиями, вплоть до того, что возникают предпосылки для уклонения виновных от привлечения к ответственности или же заслуженного наказания. Поэтому *актуальность* темы диссертации не вызывает сомнений.

Приведенное автором обоснование *научной новизны* исследования заслуживает поддержки. Ознакомление с авторефератом позволяет судить, что выполненная А.А. Зубцовым диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, в которой в законченной, многоаспектной, системной форме представлены новые научные знания о составах преступлений, предусматривающих уголовную ответственность за организацию финансовых пирамид и участие в них.

В работе в части предложений по толкованию признаков преступления, предусмотренного ст. 172^2 УК РФ, сформулированы оригинальные и полезные для правоприменительной практики выводы. Заслуживают, на наш взгляд, поддержки суждения автора по вопросу разграничения преступлений, предусмотренных статьями 159 и 172^2 УК РФ. В исследовании имеются и другие важные с научной точки зрения положения.

Использованная в работе методология исследования в совокупности с отмеченными в автореферате обширными нормативной, теоретической и эмпирической основами диссертации дают основания признать выносимые на защиту положения, научные выводы и рекомендации *обоснованными* и *достоверными*. К тому же основные результаты работы отражены в четырех публикациях автора по теме диссертации, эти результаты обсуждались на различных научно-практических мероприятиях, в связи с чем прошли необходимую апробацию.

Несмотря на все достоинства работы, некоторые содержащиеся в ней положения требуют дополнительного пояснения.

На стр. 17 автореферата диссертации содержится выработанное соискателем определение организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества как объективного признака преступления, предусмотренного ст. 172^2 УК РФ. Одновременно с этим предлагаются рекомендации по квалификации участия в осуществлении деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества как пособничества указанному преступлению по признаку устранения препятствий для его совершения.

Однако из приведенных положений не совсем ясна позиция автора по поводу правовой оценки действий тех лиц, которые как не принимают участия в непосредственном привлечении денежных средств и (или) иного имущества вкладчиков, так и не являются в строгом смысле организаторами (руководителями, создателями) финансовой пирамиды. Речь идет о таких лицах, которые, к примеру, за плату осуществляют администрирование интернет-страницы пирамидального проекта (будучи осведомленными о характере его деятельности).

Если буквально толковать предложенное автором определение организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, то имеются основания для признания упомянутых лиц соисполнителями преступления, поскольку они совершают действия, направленные на продолжение и расширение деятельности по привлечению активов вкладчиков. Однако имеются большие сомнения в том, что запрет был адресован именно к обслуживающему персоналу финансовой пирамиды, а не к ее лидерам. Поэтому хотелось бы от автора большей конкретики в определении границ криминализированного деяния.

Высказанные замечания носят дискуссионный характер и не влияют на общую высокую оценку диссертации, сделанную нами по результатам ознакомления с ее основными положениями, представленными в автореферате.

Изучение автореферата позволяет заключить, что диссертация А.А. Зубцова содержит совокупность научных результатов, которые свидетельствуют о личном вкладе соискателя в науку уголовного права, в исследовании представлено обоснование решения задачи, имеющей значение для развития данной отрасли науки. Диссертации соответствует специальности 5.1.4 – Уголовно-правовые науки (юридические науки), а также критериям, определенным пунктами 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова. Диссертация оформлена согласно требованиям Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Таким образом, соискатель Зубцов Александр Александрович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4 Уголовно-правовые науки (юридические науки).

Кандидат юридических наук, адвокат,
партнер Адвокатского бюро города Москвы
«Феоктистов и партнеры»
Руслан Олегович Долотов [redacted] 7 февраля 2025 г.

107045, г. Москва, пер. Последний, д. 6, к. 1
Адвокатское бюро города Москвы «Феоктистов и партнеры»
Тел.: +7 910 450-53-33, эл. адрес: rd@fvlaw.ru
Специальность, по которой оппонентом защищена диссертация: 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно исполнительное право

Подпись Р.О. Долотова удостоверяю:

Управляющий партнер В.К. Феоктистов [redacted]