

## Факторы, влияющие на рост числа жертв мошенничества и финансовых пирамид, и методы противодействия им

**Аннотация.** Финансовые пирамиды и мошеннические схемы, целью которых является безвозвратное получение денежных средств от доверчивых граждан, в последние годы стали настолько распространены, что это создало реальную угрозу материальному благополучию граждан и экономическому развитию государства. В статье рассмотрены основные причины, по которым люди готовы вкладывать свои сбережения в деятельность сомнительных организаций в обмен на обещания высокой прибыли. Автором обозначены такие острые проблемы, как низкий уровень финансовой грамотности, высокий процент населения, живущего за чертой бедности, некорректное вычисление среднего дохода и определение прожиточного минимума. На основе анализа текущей ситуации, статистических данных, нормативных правовых актов и опыта зарубежных стран с развитой экономикой предлагаются способы и пути решения названных проблем.

**Ключевые слова:** финансовые пирамиды, мошенничество, финансовая грамотность, уровень благосостояния населения, статистические данные, средний доход, прожиточный минимум.

DOI: <https://doi.org/10.32523/2616-6844-2022-140-3-89-97>

### Введение

В последние годы в Казахстане наблюдаются резкое увеличение количества случаев мошенничества и активизация деятельности финансовых пирамид. Эту угрожающую экономическому благополучию населения тенденцию отметил также в своем Послании народу Казахстана «Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны» Президент страны К.К. Токаев, подчеркнув необходимость принятия комплекса государственных мер по противодействию названным негативным явлениям [1].

По данным Министерства внутренних дел Республики Казахстан, в 2021 году более 30 тысяч казахстанцев стали жертвами финансовых пирамид, потеряв более 54 миллиардов

тенге личных сбережений [2]. В производстве правоохранительных органов в конце первого квартала 2022 года насчитывалось 65 уголовных дел по финансовым пирамидам, потерпевшими признано более 3 тысяч человек.

Отличительной чертой мошенничества в современных реалиях является то, что зачастую оно совершается посредством интернет-ресурсов. Так, в 2021 году правоохранительными органами было зарегистрировано свыше 21 тысячи случаев интернет-мошенничества, что в 10,5 раз больше, чем тремя годами ранее [3].

Согласно данным статистики, наши граждане все чаще становятся жертвами мошенников и финансовых пирамид. Возросшее число случаев мошенничества и создания финансовых пирамид не только наносит ущерб непо-

средственно жертвам мошеннических схем, но и ставит под угрозу экономическое развитие государства в целом – представители бизнеса недополучают доходы, снижаются темпы вкладов граждан в отечественные акции и облигации, капитал вывозится из Казахстана, растет напряженность в обществе.

Мошенники пользуются доверчивостью граждан и «играют» на их желании преумножить свой капитал. Они предлагают легкие и быстрые деньги, заработок которых не требует дополнительных усилий – пассивный доход с уровнем возврата средств значительно выше, чем у банков и инвестиционных портфелей, рекомендуемых лицензированными брокерами.

К примеру, гр. К., создавший компанию «B2B JEWELRY», предлагал населению вклады с ежегодной доходностью в 500%, обманув более 10 тысяч человек на общую сумму 11 миллиардов тенге. В 2021 году он был привлечен к уголовной ответственности и осужден к лишению свободы.

Популярность финансовых пирамид и неиссякаемый поток желающих приумножить с их помощью свои капиталы объясняются двумя основными причинами – недостаточной финансовой грамотностью населения и его из года в год ухудшающимся благосостоянием.

### Методы исследования

В статье использованы общенаучные методы исследования, методы анализа статистических данных, специальной юридической литературы, нормативных правовых актов Республики Казахстан и законодательства зарубежных государств, а именно: сравнительно-правовой и формально-юридический методы.

С помощью сравнительно-правового метода проведен сравнительный анализ различных подходов к вопросам повышения финансовой грамотности населения, расчета среднего дохода и прожиточного минимума, применяемых в нашей стране и за рубежом.

Формально-юридический метод был использован с целью определения содержания

таких понятий, как «финансовая грамотность», «средний доход», «прожиточный минимум», а также для изучения соответствующего законодательства Республики Казахстан и зарубежных стран.

### Обсуждение

#### Финансовая грамотность

Необходимость обучения населения финансовой грамотности осознается всеми ответственными государственными органами. Так, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР) был запущен обучающий портал Fingramota Online, на котором с 2020 года размещено более 300 материалов о противодействии мошенничеству и финансовым пирамидам, которые легли в основу более 680 публикаций в СМИ. Кроме того, на телевидении и в сети Интернет размещаются обучающие лекции, функционирует мобильное приложение, на городских улицах установлены билборды с соответствующей информацией.

Однако данные статистики свидетельствуют о том, что финансовая грамотность населения Казахстана остается на низком уровне. Так, согласно опросам, проведенным АРРФР, уровень финансовой грамотности населения страны в 2021 году составил 39,52%, увеличившись лишь на 0,45% по сравнению с предыдущим годом [4].

Только 39,2% респондентов считают, что они обладают достаточным уровнем знаний и информации для управления своими финансами и знакомы с финансовыми инструментами и услугами. При этом молодежь в возрасте от 18 до 21 года, пожилые люди и сельские жители зачастую показывают уровень финансовой грамотности значительно ниже среднего.

21,8% респондентов подписывают договора и прочие документы, имеющие юридическую силу, отправляют собственные финансовые средства без прочтения условий соглашения (если таковое имеется) и каких-либо вопросов, поскольку им сложно во всем этом разобраться. Эта цифра является показательной и позволяет судить о степени доверчивости и

легкомысленности людей, когда дело касается их сбережений.

Недостаточный уровень знаний населения о существующих финансовых услугах, основных принципах работы финансовых и инвестиционных механизмов и институтов позволяет организаторам финансовых пирамид и мошенникам манипулировать фактами и цифрами. Доверчивые граждане идут на поводу у мошенников и вкладывают свои средства в надежде на приобретение дополнительного дохода. При этом, как показывает практика, вкладчики финансовых пирамид и жертвы мошеннических схем не проверяют сведения, заявленные в их рекламе, не консультируются с экспертами и не обременяют себя поиском дополнительной информации.

В связи с этим крайне важно продолжить работу по обучению населения финансовой грамотности на государственном уровне, совершенствовать ее, искать новые пути и способы подачи информации.

Мы выделили основные направления по повышению финансовой грамотности населения, которым, по нашему мнению, следует уделить особое внимание.

1. Необходима реализация комплексных мер по обучению детей и молодежи финансовой грамотности на всех ступенях школьного и послешкольного образования. Основными направлениями обучения могут стать финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, общие знания экономики. Подобные меры защитят население от финансовых пирамид, в долгосрочной перспективе снизят закредитованность населения и в целом будут содействовать повышению благосостояния казахстанцев.

Опираясь на международный опыт, следует отметить, что обучение финансовой грамотности является неотъемлемой частью образовательного процесса в школах США и Европы, где уже с малых лет детей обучают азам финансового планирования и использования денежных средств. А в Швеции обязательные уроки финансовой грамотности для

школьников на регулярной основе проводит Финансовая инспекция в сотрудничестве с учителями и родителями детей и подростков [5].

2. Нужна точечная работа с наиболее уязвимыми слоями населения – пенсионерами, многодетными, малообеспеченными семьями, инвалидами и др., в том числе в форме индивидуальных бесед и частных консультаций, а также в форме общественных приемных с участием представителей АРРФР РК. Подобный подход используется в Германии, где Федеральное управление финансового надзора на регулярной основе осуществляет обзвоны граждан и знакомит их с основами финансовой грамотности [6].

3. Важно на законодательном уровне ужесточить требования, связанные с прозрачностью финансовых услуг и продуктов, в частности, ввести требование обязательного ознакомления клиентов с информацией о финансовом продукте через цифровые каналы. Кроме того, необходимо предусмотреть меры надзора за качеством данной информации, а также осуществлять мониторинг способов подтверждения клиентом того, что он ознакомился с предоставленной информацией. Предлагаем возможным закрепить эти положения в Законе Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

4. С целью снижения количества пострадавших от действий мошенников и финансовых пирамид считаем необходимым обеспечить доступность инструментов для проверки контрагентов и идентификации лицензированных организаций на финансовом рынке для населения. Иными словами, гражданин должен иметь возможность проверить подлинность компании, ее юридический адрес, участие в судебных делах и дату создания со своего компьютера или смартфона. Данный сервис должен быть очень популярен и известен подавляющему большинству населения.

Такой подход используется в Малайзии, где Комиссия по ценным бумагам предоставляет гражданам инструмент по получению

информации о любой организации, лицензированной для осуществления финансовых операций.

По нашему мнению, предложенные меры, учитывающие международный опыт, помогут повысить финансовую грамотность населения, что в свою очередь снизит уровень вовлеченности населения в мошеннические схемы и финансовые пирамиды. Основная цель этих мер – вооружить людей знаниями, чтобы они могли самостоятельно противодействовать мошенникам и не давать им возможность для незаконного обогащения.

### **Благосостояние населения**

Одним из факторов, обуславливающих доверие граждан мошенникам, является снижающийся уровень благосостояния населения. В ходе встречи с представителями крупного бизнеса в январе текущего года Глава государства Касым-Жомарт Токаев отметил растущее социальное неравенство и понижение уровня благосостояния населения: «Международные эксперты, в частности КРМГ, утверждают, что всего 162 человека владеют половиной благосостояния Казахстана. В то время как у половины населения ежемесячный доход не превышает 50 тысяч тенге – или чуть больше 1300 долларов в год. На такие деньги практически прожить невозможно» [7].

В Казахстане 90% прожиточного минимума составляет физиологический минимум – стоимостное выражение материальных ценностей, жизненно необходимых для удовлетворения базовых физических потребностей (пища, одежда, лекарства). А на удовлетворение социальных и культурных потребностей остается всего 10%.

Согласно официальным статистическим данным, в 2021 году в Казахстане проживало 998 тысяч человек с доходами ниже прожиточного минимума. По неофициальным оценкам, эта цифра на деле достигает 1,5 миллиона человек, а «от зарплаты до зарплаты» живет около 40% совершеннолетнего населения страны [8]. Это говорит о том, что значительное количество казахстанцев живет на средства, позволяющие удовлетворить лишь

базовые физиологические потребности, и не имеют возможности откладывать средства на путешествия, «на старость» и т.п., удовлетворять социальные и культурные потребности, купить автомобиль или недвижимость.

Жилищный вопрос следует выделить отдельно. Согласно информации Председателя РОЮЛ «Союз строителей Казахстана» Талгата Ергалиева, на сегодня в списках нуждающихся в жилье местных исполнительных органов находится около 600 тысяч очередников (ветераны ВОВ, бюджетники, малообеспеченные и многодетные семьи) [9]. И еще около 1,5 миллиона граждан не попали в этот список, но также нуждаются в жилье. В среднем примерно 25% казахстанцев не имеют собственного жилья (живут с родителями, у родственников, снимают). Более того, вслед за покупкой недвижимости зачастую следуют дополнительные расходы – на ремонт, покупку мебели, что также является большими затратами для малообеспеченных и молодых семей.

Снижение благосостояния, недостаточный уровень жизни подталкивают отчаявшихся граждан к неоправданным финансовым рискам ради повышения своих доходов и улучшения качества жизни, чем и пользуются мошенники и создатели финансовых пирамид.

Таким образом, борьба с мошенничеством должна включать в себя усилия, направленные на борьбу с бедностью, которая, в свою очередь, основывается на качественном анализе благосостояния населения и мерах по его повышению.

### **Проблемы статистики**

**Вычисление среднего дохода.** По данным с официального сайта Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК, среднемесячная заработная плата в Казахстане в 1 квартале текущего года составила 275 тысяч 438 тенге. Это на 41 тысячу больше, чем было зафиксировано в 1 квартале 2021 года, когда средняя зарплата в стране составила 234 тысячи тенге [10].

Средняя зарплата определяется путем деления суммы всех окладов трудящихся страны на их количество. При этом данный

подход подвергается справедливой критике как со стороны экспертов, так и со стороны общественности. В свою очередь, медианная зарплата в Республике Казахстан на 43% ниже среднемесячной (157,9 тысячи тенге), и она только на 12 тысяч выше, чем в 2021 году. Большой разрыв между средней арифметической заработной платой и медианной свидетельствует о значительном неравенстве в доходах населения.

Медианный подход к измерению средней заработной платы рекомендуется Европейской экономической комиссией ООН, так как именно медиана способна обеспечить более точное измерение уровня доходов населения, нивелируя разницу между самыми богатыми и самыми бедными слоями населения [11].

**Определение прожиточного минимума.** В 2022 году прожиточный минимум в Республике Казахстан составляет 37 тысяч 389 тенге, а черта бедности определена на 70 % от прожиточного минимума — 26 тысяч 172 тенге. Как было указано ранее, прожиточный минимум высчитывается из стоимости продовольственной корзины и стоимости расходов на непродовольственные товары и услуги [12].

«Материальный подход» к формированию прожиточного минимума критикуется зарубежными экспертами в связи с тем, что он учитывает только базовые потребности человека, направленные на физическое выживание, и не берет во внимание его социальные нужды, такие как отдых, развлечения, покупка собственных жилья и автотранспорта [13].

Так, в странах Европейского союза и США используется альтернативный способ для определения бедности – концепция относительной депривации, предложенная П. Таунсендом в 1988 году. Показатели бедности в ЕС, например, сочетают базовые физические потребности и показатели немонетарного значения, устанавливаемые на законодательном уровне. Показатели депривации включают в себя нехватку средств на покупку новой одежды или обуви, отсутствие телевизора, компьютера, смартфона или нехватку средств на их покупку в случае необходимости, проживание в стесненных условиях (менее 5 м<sup>2</sup>

на человека), отсутствие возможности выйти в недельный отпуск и т.д.

## Результаты

С учетом современных реалий, имеющихся наработок и зарубежного опыта предлагаем следующие пути решения обозначенных проблем.

1. В первую очередь, нужны объективные и точные статистические данные по численности бедного населения. И на основании этих цифр необходима регулярная и своевременная актуализация мер поддержки названной категории. При этом должны учитываться реальные региональные условия, причины и категории бедности для каждой отдельной области, города, аула. У государственных органов должен быть четкий, непредвзятый взгляд на общество и его социальную структуру.

Следующим шагом может стать смена подхода к измерению средней заработной платы – переход от среднего арифметического к медианному подходу на законодательном уровне. Это позволит получать более точные статистические данные о благосостоянии населения в отдельных регионах, так как среднее арифметическое показывает уровень доходов, который имели бы все домохозяйства, если бы доходы распределялись поровну. На сегодняшний день такой подход себя не оправдывает.

2. С целью результативного анализа текущей ситуации в сфере благосостояния населения видится целесообразным пересмотреть практику вычисления минимального прожиточного минимума путем формирования минимальной продуктовой корзины, опираясь на опыт стран с развитой экономикой. Например, рассмотреть возможность перехода от концепции основных потребностей к концепции относительной депривации, взяв за основу обновленного метода выявления бедности критерии, используемые в Европейском Союзе.

3. Необходимы комплексные меры социализации, поддержки сельской молодежи, переезжающей в города, и малоимущего населения – от помощи в трудоустройстве до

предоставления льготных кредитов для того, чтобы начать собственное дело. Для граждан из малоимущих слоев населения можно организовать курсы повышения навыков для трудоустройства, работы на производстве и открытия бизнеса, а также предусмотреть выдачу пособий для прохождения курсов.

4. Решением жилищного вопроса на законодательном уровне видится внедрение практики установления минимальной доли некоммерческого жилья при реализации новых строительных проектов в более широких масштабах, чем на данный момент. Например, в Германии инвестор получает субсидии на строительство жилья в том случае, если он готов предоставлять жилые помещения внаем определенной группе населения в соответствии с жилищной политикой государства и по ценам, которые устанавливают уполномоченные государственные органы.

### Выводы

Подводя итог вышесказанному, необходимо еще раз подчеркнуть, что проблема роста случаев мошенничества и создания финансовых пирамид имеет глубокие корни, связанные с низкой финансовой грамотностью населения и ухудшением благосостояния граждан. Поэтому так важно вопросы обучения граждан азам финансовой грамотности, улучшения статистических замеров, интеграции малоимущих граждан в общество решать на государственном, законодательном уровне. Только при таком условии источники проблемы – факторы, провоцирующие население доверять мошенникам – будут ликвидированы.

Актуальность проблемы противодействия финансовым пирамидам и мошенничеству и то, что в настоящий момент они представля-

ют реальную угрозу государственным устоям, подтверждает активная деятельность государственных органов по совершенствованию законодательства в этой области.

По инициативе депутатов Парламента были разработаны законопроекты «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» и «О внесении дополнения в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид».

Предложенные изменения направлены на совершенствование законодательства и усиление контроля за подобными организациями, в том числе на закрепление уголовной ответственности за рекламу финансовых пирамид, ужесточение наказания за их организацию и привлечение средств вкладчиков. Эти законодательные новеллы будут способствовать повышению эффективности мер противодействия финансовым пирамидам и мошенничеству, помогут сохранить денежные активы граждан и предостеречь население от противоправных действий, направленных на незаконное обогащение.

Вместе с тем следует подчеркнуть, что только системная и последовательная реализация совокупности всех названных мер – по совершенствованию законодательства, повышению финансовой грамотности населения и улучшению его благосостояния – позволит снизить число граждан, ежегодно теряющих свои сбережения из-за мошенников, и обезопасить экономическую систему государства.

### Список литературы

1. Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны: Послание Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2021 года [Электрон. ресурс]. – 2021. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100002021> (дата обращения: 14.06.2022).

2. МВД: в прошлом году жертвами финансовых пирамид стали более 31 тыс. граждан, ущерб – более 54 млрд тенге [Электрон. ресурс]. – 2022. – URL: <https://ortcom.kz/ru/novosti/1649826570> (дата обращения: 14.06.2022).
3. Свыше 21 тыс. фактов интернет-мошенничества зарегистрировано в 2021 году [Электрон. ресурс]. – 2022. – URL: <https://inbusiness.kz/ru/last/svyshe-21-tys-faktov-internet-moshennichestva-zaregistrirovano-v-2021-godu> (дата обращения: 16.06.2022).
4. Уровень финансовой грамотности казахстанцев повысился [Электрон. ресурс]. – 2022. – URL: <https://fingramota.kz/ru/news/post/uroven-finansovoj-gramotnosti-kazahstancev-povysilsya> (дата обращения: 17.06.2022).
5. Медиков Е.В., Ростокинский А.В. Международные аспекты борьбы с финансовыми пирамидами // Образование и право. – 2021. – №1. – С. 155-159. doi: 10.24411/2076-1503-2021-10123. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnye-aspekty-borby-s-finansovymi-piramidami> (дата обращения: 01.06.2022).
6. Медиков Е.В., Ростокинский А.В. Международные аспекты борьбы с финансовыми пирамидами // Образование и право. – 2021. – №1. – С. 155-159. doi: 10.24411/2076-1503-2021-10123. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnye-aspekty-borby-s-finansovymi-piramidami> (дата обращения: 01.06.2022).
7. Касым-Жомарт Токаев: Повестка Нового Казахстана нацелена на повышение благосостояния граждан [Электрон. ресурс]. – 2022. – URL: [https://www.inform.kz/ru/kasym-zhomart-tokaev-povestka-novogo-kazahstana-nacelena-na-povyshenie-blagosostoyaniya-grazhdan\\_a3888183](https://www.inform.kz/ru/kasym-zhomart-tokaev-povestka-novogo-kazahstana-nacelena-na-povyshenie-blagosostoyaniya-grazhdan_a3888183) (дата обращения: 07.06.2022).
8. Утюпин Д. Казахстанцы «проедают» свои доходы и живут от зарплаты до зарплаты – эксперты [Электрон. ресурс]. – 2019. – URL: <https://liter.kz/13686-kazahstantsy-proedayut-svoi-dohody-i-givut-ot-zarplaty-do-zarplaty-eksperty/> (дата обращения: 15.06.2022).
9. Талгат Ергалиев: Национальной идеей должна стать идея обеспечения жильем каждого казахстанца! [Электрон. ресурс]. – 2020. – URL: <https://kazpravda.kz/n/talgat-ergaliev-natsionalnoy-ideey-dolzhnastat-ideya-obespecheniya-zhilem-kazhdogo-kazahstantsa/> (дата обращения: 16.06.2022).
10. Средняя зарплата в Казахстане в 2022 году — 275 тысяч тенге [Электрон. ресурс]. – 2022. – URL: <https://bizmedia.kz/2022/05/09/srednyaya-zarplata-v-kazahstane-v-2022-godu/> (дата обращения: 17.06.2022).
11. ЕЭК ООН. Руководство по измерению бедности [Электрон. ресурс]. – 2017. – URL: [https://unesco.org/fileadmin/DAM/stats/publications/2018/ECESSTAT20174\\_ru.pdf](https://unesco.org/fileadmin/DAM/stats/publications/2018/ECESSTAT20174_ru.pdf) (дата обращения: 10.06.2022).
12. Совместный приказ и.о. Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 27 июля 2015 года № 623 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 июля 2015 года № 585 «Об утверждении Правил расчета величины прожиточного минимума и установлении фиксированной доли расходов на непродовольственные товары и услуги» [Электрон. ресурс]. – 2015. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1500011944/links> (дата обращения: 11.06.2022)
13. См., например: Lister Ruth. The Exclusive Society: Citizenship and the Poor. London: Child Poverty Action Group. – 1990. – 76 p.; Poverty. Cambridge: Polity Press. - 2004. – 208 p.

**Н.Н. Турецкий**

*Қазақстан Республикасы Парламенті Сенаты, Астана, Қазақстан*

### **Алаяқтық пен қаржы пирамидаларының құрбандары санының өсуіне әсер ететін факторлар және оларға қарсы тұру әдістері**

**Аңдатпа.** Қаржылық пирамидалар мен алаяқтық схемалардың мақсаты сенімді азаматтардан қайтарымыз ақша алу болып табылады, соңғы жылдары бұл азаматтардың материалдық әл-ауқатына және мемлекеттің экономикалық дамуына нақты қауіп төндірді. Мақалада адамдардың жоғары пайда туралы уәделерінің орнына күмәнді ұйымдардың қызметіне өз жинақтарын салуға дайын болуының негізгі себептері қарастырылады. Автор қаржылық сауаттылықтың төмен деңгейі, кедейлік шегінен төмен өмір сүретін халықтың жоғары пайызы, орташа табысты қате есептеу және күнкөріс минимумын анықтау си-

яқты өткір мәселелерді анықтады. Ағымдағы ахуалды, статистикалық деректерді, нормативтік құқықтық актілерді және экономикасы дамыған шет елдердің тәжірибесін талдау негізінде аталған проблемаларды шешудің тәсілдері мен жолдары ұсынылады.

**Кілт сөздер:** қаржы пирамидалары, алаяқтық, қаржылық сауаттылық, халықтың әл-ауқатының деңгейі, статистикалық деректер, орташа табыс, күнкөрістің ең төменгі деңгейі.

N.N. Turetsky

*Senate of the Parliament of the Republic of Kazakhstan, Astana, Kazakhstan*

### **Factors influencing the growing number of victims of fraud and pyramid schemes and methods to counter them**

**Abstract.** Financial pyramids and fraudulent schemes aimed at an irretrievable extraction of money from gullible citizens have become highly widespread in recent years. It has created a real threat to the material well-being of citizens and the economic development of the state. The article considers the main reasons why people are willing to invest their savings in the activities of dubious organizations in exchange for promises of high profits. The author identifies such acute problems as the low level of financial literacy, the high percentage of the population living below the poverty line, the incorrect calculation of average income, and the definition of the subsistence level. As a result of the analysis of the current situation, the article presents statistical data, normative legal acts, and the experience of foreign countries with developed economies the possible ways of solving the mentioned problems.

**Keywords:** financial pyramids, fraud, financial literacy, welfare level of the population, statistics, average income, subsistence level.

### **References**

1. Edinstvo naroda i sistemnye reformy – prochnaya osnova procvetaniya strany: Poslanie Glavy gosudarstva narodu Kazahstana ot 1 sentyabrya 2021 goda. Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100002021> (accessed: 14.06.2022).
2. MVD: v proshlom godu zhertvami finansovyh piramid stali bolee 31 tys. grazhdan, ushcherb – bolee 54 mlrd tenge. Available at: <https://ortcom.kz/ru/novosti/1649826570> (accessed: 14.06.2022).
3. Svyshe 21 tys. faktov internet-moshennichestva zaregistrirovano v 2021 godu. Available at: <https://inbusiness.kz/ru/last/svyshe-21-tys-faktov-internet-moshennichestva-zaregistrirovano-v-2021-godu> (accessed: 16.06.2022).
4. Uroven' finansovoj gramotnosti kazahstancev povysilsya. Available at: <https://fingramota.kz/ru/news/post/uroven-finansovoj-gramotnosti-kazahstancev-povysilsya> (accessed: 17.06.2022).
5. Medikov E.V., Rostokinskij A.V. Mezhdunarodnye aspekty bor'by s finansovymi piramidami, *Obrazovanie i pravo*, 1, 155-159 (2021). doi: 10.24411/2076-1503-2021-10123. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnye-aspekty-borby-s-finansovymi-piramidami>. [in Russian]. (accessed: 01.06.2022).
6. Medikov E.V., Rostokinskij A.V. Mezhdunarodnye aspekty bor'by s finansovymi piramidami, *Obrazovanie i pravo*, 1, 155-159 (2021). doi: 10.24411/2076-1503-2021-10123. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnye-aspekty-borby-s-finansovymi-piramidami>. [in Russian]. (accessed: 01.06.2022).
7. Kasym-Zhomart Tokaev: Povestka Novogo Kazahstana nacelena na povyshenie blagosostoyaniya grazhdan. Available at: [https://www.inform.kz/ru/kasym-zhomart-tokaev-povestka-novogo-kazahstana-nacelena-na-povyshenie-blagosostoyaniya-grazhdan\\_a3888183](https://www.inform.kz/ru/kasym-zhomart-tokaev-povestka-novogo-kazahstana-nacelena-na-povyshenie-blagosostoyaniya-grazhdan_a3888183) (accessed: 07.06.2022).
8. Utyupin D. Kazahstancy «proedayut» svoi dohody i zhivut ot zarplaty do zarplaty – eksperty. Available at: <https://liter.kz/13686-kazahstancy-proedayut-svoi-dohody-i-zhivut-ot-zarplaty-do-zarplaty-eksperty/> (accessed: 15.06.2022).
9. Talgat Ergaliev: Nacional'noj idee dolzhna stat' ideya obespecheniya zhil'em kazhdogo kazahstanca! Available at: <https://kazpravda.kz/n/talgat-ergaliev-natsionalnoy-ideey-dolzhna-stat-ideya-obespecheniya-zhilem-kazhdogo-kazahstantsa/> (accessed: 16.06.2022).



10. Srednyaya zarplata v Kazahstane v 2022 godu — 275 tysyach tenge [Elektron. resurs]. Available at: <https://bizmedia.kz/2022/05/09/srednyaya-zarplata-v-kazahstane-v-2022-godu/> (accessed: 17.06.2022).

11. ЕЕК ООН. Rukovodstvo po izmereniyu bednosti. Available at: [https://unece.org/fileadmin/DAM/stats/publications/2018/ECECESSTAT20174\\_ru.pdf](https://unece.org/fileadmin/DAM/stats/publications/2018/ECECESSTAT20174_ru.pdf) (accessed: 10.06.2022).

12. Sovmestnyj prikaz i.o. Ministra zdavoohraneniya i social'nogo razvitiya Respubliki Kazahstan ot 27 iyulya 2015 goda № 623 i i.o. Ministra nacional'noj ekonomiki Respubliki Kazahstan ot 31 iyulya 2015 goda № 585 «Ob utverzhdenii Pravil rascheta velichiny prozhitochnogo minimuma i ustanovlenii fiksirovannoj doli raskhodov na neprodovol'stvennyye tovary i uslugi». Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1500011944/links> (accessed: 11.06.2022).

13. См., например: Lister Ruth. The Exclusive Society: Citizenship and the Poor (London: Child Poverty Action Group, 1990, 76 p.); Poverty (Cambridge: Polity Press, 2004, 208 p.).

**Сведения об авторе:**

*Турецкий Н.Н.* – заведующий отделом по взаимодействию с Комитетом по конституционному законодательству, судебной системе и правоохранительным органам Сената Парламента Республики Казахстан, ул. Мангилик Ел, 4, Астана, Казахстан.

*Turetsky N.N.* – Head of the Department for Interaction with the Committee on Constitutional Legislation, Judiciary System and Law Enforcement Agencies, 4, Mangilik El str., Astana, Kazakhstan.