

УДК 336.7

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ КАК ВИД МОШЕННИЧЕСТВА

Кожухова Т.Г.

старший преподаватель,

Сибирский государственный университет путей сообщения,

Новосибирск, Россия

Аннотация

Возникновение финансовых пирамид обусловлено тем, что с появлением экономических отношений любой человек заинтересован в увеличении своего дохода, т.е. рассматривает дополнительные источники его получения и способы его преумножения. Эти способы могут быть как легальными, так и мошенническими. Наряду с уже проверенными десятилетиями схемами финансового мошенничества, стали появляться их новые виды, привлекающие граждан с помощью Интернет-ресурсов. Не смотря на проводимую просветительскую работу в области финансовой грамотности населения, количество финансовых пирамид не только не уменьшается, но даже увеличивается с каждым годом. В статье дается определение финансовой пирамиды, выявлены признаки финансовых пирамид. Проведен анализ динамики выявленных субъектов с признаками нелегальной деятельности за 2021 год.

Ключевые слова: инвестиции, экономическая безопасность, финансовая пирамида, мошенничество.

FINANCIAL PYRAMIDS AS A TYPE OF FRAUD

Kozhukhova T.G.

senior lecturer,

Siberian Transport University

Novosibirsk, Russia

Annotation

The emergence of financial pyramids is due to the fact that with the advent of economic relations, anyone is interested in increasing their income, i.e. considering additional sources of its receipt and ways to increase it. These methods can be both legal and fraudulent. Along with the schemes of financial fraud that have already been proven for decades, new types of them began to appear, attracting citizens with the help of Internet resources. Despite the ongoing educational work in the field of financial literacy of the population, the number of financial pyramids not only does not decrease, but even increases every year. The article defines a financial pyramid, identifies the signs of financial pyramids. The analysis of the dynamics of identified subjects with signs of illegal activity for 2021 was carried out.

Keywords: investment, economic security, pyramid scheme, fraud.

С момента появления товарно-денежных отношений для человечества остро встал вопрос получения дополнительных денежных ресурсов для обеспечения достойного уровня жизни. «Легкие деньги» во все времена являлись самым желанным способом обогащения. На основе этой слабости формировались, и по сегодняшний день создаются мошеннические преступные группы, специализирующиеся на создании так называемых финансовых пирамид. «Отсутствие социальных конфликтов, а, соответственно, и национальная безопасность государства, обусловлены благосостоянием его населения» [1]. Данная проблема является угрозой экономической безопасности государства, так как деятельность финансовых пирамид препятствует притоку капитала в реальный сектор экономики, а рост ущерба не прекращается.

Способы увеличения дохода путем инвестирования могут быть как легальными, так и мошенническими. На зарубежных рынках «одними из самых перспективных финансовых инструментов, как для квалифицированных, так и

для мелких инвесторов, являются инвестиционные фонды, которые в странах с развитым фондовым рынком завоевали большую популярность»[2].

На развитие деятельности инвестиционных фондов в России оказывает влияние «негативный опыт, который был у нас в стране в 90-е годы, связанный с финансовыми пирамидами»[2]. В современной истории нашей страны известными «инвестиционными компаниями» являлись «МММ», «Властилина», «Пакс», «Русский дом Селенга», «Хопёр-Инвест».

Как определить, является ли инвестиционный фонд финансовой пирамидой, и как распознать обман?

В современных научных трудах можно выделить два мнения относительно толкования данного вида незаконных финансовых схем.

Первый подход основан на том, что финансовая пирамида – это финансовое предприятие, привлекающее деньги инвесторов высоким доходом, который выплачивается из взносов от новых вкладчиков, т.е., финансовая пирамида рассматривается с точки зрения ее организационно-правовой формы.

Второй подход базируется на том, что финансовая пирамида представляет собой механизм, который основан на системе долговых обязательств, поддерживаемый все возрастающими во времени денежными поступлениями.

Объединив эти два подхода, можно следующим образом сформулировать понятие финансовой пирамиды – это финансовая структура, при которой денежные средства перераспределяются от нижестоящих к вышестоящим участникам, таким образом, что инвесторы верхней части пирамиды всегда получают доход, а вкладчики, находящиеся в основании (новые инвесторы), как правило, несут потери. Самым главным отличием пирамиды от реальной бизнес-структуры является источник выплаты дохода. В случаях, когда сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, то рассматриваемый проект можно идентифицировать как пирамиду.

Выделим наиболее существенные признаки финансовых пирамид:

– отсутствие сайта компании в сети Интернет, либо безграмотное, примитивное размещение информации на бесплатных хостингах, в бесплатных газетах, агрессивная реклама, использование спама;

– отсутствие информации о юридическом лице (не предоставление учредительных документов, лицензий Банка России, информации об учредителях, о результатах финансово-экономической деятельности компании). Отсутствие регистрации компании в реестре саморегулируемой организации участников финансового рынка;

– высокая доходность: обещание гарантированно быстрого дохода, сопровождающееся лозунгами о минимизации рисков;

– манипулятивное психологическое воздействие с использованием таких методов и приемов, как: техника влияния и уговаривания; когнитивно-эмоциональные ловушки; феномены группового влияния и групповой динамики; когнитивные приемы логического типа; эвристика, гипноз, транс и нейролингвистическое программирование;

– система финансовой взаимопомощи, где финансовые обязательства маскируются видом добровольных взносов и безвозвратных пожертвований;

– мимикрия под существующие, законно действующие финансовые компании с незаконным использованием названий, фирменной символики и иных атрибутов, в том числе, репутационной и имиджевой составляющих;

– использование финансовых инструментов, не предусмотренных действующим законодательством или использование договора займа, привлечение к сотрудничеству агентов, комиссия которых рассчитывается в зависимости от объектов привлеченного инвестирования, розыгрыш среди инвесторов ценных подарков, использование для внесения инвестиционных взносов почтовых переводов, электронных кошельков.

Вышеперечисленные признаки позволяют отличить финансовую пирамиду от традиционного бизнес-проекта. Даже не будучи экономистом либо

юристом, у каждого потенциального вкладчика, помимо вышеперечисленных характеристик, достаточно инструментов для анализа компании с целью вложения в нее инвестиций.

Финансовые пирамиды – это мошеннические схемы, т.е. противоправное действие, и некоторые меры по борьбе с ними уже приняты внесением дополнений в УК РФ (ст. 172.2)[3]. Но этих мер не достаточно, поскольку подавляющее большинство таких компаний привлекает вкладчиков через Интернет-ресурсы, однако статья 172.2 УК РФ не предусматривает деятельность компании посредством электронных или информационно-телекоммуникационных сетей. В настоящее время ситуация складывается таким образом, что даже наличие базовых знаний в области финансов не гарантирует достаточного уровня финансовой грамотности. Финансовые пирамиды, несмотря на свою богатую историю, пользуются спросом у населения. Ученые говорят о так называемых «волнах» финансовых пирамид и насчитывают в нашей стране уже три. Доверчивость людей к финансовым пирамидам обусловлена нестабильной экономической ситуацией.

Банк России в 2021 году выявил 2679 субъектов с признаками нелегальной деятельности, в т.ч. с признаками финансовых пирамид, прирост за год составил 73% [4]. Начиная с июня 2021 года ЦБ РФ публикует список выявленных компаний с признаками нелегальной деятельности, интерес к которому проявляют не только граждане, но и профессиональное сообщество: банки, профучастники, саморегулируемые организации. Это позволяет оперативно предупреждать потребителей о возможных рисках, связанных с незаконными финансовыми услугами. По инициативе Банка России в прошлом году был ограничен доступ более чем к 3 тысячам сайтов нелегальных участников финансового рынка и финансовых пирамид.

На рис. 1 и 2 представлена динамика выявленных субъектов с признаками нелегальной деятельности по официальным данным ЦБ РФ [4].

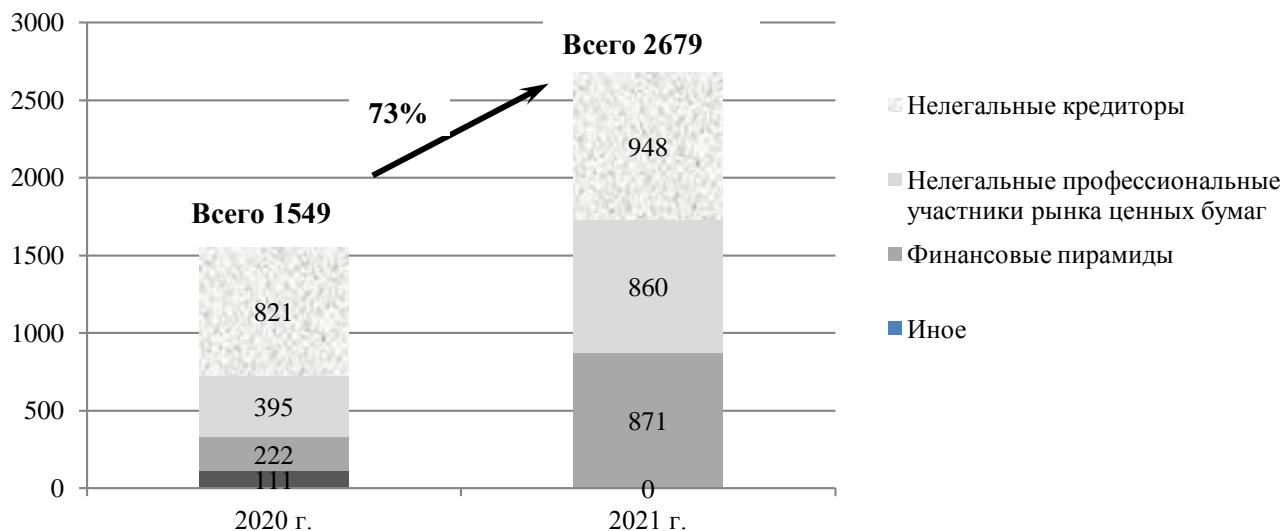
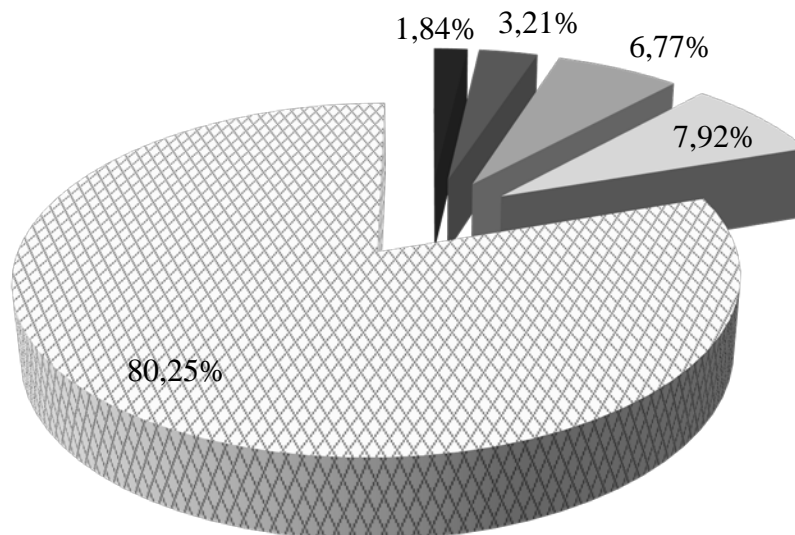


Рис.1 – Количество выявленных субъектов с признаками нелегальной деятельности, шт.



- Акциионные общества
- Физ.лица, индивидуальные предприниматели, потребительские общества и т.п.
- Потребительские кооперативы
- Общества с ограниченной ответственностью
- × Интернет-проекты

Рис.2 – Выявленные субъекты с признаками финансовых пирамид

Рост количества выявленных мошеннических схем обусловлен тем, что после отмены локдаунов и карантинов экономика постепенно восстанавливается, и часть населения готова инвестировать с риском. Как видно из рисунка 2, наибольший удельный вес приходится на финансовые пирамиды, созданные в форме Интернет-проектов. Этот факт позволяет сделать вывод о том, современные финансовые пирамиды ориентированы в большей степени на молодежь, у которой пока еще нет ни жизненного опыта, ни образования, ни стабильного заработка.

В настоящее время финансовые пирамиды все чаще привлекают в свои ряды через социальные сети. Причем, зачастую создатели таких схем не только не открывают офис, но обходятся даже без сайта. Даже если такие организации имеют статус юридического лица, то зарегистрированы они, как правило, за пределами РФ. Основой таких схем является специально создаваемый контент, демонстрирующий образ успешного человека, у которого отсутствуют обязательства, заработок дается легко и живет он в свое удовольствие, только нужно вложить свои средства. Для привлечения вкладчиков нередко привлекались популярные блогеры.

Пострадавших от деятельности финансовых пирамид можно условно разделить на 3 группы. Первая группа инвесторов – это те, кто осознанно приносят деньги, но надеются вовремя их забрать, получив высокий доход. Вторая группа – это те, кто не понимают, что делают, демонстрируют низкий уровень финансовой грамотности. Третья группа пострадавших – это слишком доверчивая и социально-незащищенная категория граждан – пенсионеры, которые становятся жертвами мошенников.

ЦБ РФ за 2021 год было выявлено 860 нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые предлагали услуги в качестве форекс-дилеров, также действуя через Интернет.

Нелегальные кредиторы – это организации, действующие под видом микрофинансовых институтов, но на самом деле не имеющие лицензии на этот вид деятельности.

В печатных изданиях, в телевизионных и Интернет-проектах очень часто транслируются передачи и статьи о том, как распознать финансовые пирамиды, но человек психологически устроен так, что познает проблему лично, не используя опыт и последствия, наступившие для других людей. Но процветание пирамид связано не только с доверчивостью и финансовой неграмотностью граждан, но и с недостаточным правовым запретом на такой вид деятельности. Очевидно, что принимаются недостаточные меры для освещения существующей проблемы в СМИ.

«Основой развития любой страны являются инвестиции, в связи с этим необходим эффективно работающий механизм перераспределения временно свободных денежных ресурсов» [5]. Деятельность пирамид несет ущерб не только физическим лицам, но и государству в виде недополученных инвестиций, ввиду низкой сберегательной активности, обусловленной недоверием людей к финансовой системе государства в целом.

В результате развития средств телекоммуникации этот вид заработка получил особое развитие по следующим причинам: заинтересовать участников пирамиды проще, привлекая при помощи электронных денег их финансовые средства; организовать инвестиционную пирамиду можно анонимно, следовательно, отслеживание денежных потоков, привлечение к юридической ответственности и возврат денег становятся практически невозможными. Таким образом, в Интернете самые благоприятные условия для желающих заработать легкие деньги.

Библиографический список

1. Кондаурова, Л. А. К вопросу экономической безопасности регионов / Л. А. Кондаурова // Проблемы антикризисного управления и экономического

развития : Материалы V Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 12 ноября 2019 года. – Новосибирск: Сибирский государственный университет путей сообщения, 2020. – С. 68-72. – EDN JJUNWG.

2. Кожухова, Т. Г. Обзор российского рынка паевых инвестиционных фондов / Т. Г. Кожухова // Вектор экономики. – 2020. – № 11(53). – С. 51. – EDN VOHVNR.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022).

4. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.cbr.ru/analytics/inside/2021/>(дата обращения 05.04.2022).

5. Кожухова, Т. Г. Обзор рынка акций российских эмитентов / Т. Г. Кожухова // Вектор экономики. – 2019. – № 4(34). – С. 115. – EDN IRQQFC.

Оригинальность 85%