

УДК 336.012.23

**ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КАК ОТ НИХ
УБЕРЕЧЬСЯ*****Семченко М. П.****преподаватель,**Петрозаводский государственный университет**Петрозаводск, Россия****Тимофеева К. А.****студент,**Петрозаводский государственный университет**Петрозаводск, Россия***Аннотация**

В статье рассматривается проблема финансовых пирамид, которые являются одной из наиболее распространенных форм мошенничества в сфере финансов. Анализируется принцип работы пирамид, их основные признаки и каким образом люди попадают в ловушку этих схем. Также рассматриваются последствия участия в финансовой пирамиде, включая потерю средств и негативное влияние на финансовое состояние участников. Кроме того, предоставляются рекомендации по тому, как избегать участия в подобных схемах и как защитить себя от финансовых мошенников.

Ключевые слова: финансовые пирамиды, история компании Чарльза Понци, история кооператива Сергея Мавроди, виды финансовых пирамид, признаки финансовых пирамид, как уберечься от финансовых пирамид.

***FINANCIAL PYRAMIDS: WHAT IS IT AND HOW TO PROTECT
YOURSELF FROM IT******Semchenko M. P.****lecturer,**Petrozavodsk State University**Petrozavodsk, Russia****Timofeeva K. A.****student,**Petrozavodsk State University**Petrozavodsk, Russia*

Abstract

The article deals with the problem of financial pyramids, which are one of the most common forms of fraud in the field of finance. The principle of operation of pyramids, their main features and how people fall into the trap of these schemes are analyzed. The consequences of participating in a pyramid scheme are also considered, including the loss of funds and the negative impact on the financial condition of participants. In addition, recommendations are provided on how to avoid participating in such schemes and how to protect yourself from financial fraudsters.

Keywords: financial pyramids, the history of Charles Ponzi's company, the history of Sergey Mavrodi's cooperative, types of financial pyramids, signs of financial pyramids, how to protect yourself from financial pyramids.

Финансовая пирамида — это мошенническая схема получения дохода. Деньги поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Первой финансовой пирамидой в США можно считать компанию «The Securities and Exchange Company», основанную итальянским эмигрантом Чарльзом Понци в США в 1919 году, которая занималась выпуском долговых расписок. Данная компания является финансовой пирамидой, так как якобы гарантировала беспрецедентные для того времени прибыли — от 50 до 100% — через 45, 90 или 180 дней после их оплаты за счет не запрещенной законодательством одновременной купли и продажи почтовых марок в странах Европы и США. По истечении 45 дней первые вкладчики получили по 150% от своих вложенных средств, но вернул он их из средств следующих вкладчиков.[7]

Самой известной финансовой пирамидой в России было объединение «МММ», созданное Сергеем Мавроди в 1989 году как кооператив. Первоначально компания занималась торговлей компьютерами и оргтехникой. Однако вскоре Сергей Мавроди решил создать финансовую пирамиду, в которой вкладчики могли получить высокий доход — до 1000% годовых. Для продвижения своей идеи он организовал масштабную PR-кампанию. По всей стране были открыты пункты продаж акций и билетов компании «МММ». В течение трёх лет Мавроди успешно строил свою пирамиду, привлекая всё больше вкладчиков. К моменту краха компании, который произошёл летом 1994 года,

число её вкладчиков составляло от 10 до 15 миллионов человек. Налоговая служба России и налоговая полиция объявили, что обнаружили «грубые нарушения налогового законодательства» и потребовали взыскать в бюджет 49,9 миллиарда рублей. В результате 22 сентября 1997 года компания «MMM» была признана банкротом. Ущерб, нанесённый вкладчикам «MMM», превысил 110 миллионов рублей. По делу было признано потерпевшими более 10 тысяч граждан по всей России.[3]

Изучая историю, мы можем понять, как работает одна из самых распространённых мошеннических схем. Чтобы присоединиться к проекту, человек вносит небольшую сумму. Затем, чтобы получить дополнительные средства, участникам нужно привлечь новых людей. Полученные от новичков вложения уходят организаторам и тем, кто их привёл, и так продолжается снова и снова. Организаторы убеждают участников, что вложенные ими средства инвестируются в какой-либо проект. Однако, когда количество участников становится слишком большим, а средств для выплат оказывается недостаточно, схема перестаёт работать. В такой ситуации организаторы закрывают офисы и прекращают общение с участниками.

Также финансовые пирамиды можно разделить на несколько видов. Основным видом является классическая пирамида, участники которой получают выплаты за счет новых участников. Замаскированная финансовая пирамида работает по схеме классической, но добавляется «маскирующий» элемент. Например, покупка товара или услуги компании. Некоторые финансовые пирамиды прикрываются инвестиционными проектами, утверждая, что средства участникам выплачиваются за счет инвестиций, но на самом деле схема та же — деньги вносят новые участники. Также существуют экономические игры с выводом денег, суть которых в том, что люди зарабатывают деньги, но не могут их вывести. По данным Центрального Банка РФ, в 1 полугодии 2022 года пирамид такого типа насчитывалось 236, что составило 25% от общего количества. Кроме того, в последнее время всё больше людей интересуются криптовалютами. Это привело к появлению криптовалютных пирамид,

поскольку криптовалюты не контролируются государством, и это привлекает мошенников. В первом полугодии 2022 года выявлено 537 финансовых пирамид этой направленности (более 56% от общего числа). Помимо этого, выделяют долговые пирамиды, организаторы которых просят деньги в долг и обещают вернуть через какое-то неопределенное время с огромными процентами.[5; 8]

Многие люди становятся жертвами финансовых пирамид, не зная о том, как распознать мошенническую схему. Часто кажется, что в такие ситуации попадают только пожилые люди, но это не так. Даже молодые люди, которые кажутся более осведомлёнными в финансовых вопросах, могут оказаться доверчивыми и попасться на удочку мошенников.

Некоторые люди не обладают базовыми знаниями в области финансовой грамотности или склонны к азартным играм, что также может привести к участию в финансовых пирамидах. Другие надеются быстро и легко заработать деньги, что также может стать причиной их участия в подобных схемах. Поэтому важно, чтобы люди знали, как распознать финансовые пирамиды, и могли защитить себя от мошенников.

К очевидным признакам финансовой пирамиды можно отнести[5]:

1. Организация обещает слишком высокую прибыль и гарантирует её получение. Гарантия дохода, о которой чаще всего твердят создатели пирамид, вовсе запрещена на рынке ценных бумаг.
2. Организация не может объяснить, откуда берётся доход.
3. Вносите и выводите средства по сложному процессу.
4. Организаторы рассказывают о новом способе заработка.
5. Организаторы давят на эмоции, рассказывая про «успех» участников организации, предоставляя вымышленные истории в качестве доказательства.
6. Организация просит Вас «привести друга», так как ей необходимы новые участники.

К неочевидным признакам относятся[5]:

1. Отсутствие лицензии у организации. Все финансовые компании обязаны иметь лицензию от Центробанка РФ, даже если не имеют регистрации в России.

2. Регистрация организации за рубежом или отсутствие регистрации вовсе. Нередко юридическое лицо, на которое зарегистрирована компания, находится за пределами России. Это делается для того, чтобы скрыть расчетные счета и финансовый поток. Кроме того, организаторам финансовых пирамид гораздо легче выводить полученные деньги за границей.

3. Создатели организации были причастны к нелегальной финансовой деятельности. Если человек имел отношение к сомнительным компаниям, не стоит доверять ему свои средства.

4. Лицензионное соглашение «экономических игр» включает в себя следующие условия: «администрация не гарантирует возврат вложенных денег», «администрация не несет ответственности за возможный ущерб», «администрация не несет ответственности за возможные потери в результате остановки системы/технического сбоя» и многое другое. То есть, если лицензионное соглашение включает в себя подозрительные вещи, то скорее всего Вы наткнулись на финансовую пирамиду в виде экономической игры.

5. Регистрация в пирамиде проходит быстро и просто: нужно лишь ввести логин и пароль.

6. Товар обещают по сниженной стоимости. При этом платить за товар нужно сразу, но сам товар получить можно будет только спустя неопределенное время.

По данным Банка России, в первом полугодии 2022 года было выявлено 2288 субъектов с признаками нелегальной деятельности, что превышает показатель за аналогичный период предыдущего года в 3,1 раза (табл. 1). При этом доля финансовых пирамид увеличилась более, чем в 2 раза и составила в первом полугодии 2022 года 41,7%. Рост количества финансовых пирамид связан, главным образом, с изменением условий работы легальных финансовых

институтов после применения санкционных мер, что привело к активизации деятельности злоумышленников.[8]

Таблица 1 — Субъекты с признаками нелегальной деятельности[8]

Субъекты	1 пг 2021		1 пг 2022	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Нелегальные кредиторы	344	47,2	663	29,0
Финансовые пирамиды	146	20,0	954	41,7
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	239	32,8	671	29,3
Всего	729	100,0	2288	100,0

При этом важно отметить, что большая часть финансовых нелегалов действуют в Интернете (79% в 2022 году). Что касается финансовых пирамид, то из 954 субъектов в первом полугодии 2022 года 96,5% осуществляли деятельность в форме Интернет-проектов, в форме общества с ограниченной ответственностью — около 2%, потребительских кооперативов — 0,8%, на иные формы (среди них: акционерные общества, физлица, индивидуальные предприниматели) пришлось 0,6% (рис. 1).

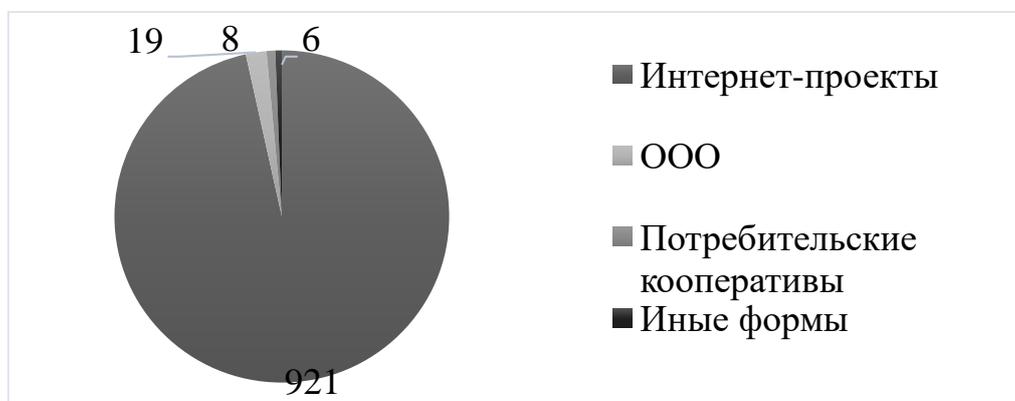


Рис. 1. Структура финансовых пирамид по формам организации в 1 пг 2022 года[8]

В 2023 году Центральным Банком РФ обнаружено более 5,7 тыс. финансовых нелегалов, что на 15,5% больше, чем в предыдущем году. В свою очередь финансовых пирамид стало больше практически вдвое — на 46%.[11] Такая динамика может быть обусловлена, с одной стороны, повышенной активностью финансовых мошенников в период нестабильности экономической

ситуации в стране, с другой — улучшением системы мониторинга информационного пространства Банка России.

Из-за быстрого роста числа финансовых пирамид, государство вынуждено привлекать их к ответственности. Согласно статье 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» УК РФ, за организацию по привлечению денежных средств или имущества физлиц и/или юрлиц в крупном размере, при которой выплата дохода осуществляется за счет привлеченных денежных средств, предусматривается уголовная ответственность. В качестве наказания установлен штраф, либо принудительные работы на срок до 4 лет, либо лишение свободы до 6 лет.[2]

Если же признать организацию финансовой пирамидой не удалось, то их можно осудить по статье 159 «Мошенничество» УК РФ. Мошенничество наказывается штрафом, обязательными работами или тюремным заключением.[1]

Кроме того, Банк России постоянно контролирует организации, которые могут быть похожи на финансовые пирамиды. Это помогает людям быстрее определять, является ли конкретная компания финансовой пирамидой.

Рассмотрим самый важный вопрос: как не попасть в финансовую пирамиду?

Во-первых, каждому человеку следует развивать свою финансовую грамотность, контролировать свои доходы и расходы, разбираться в финансах и инвестициях. Во-вторых, обязательно удостовериться в том, не является ли организация финансовой пирамидой, проверив её в списке Банка России.[9] В-третьих, никогда не верьте обещаниям о гарантированной доходности, а также о щедрых вознаграждениях за привлеченных друзей. В-четвертых, не соглашайтесь участвовать в корпоративных мероприятиях, розыгрышах призов, подарков и путевок. В-пятых, изучите информацию о руководстве компании и месте регистрации. Помимо этого, всегда следует помнить о том, что доходность в 20%, 50% или 100% крайне высока, и есть значительный риск потерять свои инвестиционные средства.[6]

К сожалению, если Вы пострадали от деятельности финансовой пирамиды, вернуть свои средства практически невозможно. Обычно деньги вкладчиков уже

потрачены. Кроме того, поскольку финансовые пирамиды являются незаконной деятельностью, обращение в правоохранительные органы может быть затруднительным. Однако в редких случаях жертвам удаётся вернуть часть средств через суд.[10]

Итак, финансовые пирамиды — это опасное явление, которое следует избегать. Не рискуйте своими деньгами, а выбирайте надежные и прозрачные способы инвестирования, чтобы обеспечить себе финансовую стабильность и безопасность в будущем.

Библиографический список:

1. УК РФ Статья 159. Мошенничество / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/8012ecdf64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/ (дата обращения: 24.05.2024).
2. Федеральный закон от 30.03.2016 N 78-ФЗ "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации" / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/46042.html> (дата обращения: 24.05.2024).
3. История финансовой пирамиды "МММ" / [Электронный ресурс] // РИА Новости : [сайт]. — URL: <https://ria.ru/20090729/179069748.html> (дата обращения: 05.05.2024).
4. Как работает финансовая пирамида / [Электронный ресурс] // Тинькофф Журнал : [сайт]. — URL: <https://journal.tinkoff.ru/wiki/pyramid/> (дата обращения: 01.05.2024).
5. Как распознать финансовую пирамиду и не стать ее жертвой / [Электронный ресурс] // СОВКОМБЛОГ : [сайт]. — URL: https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/kak-raspoznat-finansovuyu-piramidu-i-ne-stat-ee-zhertvoi#h_64646748411637826018013 (дата обращения: 01.05.2024).

6. Как уберечься от финансовой пирамиды? / [Электронный ресурс] // Динской Район : [сайт]. — URL: https://dinskoiraion.ru/about/statistics/fin_gram/?ELEMENT_ID=16867 (дата обращения: 01.05.2024).
7. Логвиненко, Е. В., Попова, Я. А. История развития финансовых пирамид [Текст] / Е. В. Логвиненко, Я. А. Попова // Экономика и социум. — 2016. — № №5(24). — С. 44-47 (дата обращения: 05.05.2024).
8. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке / [Электронный ресурс] // Банк России : [сайт]. — URL: https://cbr.ru/analytics/inside/2022_1/ (дата обращения: 05.05.2024).
9. Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке / [Электронный ресурс] // Банк России : [сайт]. — URL: <https://cbr.ru/inside/warning-list/?ref=vc.ru> (дата обращения: 24.05.2024).
10. Финансовая пирамида: как отдать все деньги под 200% годовых и остаться ни с чем / [Электронный ресурс] // Сравни : [сайт]. — URL: <https://www.sravni.ru/text/finansovaya-piramida/> (дата обращения: 01.05.2024).
11. ЦБ сообщил о росте числа выявленных финансовых пирамид почти на 50% / [Электронный ресурс] // РБК : [сайт]. — URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreeneews/65c632699a79470ba55224da> (дата обращения: 27.05.2024).

Оригинальность 80%