

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Муромская Дарья Алексеевна*

Студент

muromskayadara@gmail.com

*ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет»,
г. Пенза, Россия

Аннотация:

Финансовые пирамиды представляют угрозу экономической безопасности России и разрушают основу экономики государства. Угроза состоит в том, что деятельность данных структур негативно воздействует на финансовый рынок страны, подрывает доверительное отношение населения к финансовым инструментам, а также создает отрицательное отношение к работе органов государственной власти. Данная статья рассматривает актуальность своевременного определения и пресечения финансовых пирамид в стране. Представлена динамика количества финансовых пирамид и нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг в период с 2020 года по 2022 год. Особое внимание уделяется определению признаков финансовых пирамид и мерам их пресечения.

Ключевые слова:

финансовые пирамиды, финансовая грамотность, Банк России, нелегальные финансовые структуры, инвестиционные структуры, финансовая безопасность, экономическая безопасность

УДК 33

Для цитирования: Муромская Д.А. Финансовые пирамиды как угроза экономической безопасности страны / Д.А. Муромская // Контентус. – 2023. – № 7S. – Т.7. – С. 53 – 59.

Неустойчивая экономическая ситуация, рост цен и постоянные колебания курса национальной валюты привели к значительному снижению уровня доходов жителей России. Данные условия побуждают граждан стремительно найти методы быстро заработать денежные средства или сберечь покупательную способность собственных сбережений. Эти стремления, наряду с низкой финансовой грамотностью многих граждан, образуют благоприятную основу для роста различных мошеннических схем. [10]

В статье 159 УК РФ раскрыто понятие мошенничества. Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. [1]

Ежегодно появляются новые формы финансового мошенничества. Одним из основных направлений деятельности мошенников в финансовом секторе считается вовлечение денежных средств в «финансовые пирамиды». [9]

Разновидность мошеннических схем, при которой ее создатели компенсируют обязательства перед лицами, которые вложили денежные средства, благодаря денежным поступлениям от новых вкладчиков - является финансовой пирамидой.

Можно проанализировать рост количества финансовых пирамид и нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг в период с 2020 года по 2022 год, и сказать, что остается актуальным своевременное выявление и пресечение создания финансовых пирамид в стране.

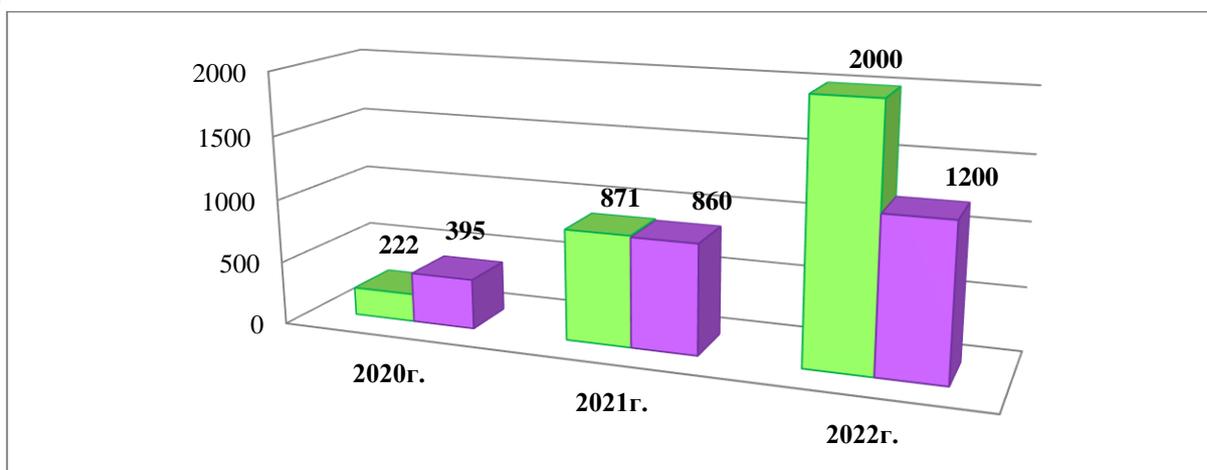


Рисунок 1 – Количество финансовых пирамид и нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг (2020-2022 гг.) [2]

Чтобы не стать участником финансовой пирамиды, стоит знать о ее признаках. Признаками финансовой пирамиды являются:

1. Отсутствие лицензии Банка России. Как правило, подобные организации функционируют или в качестве коммерческих предприятий, или никак не зарегистрированы вовсе. Каждая финансовая организация в стране для предоставления своих финансовых услуг на территории РФ обязана получить лицензию Банка России либо состоять в реестре регулятора. В случае если данное требование не соблюдено, то, можно судить о том, что фирма осуществляет свою деятельность незаконно, и вследствие чего потребители могут оказаться обманутыми; [3]

2. Организация оперирует нереалистичными обещаниями. Стандартно, осуществляя вложения, полагаются на прибыль немного больше ставки рефинансирования ЦБ. В случае, когда фирма гарантирует

получить прибыль кратно большие, является очевидным то, что для ее получения будут применяться высоко рискованные или незаконные инструменты; [3]

3. Скрыт способ получения прибыли. Человек должен отчетливо знать, за счет чего будет получена прибыль, перед тем как начнется процедура вложения денежных средств. Рискованно устанавливать связь с организациями, которые утаивают, во что вкладывают денежные средства; [4]

4. Наличие у организаторов криминального прошлого, особенно связанное с экономическими преступлениями; [4]

5. На сайте ЦБ фирма числится в списке недобросовестных. Банк России с помощью специальной системы мониторинга, благодаря обращениям граждан и организаций выявляет проекты и организации, у которых есть признаки нелегальной деятельности. Для снижения риска вовлечения организаций и населения в незаконную деятельность, Банк России раскрывает перечень компаний с признаками «финансовой пирамиды», нелегального кредитора, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг. [3]

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке:

1. Экономическая игра "AD-FLA", "FISH-GAME" (17.03.2023г.)
2. Экономическая игра "BIG TRUST", "BIG-TRUST" (17.03.2023г.)
3. Экономическая игра "BIGFOOT" (17.03.2023г.)
4. BIG-TRUST, BIG TRUST.ONLINE, BIGTRUSTI (16.03.2023г.)
5. Экономическая игра "L-EMON.ONLINE" (16.03.2023г.)
6. Экономическая игра "NICE-PIRATES" (16.03.2023г.)
7. Экономическая игра "Spiderman-Profit" (16.03.2023г.)
8. ArbitPart (15.03.2023г.)
9. FINDTRADE (15.03.2023г.)
10. RBI, Real business investment, Платформа "MBS" (15.03.2023г.) [2]

Главным признаком считается процедура поиска новых клиентов и отсутствие возможности вернуть вложения. [5]

Борьба с финансовыми пирамидами является особо актуальной и включает ряд мер и действий, направленных на предотвращение возникновения новых пирамид и пресечение уже действующих. К этим мерам можно отнести:

1. Законодательство и нормативные акты. Государство может принимать законы и нормативные акты, которые запрещают финансовые пирамиды и предусматривают ответственность за создание и участие в них.

2. Регулирование финансового рынка. Государство может вводить меры, направленные на регулирование финансового рынка, чтобы предотвратить возникновение финансовых пирамид. Например, можно

требовать от финансовых организаций соответствовать определенным стандартам, проводить аудиты и проверки их деятельности, а также предоставлять информацию о своей деятельности.

3. Сотрудничество с другими органами. Государство может сотрудничать с другими органами, в том числе правоохранительными органами, регуляторами финансового рынка и международными организациями, чтобы бороться с финансовыми пирамидами на международном уровне.

4. Привлечение участников пирамид к ответственности. Одним из важных аспектов борьбы с финансовыми пирамидами является привлечение участников пирамид к ответственности и взыскание с них ущерба, причиненного другим участникам и обществу в целом. [8;11]

Каждое государство имеет свою собственную стратегию борьбы с финансовыми пирамидами, в зависимости от масштабов угрозы и особенностей экономической ситуации. Однако в целом борьба с финансовыми пирамидами предполагает комплексную работу государства и различных органов.

В различных странах могут применяться различные меры ответственности за участие в финансовых пирамидах:

- Китай. К уголовной ответственности привлекаются не только организаторы, но и лица, которые пытаются привлечь других людей к участию в финансовой пирамиде и которые понимают и предвидят свою выгоду от вступления новых участников в пирамиду.

- В России участие в организации финансовой пирамиды ведет к возбуждению уголовного дела по ст. 159 УК РФ «Мошенничество» с возможным лишением свободы до 10 лет и штрафом до 5 миллионов рублей.

- Германия. Пожизненное тюремное заключение для организаторов пирамиды. Кроме того, предусмотрено наказание и просто за попытку создать такую структуру.

- США. Организатор финансовой пирамиды может получить по приговору суда более 100 лет тюрьмы с полной конфискацией имущества. Конфискуют имущество и записанное на родственников. Фактически организатора пирамиды ждет пожизненное заключение, а его близких родственников – нищета. [7]

Кроме того, в некоторых странах законы могут предусматривать коллективный иск со стороны пострадавших, чтобы они могли взыскать ущерб, причиненный им в результате участия в финансовых пирамидах. [6]

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что большинство граждан нашей страны и всего мира постоянно лишаются собственных денежных средств, в результате мошенничеств в сфере экономики. На финансовом рынке мошенничеством является прямой обман

потребителя финансовых услуг, который наказывается в соответствии с Уголовным кодексом РФ.

Результативным методом защиты от финансовых мошенников является личная финансовая грамотность каждого отдельно взятого человека. Именно осведомленность о принципах деятельности того или иного финансового инструмента, ясное представление собственных прав и обязанностей дает возможность отличить честного участника рынка от мошенника и сберечь свои собственные средства.

Список использованных источников

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ. // - URL: <http://www.consultant.ru/>
2. Центральный Банк Российской Федерации// - URL: <https://www.cbr.ru/>
3. Официальный сайт РБК – URL: <https://www.rbc.ru/economics/>
4. Тинькофф журнал// - URL: <https://journal.tinkoff.ru/>
5. Официальный сайт РИА Новости – URL: <https://ria.ru/>
6. **Маронова Ж.Е.** Мошенничество на финансовом рынке и способы его предупреждения/ Ж.Е. Маронова // Журнал прикладных исследований. – 2019.–№1.С.30–33.
7. **Медиков Е.В.** Международные аспекты борьбы с финансовыми пирамидами/ Е.В. Медиков, А.В. Ростокинский // Образование и право .– 2021.–№1.С.155–159.
8. **Мальцева С.М.** Финансовые пирамиды: современное состояние и способы борьбы/ С.М. Мальцева, Е.С. Балашова, Е.А. Ершова, В.М. Корнусова // Азимут научных исследований: экономика и управление.–2021.–№1(34).С.211–214.
9. **Репецкая А.Л.** Криминологический анализ современного состояния мошенничеств в банковской сфере России/ А.Л. Репецкая, Л.А. Петрякова // Вестник Омского университета. Серия «Право».–2022.–№1.С.62–72.
10. **Шамшин В.Н.** Экономические аферы и финансовые “пирамиды” / В.Н. Шамшин// European journal of economics and management sciences. – 2022.–№1.С.19–30.
11. **Абазов А.Б.** Финансовая пирамида: факторы возникновения и пути противодействия/ А.Б. Абазов, Ю.Г. Бозиева// Журнал прикладных исследований. – 2022.–№1.С.110–114.

FINANCIAL PYRAMIDS AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE COUNTRY

Muromskaya Daria Alekseevna**

Student

muromskayadara@gmail.com

**Penza State University,

Penza, Russia

Abstract:

Financial pyramids pose a threat to Russia's economic security and destroy the foundation of the state's economy. The threat lies in the fact that the activity of these structures negatively affects the country's financial market, undermines the public's trust in financial instruments, and also creates a negative attitude towards the work of public authorities. This article examines the relevance of the timely identification and suppression of financial pyramids in the country. The dynamics of the number of financial pyramids and illegal professional participants in the securities market in the period from 2020 to 2022 is presented. Particular attention is paid to the definition of signs of financial pyramids and measures to prevent them.

Keywords:

financial pyramids, financial literacy, Bank of Russia, illegal financial structures, investment structures, financial security, economic security