

Павлова Кристина Игоревна

студентка

Золотов Максим Александрович

канд. юрид. наук, доцент

Институт права

ФГБОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

г. Самара, Самарская область

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ, ПРОБЛЕМЫ

***Аннотация:** в данной статье рассмотрена финансовая пирамида как система. Выявлены признаки финансовых пирамид. Определены проблемы финансовых пирамид. Приведены примеры финансовых пирамид.*

***Ключевые слова:** финансовые пирамиды, преступление, организации.*

Финансовые пирамиды – широко распространенное явление в экономике. Деятельность данных организаций имеет массовый характер и приносит ущерб экономике и огромному количеству людей.

Данная тенденция приводит к необходимости рассмотрения особенностей деятельности финансовых пирамид [2].

На эти организации в недавнее время не обращали внимания и начали признавать их преступными лишь тогда, когда количество вовлеченных граждан исчислялось тысячами, а материальный ущерб достигал миллионов и миллиардов рублей.

Под финансовой пирамидой понимается вид финансово-коммерческой структуры, в которой получение дохода осуществляется посредством привлечения дополнительных инвестиций от новых участников проекта [5].

Существует несколько подходов, как определить финансовую пирамиду:

– отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;

- отсутствие точного определения деятельности организации;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг) [6].

Рассмотрим проблемы финансовых пирамид.

Пирамиды неизбежно причиняют финансовый ущерб своим вкладчикам. Если их деятельность не находится под контролем, их масштаб приводит к институциональному ущербу и подрывает доверие к финансовым учреждениям, также требует больших бюджетных затрат государства на помощь пострадавшим, которые вложили деньги и доверились этим организациям. Пирамиды могут привести к политической и социальной нестабильности. Деятельность этих компаний приводит к инфляции. Также сложность доказывания, что компании действительно являются финансовой пирамидой.

Рассмотрим примеры самых крупных финансовых пирамид 1990-х годов.

Проект С. Мавроди, который организовал ОАО «МММ», количество пострадавших вкладчиков составляет 10–15 млн (в суде признано потерпевшими 10454 человека, величина похищенных средств составляет 3 млрд рублей.)

Глава финансовой пирамиды «Тибет» В. Дрямов, 150 тыс. пострадавших вкладчиков, величина похищенных средств составляет 280 млрд рублей [2].

Подводя итог, необходимо отметить, что Федеральным законом №78-ФЗ от 30 марта 2016 года введена уголовная ответственность за организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (ст. 172.2 УК РФ) [1]. Состав за это преступление введен в Уголовный кодекс Российской Федерации с опозданием, так как ввиду обстоятельств, за подобные

преступления субъектов привлекали к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ (Мошенничество), что не совсем верно.

В настоящее время Федеральная служба по финансовым рынкам России использует метод контроля по сети, который раскрывает организации с элементами «финансовой пирамиды» на просторах интернета. Также наше законодательство не стоит на месте и Уголовный кодекс подвергается регулярному редактированию, поэтому ст. 172.2 УК РФ, скорее всего, будет не раз изменяться нашим законодательством.

Список литературы

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 07.03.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации
2. Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2011. – №3. – С. 166–171.
3. Вестник КГУ им. Н.А. Некрасова. – 2016. – №4.
4. Теория и практика общественного развития / Т.Л. Ценова. – 2011. – №7.
5. Нудель С.Л. Уголовно-правовая охрана финансовых отношений: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / С.Л. Нудель. – М., 2015. – С. 34–35.
6. Назарова Н.Л. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид / Н.Л. Назарова, О.Д. Семенченко // Вестник КГУ им. Н.А. Некрасова. – 2016. – №4. – С. 232–235.