

УДК 336.6

DOI: 10.26140/anie-2021-1001-0050

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ

© Автор(ы) 2021

AuthorID: 736254

SPIN: 9502-6593

ResearcherID: V-1952-2018

ORCID: 0000-0002-7273-1852

МАЛЫЦЕВА Светлана Михайловна, кандидат философских наук,
доцент кафедры философии и теологии

SPIN: 8259-9492

ResearcherID: B-5818-2015

ORCID: 0000-0001-5900-0951

БАЛАШОВА Елена Сергеевна, кандидат философских наук, доцент кафедры
Всеобщей истории, классических дисциплин и права

SPIN: 3749-0606

ORCID: 0000-0002-4875-7606

ЕРШОВА Екатерина Александровна, студент кафедры теоретических основ
физической культуры

КОРНУСОВА Валерия Максимовна, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина
(603005, Россия, Нижний Новгород, Ульянова, 1, e-mail: v.cornusowa@yandex.ru)*

Аннотация. Целью работы является рассмотреть влияние финансовых пирамид на российскую экономику и их государственное регулирование. Задачи работы заключаются в анализе роли финансовых пирамид в российской экономике; анализе финансовых пирамид в мире на современном этапе развития; исследовании тенденций развития финансовых пирамид. Методами исследования являются исследование базируется на методах системного и сравнительного анализа, формально-юридическом методе, методах аналогии, синтеза и классификации. В данной статье рассматривается вопрос появления финансовых пирамид и история их создания. Рассмотрены основные признаки финансовых пирамид и способы их маскировки. В работе рассмотрено современное состояние финансовых пирамид и нормативно правовое регулирование их деятельности в России и за рубежом. Представлены методы и способы борьбы с финансовыми пирамидами. Отражена роль Банка России по ликвидации незаконной деятельности финансовых пирамид. В работе указаны основные причины существования финансовых пирамид по мнению авторов. Изложены рекомендации по борьбе с финансовыми пирамидами. Авторы статьи предлагают установить на всей территории России стенды с видео-уроками на улицах, в автобусах и в местах большого скопления людей, а также недалеко от финансовых учреждений, целью которых является привлечение денежных средств клиентов.

Ключевые слова: финансовые пирамиды, финансовая грамотность, Банк России, финансовая информация, нелегальные финансовые структуры, инвестиционные структуры, финансовая безопасность, временно свободные денежные средства, капитал, экономическая обстановка.

FINANCIAL PYRAMIDS: CURRENT STATE AND WAYS TO COMBAT

© The Author(s) 2021

MALTSEVA Svetlana Mikhailovna, Candidate of Philosophy, Associate Professor
of the Department of Philosophy and Theology

BALASHOVA Elena Sergeevna, candidate of philosophy, associate Professor of the Department
of universal history, classical disciplines and law

ERSHOVA Ekaterina Aleksandrovna, student of the Department of Theoretical foundations
of physical culture

KORNUSOVA Valeria Maksimovna, student

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

(603005, Russia, Nizhny Novgorod, Ulyanov St., 1, e-mail: v.cornusowa@yandex.ru)

Abstract. The purpose of this paper is to examine the impact of financial pyramids on the Russian economy and their state regulation. The objectives of the work are to analyze the role of financial pyramids in the Russian economy; to analyze financial pyramids in the world at the present stage of development; to study trends in the development of financial pyramids. Research methods are based on the methods of system and comparative analysis, formal legal method, methods of analogy, synthesis and classification. This article discusses the appearance of financial pyramids and the history of their creation. The main features of financial pyramids and ways to disguise them are considered. The paper considers the current state of financial pyramids and the legal regulation of their activities in Russia and abroad. Methods and methods of dealing with financial pyramids are presented. The role of the Bank of Russia in eliminating illegal activities of financial pyramids is reflected. The paper shows the main reasons for the existence of financial pyramids according to the authors. Recommendations for combating financial pyramids are outlined. The authors of the article suggest installing stands with video lessons on the streets, on buses and in crowded places, as well as near financial institutions that aim to attract customers' money.

Keywords: financial pyramids, financial literacy, Bank of Russia, financial information, illegal financial structures, investment structures, financial security, temporarily available funds, capital, economic situation.

ВВЕДЕНИЕ.

После распада Советского Союза произошла колоссальная утрата стратегических активов страны. Резкий переход от командно-административной экономики к рыночной вызвал ухудшение экономической обстановки. Ухудшение инвестиционного климата, утечка капитала за границу и увеличение теневого оборота поставило под угрозу экономическую безопасность страны.

Экономическая безопасность в стране напрямую зависит от безопасности в финансовой сфере.

Финансовые пирамиды представляют угрозу финансовой безопасности страны и разрушают основу экономики государства. «Финансовая пирамида - инвестиционная структура по привлечению временно свободных денежных средств участников, доход которых формируется за счет вложений новых участников» [1, с.120].

Деятельность финансовых пирамид оказывает негативное влияние на экономическую стабильность страны и способствует увеличению оттока капитала за рубеж. За последние 30 лет развития финансовых пирамид в России, эта проблема стала одной из самых актуальных для национальной экономики. Проблемой существования финансовых пирамид в России занимались такие исследователи, как Абитов [2], Зубарева [3], Карпович [4] и другие.

МЕТОДОЛОГИЯ.

Целью работы является рассмотреть влияние финансовых пирамид на российскую экономику и их государственное регулирование. Задачи работы заключаются в анализе роли финансовых пирамид в российской экономике; анализе финансовых пирамид в мире на современном этапе развития; исследовании тенденций развития финансовых пирамид. *Методами исследования* являются исследование базируется на методах системного и сравнительного анализа, формально-юридическом методе, методах аналогии, синтеза и классификации.

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ.

В процессе развития современного мира население стремилось накопить и преумножить свой капитал, что повлекло за собой создание нелегальных финансовых структур, а именно развитие деятельности финансовых пирамид.

Финансовые пирамиды все труднее распознавать, они маскируются под другие формы организаций, таких как потребительские кооперативы, управляющие компании и инвестиционные компании. В последнее время все сложнее понять настоящая ли компания или финансовый «пузырь». В 2018 г. аналитический центр НАФИ провел эксперимент, в котором только четверть из ряда опрошенных смогли из числа других компаний распознать финансовую пирамиду.

Для выявления незаконных финансовых организаций из числа других используются следующие признаки: отсутствие официальной лицензии на осуществление финансовой деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации; обещание высокой доходности; сокрытие финансовой информации. Схемы финансовых пирамид делятся на: одноуровневые финансовые пирамиды; многоуровневые финансовые пирамиды; матричные финансовые пирамиды.

Деятельность финансовых пирамид за рубежом берет свое начало еще задолго их появления в России [5]. Одна из самых больших в истории финансовых пирамид – это «тюльпанная лихорадка», деятельность которой датируется концом 16 – началом 17 века. Первая финансовая пирамида современного типа образовалась в 1919 г. Выходец из Италии Чарльз Понци привлек денежные средства граждан в размере 150 тыс. долл. США. В России финансовая пирамида впервые была организована в 1989 г. Дмитрием Мавроди, однако действовать как финансовая пирамида она стала лишь в 1994 г.

В настоящее время деятельность финансовых пирамид запрещена во многих странах. Деятельность финансовых пирамид ущемляет права граждан на достоверную финансовую информацию, право на знание которой гарантировано Конституцией Российской Федерации. Согласно ст. 172.2 Уголовного Кодекса Российской Федерации финансовая пирамида – это организация по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, доход которых формируется за счет привлечения денежных средств других вкладчиков без осуществления предпринимательской, инвестиционной или других видов деятельности, обеспечивающих прибыль данной организации. Максимальный срок за организацию финансовых пирамид составляет 6 лет лишения свободы [6].

В других странах наказание ужесточено [7]. Так, например, в США организатор финансовой пирамиды может получить от 100 лет тюремного заключения.

Создатель финансовой пирамиды МэдOFF был приговорен к 150 годам тюремного заключения.

Центральный Банк Российской Федерации [8] постоянно публикуют отчет по пресечению незаконной финансовой деятельности. В первом квартале 2019 г. Центральный Банк выявил деятельность 61 финансовой пирамиды. Большинство финансовых пирамид зарегистрировано в Центральной России и на Урале. Основным перечнем выглядит следующим образом:

1. Кэшбери;
2. Альфа Кэш (AlphaCash);
3. HashFlare;
4. Full-Relax;
5. Global Intergold.

Банк России использует региональную модель для выявления и ликвидации незаконных участников финансового рынка, в том числе финансовых пирамид. Главные управления Банка России, которые расположены в столицах федеральных округов созданы отделы по противодействию и ликвидации незаконной финансовой деятельности. Также дополнительно созданы Центры по противодействию незаконной финансовой деятельности в Краснодаре и Хабаровске. Они занимаются агрегацией информации и анализируют нелегальные финансовые организации. Информация, полученная из открытых источников, из обращений потребителей и из рекламных материалов, анализируется для выявления начальных признаков финансовой пирамиды и, в случае их обнаружения, отправляется в специальные уполномоченные органы для дальнейшего их рассмотрения и принятия соответствующих мер [9].

Наблюдается положительная тенденция борьбы с финансовыми пирамидами во всем мире. В настоящее время в Российской Федерации развернуты меры борьбы с финансовыми пирамидами, однако, пресекать их деятельность следует с начала их создания. Финансовые пирамиды чаще всего регистрируются, как ООО, интернет-компании, микрофинансовые институты. Большинство финансовых пирамид переносят свой головной офис в оффшорные зоны. На территории России развернуты меры антиоффшорной политики, но организаторы находят уклонения законодательства и им удается регистрировать свою компанию в оффшорах [10].

Финансовые пирамиды наносят серьезный ущерб экономике России. Из-за незаконной финансовой деятельности происходит отток капитала и страдают мало защищенные слои населения. Большинство финансовых пирамид имеют статус иностранной компании. По данным Банка России чистый отток капитала из Российской Федерации в 2019 г. снизился по сравнению с 2018 г. в два раза и составил 26,7 млрд. долл. США. Однако, по состоянию на первое полугодие 2020 г. чистый отток капитала за рубеж по сравнению с первым полугодием 2019 г. вырос на 5,6 млрд. долл. США и составил 28,9 млрд. долл. США [11].

По мнению автора, существуют две основные причины существования финансовых пирамид, а именно:

1. Низкий уровень финансовой грамотности населения. После развала СССР бывшие советские граждане не представляли сущности финансов, что обусловило создание и популярность финансовых пирамид, однако, и спустя почти 30 лет финансовая грамотность в России оставляет желать лучшего. Большинство граждан не умеют распоряжаться своими денежными средствами, даже если они накопили определенный капитал, то размещают его на вклад в коммерческом банке. Большинство клиентов не только плохо разбирается в банковской терминологии, но и зачастую даже не читают договор. В 2019 году ЦБ РФ начал проводить «политику дешевых денег», о чем говорит снижение ключевой ставки с 7,75% (на начало года) до 6,25% (на конец года) [9]. Кредиты стали дешевле, однако, не стоит забывать о второй стороне – депозитах. Низкие процентные ставки по вкладам заставляют граждан искать более выгодное

капиталовложение. Инвестиционные проекты, покупка валюты и другие способы размещения денежных средств без определенных знаний провоцируют высокие риски, о чем люди даже не подозревают. Автор считает, что в ближайшее время данная ситуация обусловит создание новых финансовых пирамид [12, 13].

2. Упущения законодательства за создания финансовых пирамид. Как упоминалось выше, ликвидировать финансовые пирамиды стоит на этапе их создания. Ужесточения законодательства в этой сфере необходимо, так как это остановит мотивы части граждан, собирающихся организовать новые финансовые пирамиды. Организаторы финансовых пирамид совершенствуют свою деятельность постоянно, что позволяет им оставаться на рынке еще долгие годы. Правительство России должно постоянно совершенствовать законодательство и пресечь деятельность таких организаций еще на пути их создания [14, 15].

Таким образом, политика государства на современном этапе развития по борьбе с финансовыми пирамидами не совершенна и требует глобальных изменений.

Сегодня большинство финансовых пирамид [7] можно встретить на просторах интернета, оказывая негативное влияние на современное поколение, которое и становится участником деятельности данной организации. Обещание высокой доходности, купленные отзывы, рекламы в социальных сетях побуждают инвестировать в незаконные финансовые организации. Финансовые пирамиды устроили охоту на вкладчиков других финансовых организаций, заставляя их вновь и вновь становиться жертвами финансовых пирамид. Финансовые пирамиды маскируются инвестиционные и управляющие организации, под микрофинансовые организации и онлайн-казино, которые заявляют о высоких процентах по депозитам и отсутствие рисков по ценным бумагам, гарантируют доход и обещают помочь людям с плохой кредитной историей [16, 17].

Специалисты отмечают, что настораживать должно обещание сверхвысокой прибыли, необходимость привлечения в организацию друзей и родственников, отказ в получении для изучения копий договоров, а также отсутствие лицензии Центрального Банка Российской Федерации (ее можно проверить в Справочнике участников финансового рынка на официальном сайте Центрального Банка), отсутствие компании в Едином государственном реестре юридических лиц Федеральной Налоговой Службы России.

Если все же стали жертвой финансовой пирамиды, требуйте вернуть свои денежные средства и обратитесь в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела.

Организация финансовой пирамиды по привлечению денежных средств участников в особо крупном размере, повлечет наказание в виде штрафа в размере до 1 000 000 рублей, либо лишение свободы на срок до 6 лет.

Также можно:

1. Составить претензию и направить ее в адрес компании.

2. Обратиться с претензией в Центральный Банк Российской Федерации.

Не стоит вестись на высокую доходность и разместить денежные средства на депозит. Ваши вложения будут застрахованы Агентством страхования вкладов на сумму до 1400000 руб. вместе с процентами. Вы всегда сможете получить назад свои денежные средства и безопасно получить доход.

Если клиент хочет инвестировать свои свободные денежные средства, то он должен инвестировать их только в те организации, над которыми осуществляет контрольные и надзорные функции Центральный Банк Российской Федерации. Только у этих организаций имеется лицензия на осуществления данного вида операций и денежные средства клиента будут доходными и возвратными.

Если речь идет о борьбе с финансовыми пирамидами со стороны государства, то одно из самых главных и перспективных направлений – это повышение финансовой грамотности населения. ЦБ РФ [1] постоянно публикует видео-уроки по финансовой грамотности, однако, меры недостаточно эффективны, так как они до конца не обладают всеобщей масштабностью. Авторы статьи предлагают установить на всей территории России стенды с видео-уроками на улицах, в автобусах и в местах большого скопления людей, а также недалеко от финансовых учреждений, целью которых является привлечение денежных средств клиентов [18, 19].

Второе направление – это ужесточение законодательства, в частности ст. 172.2 УК РФ, а также ужесточение контроля за деятельностью организаций, зарегистрированных в оффшорных зонах, за интернет-компаниями и недавно созданных компаниях, чья организационно-правовая форма чаще всего отвечает требованиям финансовых пирамид. В России также следует привлечь к уголовной ответственности лиц, вовлекающих в деятельность финансовых пирамиды денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Вопреки ужесточению контроля Банка РФ за деятельностью финансовых организаций финансовые пирамиды на территории Российской Федерации продолжают появляться. Безусловно, для этого они применяют все новые методы маскировки. Однако, все же наблюдается положительная тенденция борьбы с финансовыми пирамидами во всем мире и причиной тому являются одновременно меры центральных банков стран и повышение финансовой грамотности населения планеты [20, 21].

История создания и развития финансовых пирамид разнообразна. Создатель каждой из них был образованным и имел выдающиеся математические способности. Все истории уникальны, но целью создания каждой нелегальной финансовой организации заключалось в привлечение большого количества денежных средств. Внедрение и реализация предложенных методов позволит укрепить Российскую экономику, что приведет к укреплению экономической безопасности страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Чернова В.В. Экономическая безопасность российской федерации: противодействие «финансовым пирамидам» // Социально-экономические явления и процессы. 2009. № 1 (13). С. 120-123.
2. Абитов И.Р., Ханзафарова Д.Л. Финансовые пирамиды: арсенал приемов воздействия на жертву // Один пояс – один путь. Лингвистика взаимодействия: Международная научная конференция (Екатеринбург, 16-21 октября 2017 г.), 2017. С. 82-87. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-arsenal-priemov-vozdeystviya-na-zhertvu/viewer> (дата обращения: 05.11.2020).
3. Зубарева А.М. Механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид: автореф. дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05/А.М. Зубарева. – СПб: Санкт – Петербургский государственный университет, 2017. 23 с.
4. Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством. Москва: Юнити, 2015. 271 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436717> (дата обращения: 08.10.2020).
5. Малахова А.В., Нилипа А.В. Финансовые пирамиды в современной российской экономике // Journal of economy and business. 2020. №4 -2(62). С. 147-151. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-v-sovremennoy-rossiyskoy-ekonomike/viewer> (дата обращения: 05.11.2020).
6. Мирошниченко О.С. Финансовая политика банка: портфельный подход к управлению капиталом = Financial policy of the bank: portfolio capital management: монография. М.: Креативная экономика, 2016. 218 с.
7. Симакова Е.Ю., Смирнова О.В. Механизмы реализации государственной политики в области повышения финансовой грамотности // Вестник университета Российской академии образования. 2020. № 2. С. 97-107. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mechanizmy-realizatsii-gosudarstvennoy-politiki-v-oblasti-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-v-rossii/viewer> (дата обращения: 05.11.2020).
8. Малышева С.М., Гнетова Л.В., Бушueva А.А. К вопросу об эволюции прав и свобод человека // Современные исследования социальных проблем. 2019. Т. 11. № 5-2. С. 90-95.
9. Ружанская Н.В., Юханов А.Е. Математическая экспертиза деятельности финансовой пирамиды: прикладные аспекты // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. 2019. №2. С. 234-243. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/matematiceskaya-ekspertiza>

deyatelnosti-finansovoy-piramidy-prikladnye-aspekty/viewer (дата обращения: 05.11.2020).

10. Дендиберя М.Ю. Скоринговые модели оценки недобросовестных финансовых операций (на примере финансовых операций «Мисселинга» и финансовых пирамид) // Молодые ученые - Хабаровскому краю: Материалы XXII краевого конкурса молодых ученых и аспирантов. Редакция: И.Н. Пугачёв [и др.]. 2020. С. 5-10.

11. Родина А.А. Разработка организационного механизма защиты потребителей финансовых услуг от воздействия финансовых пирамид // Интеллектуальный потенциал общества как драйвер инновационного развития науки: сборник статей Международной научно-практической конференции. 2019. С. 183-187.

12. Мальцева С.М., Смирнова Ж.В., Видяйкина П.М., Сидоров А.Н. Комплекс Сизифа: причины, последствия, способы преодоления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2020. Т. 9. № 2 (31). С. 367-370.

13. Музакулов Н.К. Основная причина возникновения финансовых пирамид - финансовая безграмотность граждан // Вестник Жалал-Абадского государственного университета. 2018. № 3 (38). С. 97-102.

14. Демиденко Д.М., Вылегжанина Е.В. Проблема финансовой неграмотности населения по вопросу финансовых пирамид // Современная финансово-кредитная система: проблемы и перспективы: материалы международной заочной научно-практической конференции. 2017. С. 83-86.

15. Балашихова Е.С., Богачева А.В., Кочеганова П.П. К вопросу о гендерной самоидентификации студентов в контексте современного правозащитного дискурса в Российской Федерации // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2018. Т. 7. № 2 (23). С. 339-342.

16. Файзрахманова Э.А., Ермошкина С. Финансовые пирамиды и проблемы финансовой грамотности // Наука и образование: проблемы и перспективы: Материалы ежегодной научно-практической конференции с международным участием, посвященной 25-летию Университета управления «ТИСБИ». 2016. С. 376-379.

17. Феоктистов Н.В., Комаров А.В. Финансовые пирамиды старой и новой России // *Econotica*. 2016. – № 9(18). С.77-84.

18. Хорунин, А.Ю. Финансовые пирамиды: к вопросу об актуальности и социальной опасности явления в современности/ А.Ю. Хорунин, Н.Ю. Фильчакова, Н.П. Рудченко// Финансовые исследования. – 2018. – № 4(61). – С. 88-92. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-k-voprosu-ob-aktualnosti-i-sotsialnoy-opasnosti-yavleniya-v-sovremenности/viewer> (дата обращения: 05.11.2020).

19. Строзанов Д.А. Герметическая конгрегация как неформальное сообщество: институциональный аспект // *Vita memoriae: история, память, идентичность: Сборник статей по материалам IV всероссийской научной конференции молодых ученых, студентов и учащихся МБОУ СОШ*. 2017. С. 14-19.

20. Волкова Е.Н., Митицина Е.А. Обзор психологических исследований вандализма детей и подростков как основа проектирования программ профилактики в образовательной среде // Вестник Мининского университета. 2020. №3. С. 6.

21. Терзиев В.К. Пазилова С.У., Крылова О.В. Финансовые пирамиды // Символ науки. 2016. № 3. С. 203-204. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy/viewer> (дата обращения: 05.11.2020).

Статья поступила в редакцию 10.10.2020

Статья принята к публикации 27.02.2021