Статья: О.А. Кочина

Научный руководитель: Е.В. Афанасьева, С.А. Безруких

Сибирский государственный аэрокосмический университет имени академика

М.Ф. Решетнева

Аэрокосмический колледж,

Красноярск

**ИНСТРУМЕНТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СОВЕРШАЕМОЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД В РОССИИ**

***Аннотация:*** *В статье, приведены сущность и признаки финансовых пирамид, выделены причины их распространения. Дана оценка последствиям пирамидостроительства. Исследованы проблемы функционирования существующего механизма противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид, предложены новые инструменты его формирования.*

***Ключевые слова:****теневая экономическая деятельность, финансовая пирамида, инструменты противодействия.*

Цель работы – изучить сущность, признаки и причины распространения финансовых пирамид, дать оценку последствиям пирамидостроительства, исследовать существующие и предложить новые инструменты противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид.

На сегодняшний день вопрос о финансовых пирамидах стоит наиболее остро. Ущерб от теневой экономической деятельности, совершаемой с их использованием составляет миллиарды долларов. Деятельность подобных структур имеет массовый характер и наносит не только экономический, но и социальный ущерб.

Финансовая пирамида – специфическое явление в экономике. История существования финансовых пирамид может быть прослежена, начиная с XVIII века. Период массового пирамидостроения в России пришелся на 1994-1995 гг., именно тогда была создана первая в стране финансовая пирамида под названием «МММ». [1]

Ущерб от финансовых пирамид составляет миллиарды долларов. По официальным данным за последние 10 лет на территории РФ появилось около 2000 пирамидальных структур, в 2015-2016 году – 250 таких организаций, их количество продолжает расти. [2] И это не смотря на то, что за последние десятилетия наша страна столкнулась с чередой экономических кризисов, спровоцировавших перелив финансовых ресурсов с одних рынков на другие и повлекших за собой значительные изменения в структуре российской экономики [3].

Последствия, порождаемые теневой экономической деятельностью, совершаемой с использованием финансовых пирамид масштабны, и представляют угрозу, как для отдельной личности, так и для всего государства.

Наглядно весь спектр угроз, порождаемых подобными структурами, представлен на рисунке 1:



Рисунок 1 – Последствия пирамидостроения для личности и для государства

Существуют десятки понятий и признаков финансовых пирамид:

«Финансовая пирамида – это мошенническая схема, в которой доход первым участникам выплачивается за счет вкладов последующих участников». [1]

Финансовые пирамиды имеют различные организационные структуры, виды деятельности и способы привлечения новых участников, тем не менее, можно выделить основные признаки, позволяющие сделать вывод о том, что перед вами финансовая пирамида:

1. Отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств.
2. Отсутствие продукции или продажа ненужного товара по чрезмерно завышенной цене.
3. Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень.
4. Раскрученная реклама в средствах массовой информации и сети Интернет с обещанием сверхприбылей.
5. Получение прибыли за счёт привлечения других участников.
6. Высокий риск.

Все финансовые пирамиды в России можно разделить по месту деятельности, в Интернете или в оффлайне (в реальном мире). [1] Особую популярность за последнее время обрели финансовые пирамиды в Интернете, благодаря свойствам: полной анонимности, простотой раскрутки рекламной компании и легким способом обмана.

Все мошеннические пирамидальные схемы по своей структуре подразделяются на 3 вида и представлены на рисунке 2:



Рисунок 2 – Виды финансовых пирамид

Уникальность рассматриваемого вида теневой экономической деятельности состоит не только в масштабности ущерба, наносимого личности, государству, но и в его многообразии и способности маскироваться под различные структуры. На рисунке 3 представлено наглядное сравнение двух структур (финансовой пирамиды и сетевого маркетинга):



Рисунок 3 – Сравнение финансовой пирамиды и сетевого маркетинга

(товарной пирамиды)

По оценкам специалистов, с 2015 по 2016 года убытки от финансовых пирамид понесли более десятки тысяч россиян на сумму более 2 млрд рублей. [4]

Федеральная служба по финансовым рынкам и Банк России регулярно приводит список российских компаний, деятельность которых имеет признаки «финансовых пирамид».

Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах: Австралия, Австрия, Албания, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Доминиканская Республика, Иран, Исландия, Испания, Италия, Канада, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, Непал, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, США, Таиланд, Тайвань, Турция, Филиппины, Франция, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Южная Африка, Япония.[5]

В России, в отличие от перечисленных стран, несмотря на значительную угрозу, которую финансовые пирамиды несут экономической и социальной стабильности в стране, нет прямого запрета на такого рода деятельность. Обычно подобная деятельность попадает под действие статей о мошенничестве или незаконном предпринимательстве.

Все методы противодействия деятельности финансовых пирамид в России (существующие и предлагаемые) мы попытались систематизировать в виде схемы, которую наглядно демонстрирует рисунок 4:

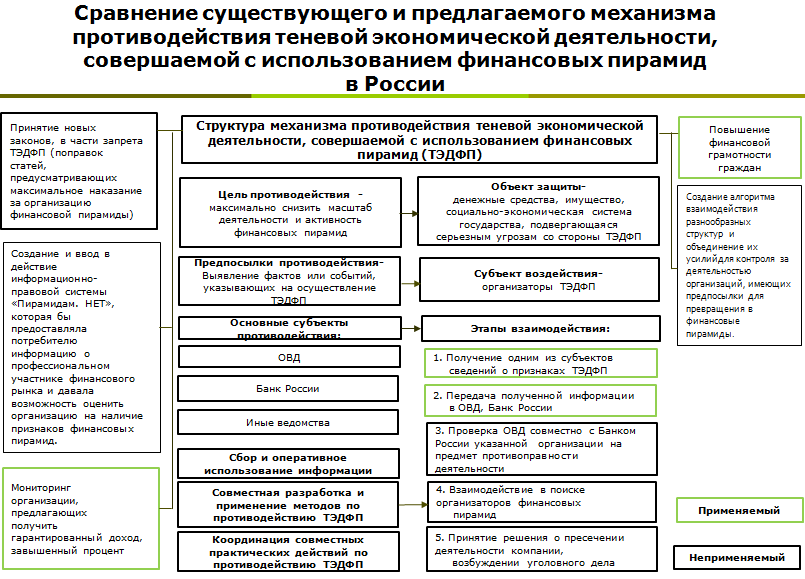


Рисунок 4 – Сравнение существующего и предлагаемого механизма противодействия финансовых пирамид в России

Результаты исследования, выраженные в схеме, позволяют сделать вывод о том, что существующий механизм противодействия пирамидальным схемам в нашей стране не дает сегодня эффективных результатов.

И проблема пирамидостроительства, несмотря на значимость и приносимый ущерб, не может быть решена уже много лет.

Для достижения успехов в борьбе с финансовыми пирамидами необходимо привести в действие предложенные нами инструменты противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид:

1. Принять специальный Федеральный закон «О финансовых пирамидах», и внести в него все понятия и признаки, которые касаются финансовых пирамид.
2. Внести изменения в Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 №38-ФЗ в части запрета на рекламу финансовых услуг без соответствующей лицензии, поскольку в настоящее время в законе содержатся только требования к содержанию подобной рекламы.
3. Внести в Уголовный кодекс специальную статью за создание финансовых пирамид, которая бы предусматривала максимально повышенную финансовую ответственность создателю пирамиды, включая запрет на определенное время быть учредителем в коммерческих организациях.
4. Создать алгоритм взаимодействия разнообразных структур и объединить их усилия для контроля за деятельностью организаций, имеющих предпосылки для превращения в финансовые пирамиды.
5. Создать и ввести в действие информационно-правовую систему с логотипом «Пирамидам. НЕТ», которая бы предоставляла потребителю информацию о профессиональном участнике финансового рынка и давала возможность оценить организацию на наличие признаков финансовых пирамид.
6. Проводить регулярные мониторинги в различных средствах массовой информации и в сети Интернет с целью предотвращения их деятельности.

Только комплексный подход и предлагаемый нами к применению усовершенствованный механизм, включающий все названные инструменты, поможет сформировать эффективный механизм противодействия теневой экономической деятельности, совершаемой с использованием финансовых пирамид в нашей стране, свести к минимуму возможность создания и длительного функционирования этих криминальных «новообразований» и защитить интересы личности и государства.

Список литературы:

1. [Электронный ресурс]. URL:http://investirovanie/finansovaya-piramida
2. [Электронный ресурс]. <URL:http://http://bankir.ru/novosti/20161124>
3. Максименко И.А., Данилова А.С.Сфера услуг и экономические кризисы в россии: ретроспективный анализ // И.А.Максименко, А.С.Данилова /Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. 2016. № 2 (78). С. 63-74
4. [Электронный ресурс]. URL:http://http://www.24feed.ru/2015/12/3750
5. [Электронный ресурс]. URL:http://zakoniporyadok.org/draft/5