



УДК 338.1

НЕКОТОРЫЕ ВИДЫ ИНТЕРНЕТ МОШЕННИЧЕСТВ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С НИМИ

Заварыкина Юлия Валерьевна

«Уральский юридический институт
Министерства внутренних дел Российской Федерации, Екатеринбург
преподаватель кафедры информационного обеспечения ОВД
ZavYV@yandex.ru

Абрамова Екатерина Максимовна

«Уральский юридический институт
Министерства внутренних дел Российской Федерации, Екатеринбург
курсант 208 учебной группы
katyaabramova.16@mail.ru

Аннотация

В работе рассматривается история появления и развития финансовых пирамид, как одного из видов мошенничества. Возможности нового вида финансовых пирамид, развивающихся в сети «Интернет».

Ключевые слова: финансовые пирамиды, риски, мошенничество, интернет.

SOME KINDS OF INTERNET FRAUD AND WAYS TO FIGHT THEM

Yuliya V. Zavarykina

Ural Law Institute of the Ministry of the Interior of Russia, Yekaterinburg
Yekaterina M. Abramova
Ural Law Institute of the Ministry of the Interior of Russia, Yekaterinburg

ABSTRACT

The article examines the history of the emergence and development of financial pyramids as one of the types of fraud. Possibilities for the development of a new type of financial pyramids on the Internet.

Key words: financial pyramids, risks, fraud, Internet.

Начиная с 90-х годов массовое мошенничество в области финансов стало одной из главных проблем России. Финансовые пирамиды стали самым опасным и распространенным видом среди финансовых мошенничеств. Миллионы россиян,

вступившие в данное сообщество, понесли большие потери, доверив свои средства, не понимая, чем рискуют, оказавшись в числе участников пирамиды.

Финансовая пирамида – способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников [2].

Большинство людей в мире ставят перед собой цель – иметь финансовую стабильность и прилагают все усилия для достижения данной цели. Существует множество способов достигнуть финансовой стабильности, но все они сводятся к увеличению дохода, а также превышению общего количества доходов над расходами.

Одним из самых известных примеров финансовой пирамиды прошлого столетия является АООТ «МММ». Создатели пирамиды предлагали выгодные условия для заработка, обещая высокие проценты. Выплаты процентов проходили за счет поступления средств от новых вкладчиков, а не от бизнеса или деятельности компании [5].

По данным следствия количество обманутых вкладчиков указывалось 10000, на самом деле миллионы, ущерб от деятельности «МММ» оценивался, по разным сведениям, от 110 миллионов до 80 миллиардов долларов США [12].

Кроме компании АООТ «МММ» в конце 20 века появлялись на рынке такие компании как ТОО «Инвестиционная компания «Хопер-Инвест»», имеющая 4,2 миллионов вкладчиков, более 74 филиалов по всей России, и в итоге, укравшая миллионы долларов; негосударственный региональный пенсионный фонд «Север», банк «Чара» [10].

Жизненный цикл финансовых пирамид имеет несколько этапов:

1. привлечение денежных средств участников, при этом организаторы обещают высокий доход от инвестиций;

2. перераспределение полученных вкладов между участниками, чаще всего между верхушкой пирамиды, «общий капитал организации остается равным сумме вкладов, меняются только собственники [1]»;

3. выплата процентов, при этом первые инвесторы получают достойные проценты, у дальнейших вкладчиков проценты, в лучшем случае, небольшие, а в худшем их совсем нет;

4. кризис, новых вкладчиков становится меньше, денежный поток ослабевает, поскольку нет никакого дохода кроме вкладов, то проценты выплачивать нет возможности;

5. банкротство, закрытие пирамиды, потеря вкладчиками внесенных средств.

Несмотря на уже большую осведомленность о финансовых пирамидах, громких скандалах, эти структуры встречаются и процветают и сегодня. Способствует этому развитие новых технологий.

С появлением интернета, мошенничество перешло на новый уровень развития. Интернет – это глобальная компьютерная сеть, которая объединяет сети различных регионов, организаций в одну общую сеть. В связи с широким распространением такого массового средства коммуникации, как Интернет, отмечается активное перемещение пирамидальных схем в онлайн зону. Их особенность состоит в том, что организаторы подобных проектов вместо традиционных акций или товаров предлагают приобрести некую виртуальную возможность извлечения крупной прибыли. Как правило, вкладчику предлагается оплатить вступительный взнос, и после этого активно привлекать новых членов, взносы которых идут на получение прибыли вышестоящим инвесторам [8]. Именно

по сети находят людей, и предлагают заработать. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывают.

Часто финансовые пирамиды маскируются «под микрофинансовые организации, которые работают по принципу сетевого маркетинга, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино [6]». Стараются привлечь в свои ряды людей с плохой кредитной историей, гарантируя высокий доход.

Распознать финансовую пирамиду очень просто, если знать основные и существенные признаки. Внешним признаком финансовой пирамиды, является реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности. У организации, которая предлагает присоединиться нет лицензии, при этом представители утверждают, что она совсем не нужна [4]. Вкладчиков призывают как можно быстрее вкладывать деньги в данную среду. Путем обмана сообщают об ограниченности мест для получения заработка. Также при вступлении в организацию не информируют о рисках своих вкладов, люди теряют свои деньги, при первом же взносе. Информация о руководстве организации скрыта. Не маловажный признак заключается в том, что с участников, вступивших в данную компанию, берется расписка о неразглашении конфиденциальной информации. Иными словами, организация любыми путями пытается сохранить и защитить информацию.

И, конечно же, самые яркие признаки: организация деятельности на принципах привлечения клиентами новых участников и требование оплаты различных услуг (оформление документов, обучение, участие в семинарах) [6].

Необходимо разобраться есть ли всё-таки опасность финансовых пирамид и в чём она заключается. Когда люди вкладывают свои денежные средства, они надеются получить доход в два, а то и в три раза больше. Деньги, которые вкладываются, идут в первую очередь высшему звену, далее распределяются между приближенными участниками, а вот уже потом выплачиваются вкладчикам. Не зря данная структура получила название пирамиды. Получив, доход один раз не факт, что последуют следующие выплаты. Объясняется это очень просто, все дело в том, что количество людей растет и уже нет тех, кто приносит свои деньги, зато есть большое число тех, кто хочет получить дивиденды. В этот момент и происходит крах, поскольку средства новых вкладчиков перешли старым в виде процентов [7]. Таким образом, опасность есть, и она очень высока.

С данными пирамидами активно борются, их становится гораздо меньше, но устранить их полностью и обезопасить людей получается не всегда. Всё чаще компании начали маскировать финансовую пирамиду под онлайн игры. Суть игры проста, вкладываешь деньги и получаешь в несколько раз больше. Вносишь первоначальный взнос, и ты участник, твое имя появляется на нижней строчке таблицы. Далее необходимо позвать несколько друзей. Как только они вступили в игру, поднимаешься по строчке вверх. Потом каждый из них приведет еще по двое участников, и ты еще на один уровень выше. Пирамида растет, но это происходит не бесконечно, рано или поздно кто-то перестает получать деньги и остается ни с чем.

Раньше цикл продолжительности пирамиды достигал 10 месяцев, сейчас, когда усилили контроль, цикл уменьшился до 3 месяцев. Если раньше ущерб составлял 5,5 миллиардов рублей, то сейчас сократился до 1,5 миллиардов [9]. Это говорит о том, что осуществляется активная борьба с финансовыми пирамидами, организаторов наказывают в соответствии со статьей 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность», а также в

соответствии со статьей 14.62 КоАП РФ «Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества».

Контроль ведут Центробанки, стараясь обезопасить людей. Банки постоянно занимаются поиском подозрительных финансовых организаций. В 2019 году Центральный Банк выявил более 200 организаций, которые содержат признаки финансовых пирамид. Это считается огромным числом. За 5 лет, включая 2020 год, выявлено свыше 900 организаций [11].

Однако большие трудности возникают из-за того, что данные преступления совершаются с использованием средств массовой информации и информационно-телекоммуникационных сетей, отсутствуют территориальные рамки, доход неограничен.

Если Вы все же оказались вовлечены в финансовую пирамиду, потеряли средства, то необходимо:

- составить претензию в адрес компании с требованием вернуть вложенные деньги;
- собрать все доказательства передачи средств мошенникам: договор, выписку по счету, платежи;
- подать заявление в полицию (прокуратуру).

Следует знать, что найти и привлечь к ответственности организаторов финансовых пирамид достаточно сложно, а порой и невозможно.

Для определения степени информированности о финансовых пирамидах и рисках вступления в подобные организации нами был проведен опрос среди обучающихся первого и второго курса Факультета подготовки сотрудников полиции УрЮИ МВД России в количестве 100 человек.

После обработки анкеты мы получили следующие результаты.

На вопрос: Слышали ли Вы о таком понятии как «финансовая пирамида», 100% из всех опрошенных ответили, что да. Это говорит о том, что абсолютно все респонденты были осведомлены о существовании данного вида мошенничества.

Причем большинство опрошиваемых согласны с утверждением, что финансовая пирамида – это финансовое предприятие, привлекающие деньги инвесторов высоким доходом, который выплачивается целиком или преимущественно из новых поступлений от инвесторов [3].

Был задан вопрос на знание признаков финансовых пирамид, и предложены такие варианты ответа: отсутствие лицензии, информированность о возможных рисках, агрессивная реклама, открытый доступ к информации о руководстве и реквизитах компании. На поставленный вопрос 13% из всех опрошиваемых затруднились ответить. За вариант отсутствия лицензии проголосовали 57%, за информированность о возможных рисках 22%, за признак, свидетельствующий об агрессивной рекламе проголосовало самое большое количество обучающихся, что составило 61%, и еще один признак об открытом доступе к информации о руководстве компании и её реквизитах выбрали 26% опрошиваемых. Данный вопрос показал, что не все, к сожалению, знают признаки финансовых пирамид. Такие варианты ответа как информированность о возможных рисках и открытый доступ к информации о руководстве и реквизитах компании являются неверными. Это как раз та информация, которую пытаются скрыть (рис. 1).



Рисунок 1. Какие из предложенных вариантов можно отнести к признакам финансовых пирамид?

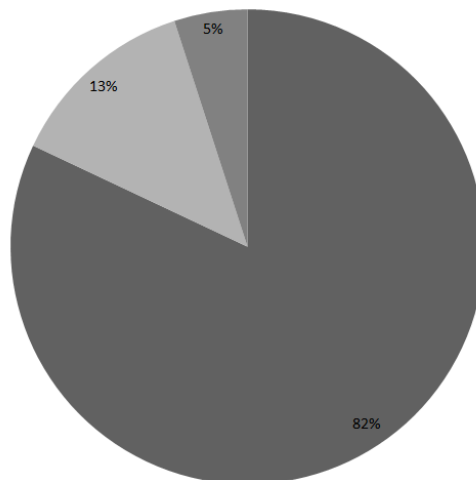
Помимо вопросов с выбором ответа, был задан вопрос, который требовал открытого ответа. На вопрос: можете ли вы привести примеры финансовых пирамид, ответили только 61% опрошенных, 39% затруднились с ответом.

Среди ответов на данный вопрос встречались:

- «МММ»;
- «Схема Понци»;
- «Хопер-Инвест»;
- «Bitconnect».

На вопрос: Считаете ли Вы участие в финансовой пирамиде риском, 82% ответили – да, 13% ответили – нет, и затруднились ответить 5%. Это говорит о том, что большая часть опрошенных видит и осознает опасность данных организаций, но не все видят риски пирамид. Скорее всего, они недостаточно информированы о том, сколько людей в мире теряют свои вклады, вступая в ряды участников (рис. 2).

Считаете ли Вы участие в финансовых пирамидах риском?



■ Да ■ Нет ■ Затрудняюсь ответить

Рисунок 2. Считаете ли Вы участие в финансовых пирамидах риском?

Также был задан вопрос о том, стало ли население в современном обществе более подкованным в финансовой среде, большая часть ответили – нет (61%), да – сказали 39% обучающихся. Вопрос был немало важным для анализа уровня осведомленности опрошиваемых в области финансов.

Таким образом, анкета показала, что обучающиеся 1 и 2 курса Факультета подготовки сотрудников полиции УрЮИ МВД России имеют представление о финансовых пирамидах и видят риски данных организаций.

Однако, несмотря на то, что большая часть владеет информацией о данных пирамидах, не все понимают, как можно отличить данную организацию от других преступных компаний.

Проблема финансовой грамотности касается каждого из нас, «XXI век – это время активного развития экономики, и в такой ситуации нам необходимо располагать максимальным количеством достоверной информацией об имеющихся рисках на рынке монетарных инвестиций для нашей собственной безопасности [1]».

Необходимо помнить о том, что чем более доходным кажется финансовое предложение, тем оно рискованнее.

Для повышения финансовой грамотности населения в современном обществе создаются учебные порталы, проводятся различные мероприятия. Так, например, на базе Университета Банка России создан учебный портал Банка России – открытая информационная площадка не только для участников финансового рынка, представителей правоохранительных органов, но и для желающих повысить свою финансовую грамотность [6].

Список литературы

1. *Гладкова Е.Е., Чередник Н.И.* Борьба с финансовыми пирамидами в РФ //Сборник научных статей 2-й Всероссийской научной конференции. Юго-Западный государственный университет, Московский политехнический университет, Рязанский государственный агротехнологический университет имени П.А. Костычева: Юго-Западный государственный университет, Курск. 2019.С. 171-174.
2. *Зубарева А.И.* Понятие и признаки финансовых пирамид. // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России: Санкт-Петербургский университет МВД РФ, Санкт-Петербург. 2015.С. 135-139.
3. *Иремадзе Э.О., Антонова Н.А.* Оптимизационная модель портфеля потребительских кредитов в коммерческих банках в соответствии с текущими задачами на примере Банка «Русский стандарт» // Международный исследовательский журнал – 2018. № 7-1. С.49.
4. *Козменкова С.В., Тренина А.Ю.* Признаки «финансовых пирамид» и значение роли эксперта-экономиста при их выявлении // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ», Москва. 2019.С. 21-29.
5. *Пантелеева Т. А., Осипов А. С.* Микро-финансовые пирамиды в сетиинтернет // Вестник института мировых цивилизаций: Институт мировых цивилизаций, Москва. 2018.С. 56-59.
6. Университет банка России. Квалификация и расследование организации деятельности «Финансовых пирамид». Режим доступа: https://university.cbr.ru/view_doc.html?mode=start_page (дата обращения 14.12.2020).
7. Финансовая безопасность // Стоп пирамида. Режим доступа: <https://stoppiramida.ru/finansovaya-bezopasnost-stop-piramida/> (дата обращения 28.11.2020).
8. Финансовые пирамиды. Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/child/articles/kak-khranit-i-kopit/finansovye-piramidy/> (дата обращения 29.11.2020).
9. Финансовая пирамида: как ее распознать. Режим доступа: <https://fincelt.info/artikle/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/> (дата обращения 29.11.2020).
10. Хопер-Инвест – финансовая пирамида 90-х. Как это было? Режим доступа: <https://internetboss.ru/xoper-invest-finansovaya-piramida-90-x/>. (дата обращения 06.12.2020).
11. ЦБ отчитался о росте числа финансовых пирамид в России. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/04/02/2020/5e3953949a79471f668954c9> (дата обращения 29.11.2020).
12. Четыре финансовых пирамиды 90-х, которые разорили половину страны. Режим доступа: <https://coinsmining.ru/obman/krupneyshie-finansovye-piramidy-90-kh.> (дата обращения 06.12.2020).

References

1. Gladkova E.E., Cherednik N.I. Struggle against financial pyramids in the Russian Federation // Collection of scientific articles of the 2nd All-Russian scientific conference. Southwestern State University, Moscow Polytechnic University, Ryazan State Agrotechnological University named after P.A. Kostycheva: Southwestern State University, Kursk. 2019, p. 171-174 [in Russian].
2. Zubareva AI Concept and signs of financial pyramids. // Bulletin of the St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia: St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, St. Petersburg. 2015, p. 135-139 [in Russian].
3. Iremadze E.O., Antonova N.A. Optimization model of a portfolio of consumer loans in commercial banks in accordance with current tasks on the example of Russian Standard Bank // International Research Journal - 2018. No. 7-1. P.49 [in Russian].
4. Kozmenkova SV, Trenina A.Yu. Signs of "financial pyramids" and the importance of the role of an expert-economist in their identification // Accounting in budgetary and non-profit organizations: LLC "Publishing house FINANCE and CREDIT", Moscow. 2019, p. 21-29 [in Russian].
5. Panteleeva T. A., Osipov A. S. Micro-financial pyramids in the Internet // Bulletin of the Institute of World Civilizations: Institute of World Civilizations, Moscow. 2018, p. 56-59 [in Russian].
6. University of the Bank of Russia. Qualification and investigation of the organization of the activities of the "Financial pyramids". Access mode: https://university.cbr.ru/view_doc.html?mode=start_page (date of access 12/14/2020) [in Russian].
7. Financial security // Stop the pyramid. Access mode: <https://stoppiramida.ru/finansovaya-bezopasnost-stop-piramida/> (date of treatment 11/28/2020) [in Russian].
8. Financial pyramids. Access mode: <https://vashifinancy.ru/child/articles/kak-khranit-i-kopit/finansovye-piramidy/> (date of treatment 11/29/2020) [in Russian].
9. Financial pyramid: how to recognize it. Access mode: <https://fincelt.info/artikle/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/> (date of treatment 11/29/2020) [in Russian].
10. Hoper-Invest - a financial pyramid of the 90s. How it was? Access mode: <https://internetboss.ru/xoper-invest-finansovaya-piramida-90-x/>. (date of treatment 12/06/2020) [in Russian].
11. The Central Bank reported an increase in the number of financial pyramids in Russia. Access mode: <https://www.rbc.ru/finances/04/02/2020/5e3953949a79471f668954c9> (date of treatment 11/29/2020) [in Russian].
12. Four financial pyramids of the 90s, which ruined half of the country. Access mode: <https://coinsmining.ru/obman/krupneyshie-finansovye-piramidy-90-kh>. (date of treatment 12/06/2020) [in Russian].