

Сотрудники полиции из подразделения по борьбе с экономическими преступлениями ГУ МВД России по Свердловской области разъясняют гражданам, как не стать жертвой «финансовых пирамид»

В настоящее время Управлением ЭБиПК ГУ МВД России по Свердловской области и подразделениями территориальных органов МВД России на районном уровне Свердловской области проводится комплекс мероприятий, направленных на выявление и документирование преступлений экономической направленности, связанных с организацией незаконной деятельности по привлечению денежных средств граждан.

Так, в 2020 году на территории Свердловской области возбуждены уголовные дела по фактам преступной деятельности двух организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид».

Деятельность «финансовых пирамид» не связана с производством товаров и услуг, а значит, не способствует увеличению ВВП, ведет к социально несправедливому перераспределению национального богатства за счет обманного присвоения денежных средств. Данная преступная деятельность негативно сказывается на темпах экономического роста в связи с изъятием из сферы денежного оборота значительных средств, которые могли быть применены в качестве инвестиций в легальной экономике. Кроме того, деятельность «финансовых пирамид» приводит к утечке капитала из России в связи с выводом мошенниками денежных средств на счета иностранных банков.

Возможность ведения деятельности, связанной с привлечением денежных средств (имущества) граждан, прямо не запрещенной законодательством РФ, дает широкие возможности преступному сообществу для применения новых и высоколатентных схем преступного поведения. При этом деятельность «финансовых пирамид» умело маскируется под законные хозяйственные операции.

Желание граждан иметь высокий материальный достаток при минимальных трудовых затратах подогревается яркой, насыщенной и привлекающей внимание рекламой в «Интернете» и иных средствах массовой информации, что способствует потере бдительности граждан и возможности трезво оценить степень риска вложения собственных средств в столь сомнительные предприятия.

Опираясь на анализ следственной и судебной практики можно выделить основные внешние признаки «финансовой пирамиды»:

1. Широкая реклама в СМИ, «Интернете», особенно в социальных сетях, с обещанием высокой доходности.
2. Организация бизнеса на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений привлекаемых им новых участников.

3. Отсутствие достоверных и полных сведений о деятельности компании, когда заявляемая уникальная деятельность ограничивается лишь яркими рассказами.
4. Необходимость внесения каждым, вновь прибывшим участником, предварительных (специальных) взносов в виде инвестиций в развитие компании и т.п.
5. Публичное обещание высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень.
6. Использование в наименовании, символике, рекламных объявлениях – слов, словосочетаний или символики, используемых известными компаниями и брендами.
7. Составление договоров (соглашений) оказания услуг таким образом, чтобы в случае возникновения спора в гражданско-правовом порядке, сама компания формально не имела никаких обязательств перед вкладчиками.
8. Регистрация «Интернет-сайта», содержащего информацию исключительно на русском языке в оффшорной юрисдикции.
9. Отсутствие на сайте компании сведений об учредительных документах юридического лица и достоверной информации о финансовом положении, а также отсутствие информации об учредителях, о собственных основных средствах.
10. Факт регистрации компании за несколько месяцев до начала активной деятельности, а также наличие минимального уставного капитала, единственного учредителя, возможно являющегося фиктивным.
11. Отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств и или иной лицензии.
12. Наличие информации о страховании вложений (инвестиций) физических лиц, формально схожих со страхованием вкладов клиентов, производимым в банковской системе, при этом страховая компания не способна выполнить взятые обязательства и ведет деятельность с нарушениями законодательства.

При оценке организации, рекомендуется учитывать, что обладание вышеуказанными признаками лишь косвенно свидетельствует о наличии признаков «финансовой пирамиды». Иными словами, каждая «финансовая пирамида» обладает одним или несколькими перечисленными признаками, но не каждая организация, обладающая указанными признаками, является «финансовой пирамидой».

В России противодействие рассматриваемой незаконной деятельности осуществляется правоохранительными органами МВД во взаимодействии с Банком России. В задачи этих государственных органов входит контроль за деятельностью организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид», принятие мер по предотвращению их массового развития и распространения на территории РФ, предупреждение и информирование населения о возможных рисках и опасностях инвестирования средств в подобные проекты. Так, на официальном сайте Банка России регулярно публикуются списки организаций и частных лиц, имеющих признаки «финансовых пирамид», в том числе осуществляющих привлечение денежных средств физических лиц под высокие проценты, без фактического ведения предпринимательской или иной, приносящей доход, деятельности.

Возможность страхования вкладов и инвестиций граждан в различные инвестиционные проекты от части может способствовать сохранению их собственных сбережений при недобросовестном поведении соответствующих финансовых компаний.

На территории России, равно как и в иных развитых странах, законодательство которых прямо не монополизировало в руках государства деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, не имеется возможности полного избавления от «финансовых пирамид». Образующиеся по принципу «финансовых пирамид» проекты будут продолжать вести свою незаконную деятельность, вовлекая в нее денежные средства неосведомленных лиц (либо не желающих воспринимать истинных сведений о негативных последствиях вложений), которые в свою очередь будут искать возможность скорого материального обогащения, без значительного вложения сил и умственных затрат.

УЭБиПК ГУ МВД России по Свердловской области