ИНТЕРНЕТ МОШЕННИЧЕСТВО: ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

INTERNET FRAUD: PYRAMID SCHEMES

УДК-34

Голованенко Милена Евгениевна, студент 3 курса, Юридический факультет, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова, БА-Ю-ПОПД-18-3, г. Якутск

Григорьева Ачена Егоровна, научный руководитель, доцент кафедры уголовного права и процесса, кандидат юридических наук, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова, г. Якутск

Golovanenko M.E. glvnnkom@mail.ru

Grigorieva A.E. glvnnkom@mail.ru

Аннотация

Мошенничество в любом своем проявлении приводит к длинной цепочке неблагоприятных последствий. Это непосредственное ухудшение финансового положения, потеря репутации, клиентов. Крупное мошенничество может привести к серьезными социальными проблемами, например, увеличение числа безработных в случае банкротства компании. На сегодняшний день, беря в учет стремительное развитие в мире сети интернет, возникли новые методы финансового мошенничества, в результате чего, данная тема является крайне актуальной. Так, в данной статье будут проанализированы особенности интернет мошенничества, в частности, финансовые пирамиды.

Annotation

Fraud in any form leads to a long chain of adverse consequences. This is a direct deterioration of the financial situation, loss of reputation, customers. Large-scale fraud can lead to serious social problems, such as an increase in the number of unemployed in the event of a company's bankruptcy. Today, taking into account the rapid development of the Internet in the world, new methods of financial fraud have emerged, as a result, this topic is extremely relevant. Therefore, this article will analyze the features of Internet fraud, in particular, financial pyramids.

Ключевые слова: интернет мошенничество, мошенничество, финансовые пирамиды, финансовое мошенничество, финансовые хищения.

Keywords: Internet fraud, fraud, pyramid schemes, financial fraud, financial theft.

Для начала стоит отметить, что «финансовая пирамида», как ее привыкли понимать многие люди, представляет собой разработанную мошенническую схему для приобретения быстрой прибыли. Денежные средства за короткий промежуток времени поступают от людей при помощи постоянной агитации и привлечения в пирамиду как можно большего количества участников. Постепенно, по мере роста привлечённых участников, пирамида растет и приносит создателям данной аферы большой приток финансов. В результате, когда приток участников пирамида закончится, верхушка пирамиды забирает все деньги себе, в свою очередь, «низы» пирамид, как правильно, остаются ни с чем.

Данная структура мошеннического механизма показывает то, что широкое «основание» пирамиды, ее база, где находится большее число участников, платят деньги, которые по цепочке вверх обязаны передаваться другим участникам, к малочисленной верхушке. Данный механизм работает за счет того, что всем участникам пирамиды обещаются определенные крупные выплаты, которые, они могут приобрести при помощи большего числа участников схемы.

В целом, понятие «финансовой пирамиды» возникло в России в 1994 г., когда «МММ» потерпела обвал и участники этой схемы остались ни с чем. Прибыльность МММ приносила реклама в СМИ, «сарафанным радио», а также простыми героями «из народа» и их историями.

В результате стремительного распространения по всему миру сети Интернет, все мошеннические схемы, представляющие собой все признаки «пирамид» успешно ушли в зону онлайн. Их особенности заключены в том, что создатели данного рода мошеннических схем предлагают своим подписчикам или «гостям», посетившим их ресурс, приобрести определенную виртуальную возможность для будущего получения крупной прибыли. Очень часто, посетителю предложено внести деньги в качестве вступительного взноса и далее привлекать в схему все новых участников, финансовые ресурсы которых пойдут на получение прибыли вышестоящим вкладчикам денег.

На сегодняшний день имеется множество примеров того, как люди все также теряют свои финансы на мошеннических сайтах, которые были созданы по типу «финансовых пирамид», которые также принято называть сайтами «сетевого маркетинга», все они дают обещание своим участникам «удвоить финансы за 24 часа». Сейчас также стало популярным мошенничество, связанное с электронной валютой, а именно с криптовалютой.

Также популярным видом сетевого мошенничества являются разного рода «инвестиционные» сайты, которые также привлекают как можно большее число участников для сбора финансов и криптовалюты.

Как правильно, данные сайты предлагают инвестировать свои финансы в определенный, казалось бы, перспективный проект, и по итогу, они смогут получить вдвое больше. Людям нравится перспектива вложить финансы и ждать своей прибыли, однако, походит какое-то время, а люди не получают свои деньги обратно, кроме того, нет никакой обратной связи с создателями проекта и, собственно, сайта. Чаще всего, сейчас привлекается именно криптовалюта, поскольку после «сбора» финансов и того, как люди понимают, что денег уже не вернуть, следы мошенников невозможно будет найти.

Базой подобных сетевых «пирамид» является игра на доверии простых граждан, которые желают выгодно вложить свои заработанные финансовые ресурсы, к тому же, доверившись подобным схемам, люди могут привлекать свои х знакомых, друзей и родных и прибыль создателей-мошенников растет.

Так, к примеру, по статистике Центробанка за 2019 г., было выявлено 45 компаний, которые представляю собой финансовые пирамиды в сети Интернет. Это на 50% больше, чем за такой же период 2018 г. Но данные пирамида не привлекают больше участников прозрачно, как ранее это делала МММ, поскольку с того времени данного рола схемы не являются законными. Вся реклама и привлечение в сетевые пирамиды происходит закрыто и часто это организации не имеют офисов. Все мошеннические проекты по типу финансовых пирамид на сегодняшний день привлекают участников за счет предложений в будущей выгоде, красочных и привлекательных презентаций и т.д.

Некоторые интернет мошенники поступают немного хитрее, они принимаются на проблемах и слабостях своих участников. Например, они создают проекты, которые в дальнейшем смогут помочь участникам пирамиды приобрести автомобиль, квартиры или просто закрыть все свои долги или кредиты и т.д. Всех участников просят вносить «первоначальный взнос», в зависимости от цели, а остальные финансы пирамиды обещает создать при помощи постоянного притока финансов от новых участников схемы. В итоге, когда мошенники получат необходимую сумму финансов, они быстро закрывают ресурс и не выходя на связь.

Часто многим в сети Интернет предлагается обучение для будущей работы в пирамидах, для этого также необходимо внести первые взнос. Как отмечают многие специалисты, людьми движет желание быстрого заработка.

Людям, которые стали участниками фоновых пирамид в сети Интернет, не могут обратно вернуть свои деньги, так как, опять же, по большей части для работы схем используется именно криптовалюта. Если же и был пойман

мошенник и создатель пирамиды, то чаще всего, финансы обратно также не возвращаются.

Подозрительные сайты можно выявить почти сразу, гораздо сложнее дело обстоит с сайтами, на которых мошенники решили развернуть свою деятельность. Есть поисковые алгоритмы, которые помогают это делать. Мошенникам блокируют сайты, провайдеров обязывают проверять рекламу, которую они размещают. Кроме того, работает обратная связь. Любой человек может пожаловаться на подозрительный ресурс, обещающий стремительное обогащение.

Покупать через интернет сейчас не только удобно, но и выгодно. Многие магазины делают скидки при покупках онлайн. Экономия – это хорошо. Главное – помнить о правилах безопасности.

Во-первых, лучше совершать покупки в широко известных и проверенных интернет-магазинах.

Во-вторых, если есть возможность оплатить курьеру наличными (или картой – сейчас есть мобильные терминалы), так и делайте.

Как считает большинство специалистов, основным фактором для того, чтобы создать рабочую систему для устранения будущих рисков оказаться в финансовой пирамиде, нужно усиливать уровень финансовой грамотность граждан страны. Если верить статистическим данным, то они показывают, что финансово грамотными можно считать всего 38% совершеннолетнего населения России. Эти показатели, в целом, на треть ниже уровня, который был определен в развитых странах Европы и в США. Можно предпринимать большое число мероприятий, но, если уровень финансовой грамотности у людей будет все также низок, то никакие меры не смогу спасти их от попадания в мошенническую ловушку.

Виды мошенничества, которые включены в современный УК РФ, имеют в себе крайне небольшой список. Так, необходимо предложить в будущем пополнит данный перечень мошеннических схем и их видов – финансовыми пирамидами в сети Интернет и сетевым маркетингом.

Для того чтобы исключить возможность преступникам избежать ответственности следует конкретно описать признаки каждого вида в диспозиции статьи.

В заключение нужно сказать также и о том, что стоит внедрять результативные мероприятия, направленные на противодействие финансового мошенничества в сети Интернет, которые будут в действительности функционировать и давать людям гарантии на то, что их финансы не будут украдены мошенниками. Безусловно, чтобы улучшить работу в данном направлении, необходимо проделать титаническую работу как самих правоохранительных органов, так и над людьми, которые желают приобрести быстрый приток финансов, не прилагая к этому никаких усилий.

Литература

1. Агасандян Г.В. Финансовые пирамиды и проблема дефицита госбюджета. - URL: http:// www.mirkin.ru. (дата обращения 24.09.2020 г.).
2. Алексанов А.К., Демчев И.А., Доронин А.М. Безопасность карточного бизнеса: бизнес-энциклопедия/ ЦИПСиР. -М.-2012. – С. 58.
3. Балюк Н.Н. Предупреждение налоговой преступности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08 / Н.Н. Балюк. – М., 2015. – С. 26.
4. Пумпянский А.А. Пирамиды Понци. - URL: http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle= 007745. (дата обращения 24.09.2020 г.).
5. Финансовая грамотность: учебное пособие для программы среднего профессионального образования в рамках получения среднего общего образования в пределах освоения образовательных программ среднего профессионального образования на базе основного общего образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. - Москва: Академия, 2019. – 286 с.
6. Белицкий В.Ю. Еще раз о признаках мошенничеств, совершенных по принципу финансовых пирамид/Сборник материалов криминалистических чтений. — 2012. — № 8. — С. 15—16. (дата обращения 24.09.2020 г.).

Literature

1. Agasandyan G.V. Financial pyramids and the problem of state budget deficit. - URL: http:// www.mirkin.ru. (accessed 24.09.2020 g).
2. Alexanov A.K., Demchev I.A., Doronin A.M. Security of the card business: business-encyclopedia/ Tsipsir.-M-2012. – P. 58.
3. Baluk N.N. Prevention of tax crime: author. dis. kand. the faculty of law. Sciences: 12.00.08 / N. N. Baluk. – M., 2015. – P. 26.
4. Pumpyansky A.A. Pyramid Ponzi. - URL: http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle= 007745. (accessed 24.09.2020 g).
5. Financial literacy: a textbook for the program of secondary vocational education in the framework of obtaining secondary General education within the development of educational programs of secondary vocational education on the basis of basic General education / M.R. kajaeva, S.V. Dubrovskaya, A.R. Eliseeva. - Moscow: Academy, 2019. - 286 p.
6. Belitsky V.Yu. Once again about the signs of fraud committed on the principle of financial pyramids / Collection of materials of forensic readings. - 2012. - No. 8. - P. 15-16. (accessed 24.09.2020).