ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

**В экономическом понимании финансовая пирамида** – это организованная схема получения дохода ее участниками за счет привлечения средств новых участников. То есть люди, вступающие в пирамиду сегодня, «обеспечивают» тех, кто пришел туда раньше. Либо все деньги могут аккумулироваться у одного человека – организатора.

Рядовой обыватель сразу вспомнит финансовую пирамиду МММ в России начала 90-х гг., закончившуюся громким крахом с тысячами пострадавших людей. И действительно, в большинстве случаев они маскируются под инвестиционные, благотворительные фонды, компании с товаром, не имеющим реальной стоимости, или просто обещают делать деньги «из воздуха».

Однако и классическая схема ведения бизнеса может привести к финансовой пирамиде. Происходит это, когда владелец просчитывается с прибыльностью и предприятие уходит в убыток или с трудом покрывает себестоимость. Взятые в кредит или привлеченные от инвесторов деньги не представляется возможным вернуть. Чтобы поддержать бизнес берутся новые кредиты, которыми рассчитываются с прежними должниками. Трактовать это как мошенничество некорректно, такая ситуация ближе к понятию незаконного предпринимательства.

Этой лазейкой часто пользуются мошенники, тщательно прикрывая финансовые пирамиды с целью уйти от ответственности. Бизнес может приносить небольшую прибыль, но если систематически прибавочная стоимость (результат работы компании) меньше выплат доходов, то данный проект является финансовой пирамидой. По сути, большая часть прибыли в этом случае – это денежные средства от новых инвесторов.

**Причины появления финансовых пирамид**

Возникновение финансовых пирамид обусловлено рядом изменений в экономике и политике государства. Основные предпосылки:

1. свободный рынок ценных бумаг;
2. деятельность таких структур не регулируется законом;
3. повышение уровня жизни населения;
4. умеренная инфляция и стабильный экономический рост;
5. переход страны к рыночной экономике;
6. появление различных финансовых институтов, предлагающих как сохранить свои сбережения, так и приумножить их;
7. отсутствие достоверной информации и неграмотность населения в финансовых вопросах.

Главная цель такой схемы – обогащение организаторов пирамиды за счет притока новых людей. Возможно, в прибыли останутся и те, кто вступил сразу в первые ряды и потом вовремя вывел свои деньги. Взносы участников никуда не вкладываются и идут на вознаграждение верхних уровней, то есть тех людей, кто их пригласил и других вышестоящих над ними по всей цепочке пирамиды. Соответственно, если нынешний вкладчик так же пригласит людей, он получит от них свой доход и т. д. В некоторых моделях возможно присутствие какого-либо товара для прикрытия «бизнеса», но суть от этого не меняется: прибыль в пирамиде получается за счет вложений новых участников.

Распределение средств вступивших членов происходит по разным схемам. Принцип финансовой пирамиды – как можно большее число новичков.

## Признаки финансовых пирамид

Чтобы не клюнуть на удочку мошенников нужно знать основные признаки финансовых пирамид. Бывает, что человек знает о таких схемах, но умелое психологическое воздействие и дезинформация приводит его к решению вложить свои кровные. Признаки, по которым с большой вероятностью можно утверждать, что бизнес-предложение является финансовой пирамидой:

1. **Высокие проценты и быстрый срок окупаемости**. Доходность выше 30% уже должна насторожить. Не так много законных способов обеспечения такой прибыли, а из тех, что имеются, все обладают средним и высоким уровнем риска. Если компания обещает окупить проект за несколько месяцев или даже недель, то возникает логичный вопрос: почему она ищет вкладчиков среди обычных людей, а не среди крупных бизнесменов и опытных инвесторов?
2. **Большая сумма «вступительного взноса».** Чаще в пределах 5–20 тыс. руб. Однако потом за эти деньги обманутый человек вряд ли пойдет в суд. Этот признак не всегда явно выражен.
3. **Взамен вложенных денег человек может получить товары по завышенной стоимости и не соответствующие заявленным характеристикам либо поддельные ценные бумаги.**Документы, подтверждающие прием денежных средств, не выдаются или человеку вручают договор с указанием, что если инвестиционная стратегия не сработает, то вложенные средства нельзя вернуть.
4. **Акцент компании на пиаре.** Впечатляющие презентации, продукт «ноу-хау», красиво оформленный сайт, убедительные продавцы, рассылки по почте и смс – все это направлено на охват большого количества людей. Встречаются лозунги вроде «Спешите оказаться в числе первых!», «Скорей покупайте прибор, не имеющий аналогов в мире!». При этом реклама размыта: не указывается конкретный товар или способ получения дохода от участия в проекте.
5. **Сокрытие информации о владельцах предприятия, отсутствие лицензии и разрешений на право заниматься финансовой деятельностью.** Однако все это может быть в случае, если фирма оформлена на подставное лицо или зарегистрирована далеко за рубежом. Если же компания вообще отсутствует, а человека приглашают в офис, где ведется только обмен деньгами – это однозначно финансовая пирамида.
6. **Необычный и непонятный план вознаграждений.** Обилие информации, сложные термины и слишком оптимистичные прогнозы должны насторожить.
7. **Косвенно или прямо говорят о необходимости привлечения в проект своих родственников и друзей.** При этом предлагают обучиться специальным психологическим приемам или методам нейролингвистического программирования (НЛП).
8. **Чрезмерная настойчивость организаторов.** Убеждение человека принять решение и отдать деньги «здесь и сейчас», требование подписать расписку о неразглашении коммерческой тайны и обещание легких денег за минимальные усилия.

Виды противодействия коррупции

Коррупцией считается - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Противодействие коррупции — деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

1. по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

2. по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

3. по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Борьбу с коррупцией в пределах своих полномочий осуществляют федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления.

В целях обеспечения координации деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по реализации государственной политики в области противодействия коррупции по решению Президента Российской Федерации могут формироваться органы в составе представителей федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и иных лиц.

При полученных данных о совершении коррупционных правонарушений органы по координации деятельности в области противодействия коррупции передают их в соответствующие государственные органы, уполномоченные проводить проверку таких данных и принимать по итогам проверки решения в установленном законом порядке.

Генеральный прокурор Российской Федерации и подчиненные ему прокуроры в пределах своих полномочий координируют деятельность органов внутренних дел Российской Федерации, органов федеральной службы безопасности, таможенных органов Российской Федерации и других правоохранительных органов по борьбе с коррупцией и реализуют иные полномочия в области противодействия коррупции, установленные федеральными законами.

Основными направлениями деятельности государственных органов по повышению эффективности борьбы с коррупцией законодатель определил:

1.проведение единой государственной политики в области противодействия коррупции;

2.создание механизма взаимодействия правоохранительных и иных государственных органов с общественными и парламентскими комиссиями по вопросам противодействия коррупции, а также с гражданами и институтами гражданского общества; принятие законодательных, административных и иных мер, направленных на привлечение государственных и муниципальных служащих, а также граждан к более активному участию в противодействии коррупции, на формирование в обществе негативного отношения к коррупционному поведению;

3.совершенствование системы и структуры государственных органов, создание механизмов общественного контроля за их деятельностью;

4.введение антикоррупционных стандартов, т.е. установление для соответствующей области деятельности единой системы запретов, ограничений и дозволений, обеспечивающих предупреждение коррупции в данной области; унификация прав и ограничений, запретов и обязанностей, установленных для государственных служащих, а также для лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации;

5.обеспечение доступа граждан к информации о деятельности федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

6.обеспечение независимости средств массовой информации;

7.неукоснительное соблюдение принципов независимости судей и невмешательства в судебную деятельность;

8.совершенствование организации деятельности правоохранительных и контролирующих органов по противодействию коррупции; совершенствование порядка прохождения государственной и муниципальной службы; обеспечение добросовестности, открытости, добросовестной конкуренции и объективности при размещении заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд;

9.устранение необоснованных запретов и ограничений, особенно в области экономической деятельности; совершенствование порядка использования государственного и муниципального имущества, государственных и муниципальных ресурсов (в том числе при предоставлении государственной и муниципальной помощи), а таюке порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения;

10.повышение уровня оплаты труда и социальной защищенности государственных и муниципальных служащих;

11.укрепление международного сотрудничества и развитие эффективных форм сотрудничества с правоохранительными органами и со специальными службами, с подразделениями финансовой разведки и другими компетентными органами иностранных государств и международными организациями в области противодействия коррупции и розыска, конфискации и репатриации имущества, полученного коррупционным путем и находящегося за рубежом;

12.усиление контроля за решением вопросов, содержащихся в обращениях граждан и юридических лиц;

13.передача части функций государственных органов саморегулируемым организациям, а также иным негосударственным организациям.