

Информационное агентство  
«WEBмониторинг»

Свидетельство ИА № ФС7733219 от 19 сентября 2008 года

Научно-практический электронный журнал

# ФИНАНСОВЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРЕСТУПЛЕНИЯ

№ 7 (82) 2013

(выходит с октября 2006 г.)



Тема номера: **Финансовые пирамиды сегодня и вчера**  
Фото с сайта: <http://www.buffett.ru/investments/?ID=2949&print=Y>

Учредитель  
ИП Фединский Ю.И.  
[www.webmonitor.ucoz.ru](http://www.webmonitor.ucoz.ru)  
[www.finprest.ucoz.ru](http://www.finprest.ucoz.ru)  
[webmonitor@yandex.ru](mailto:webmonitor@yandex.ru)  
тел. 8 985 333 87 59

Москва  
2013

Заканчивается подписка  
на второе полугодие 2013 года  
на издания ИА «WEB-мониторинг»

**Финансовые правонарушения и преступления**

Объединенный каталог «Пресса России»  
подписной индекс **80663**

**Валюта: регулирование и контроль**

Объединенный каталог «Пресса России»  
подписной индекс **42335**

**Налоговые правонарушения и преступления**

Объединенный каталог «Пресса России»  
подписной индекс **41587**

Подписку с любого календарного месяца  
можно оформить  
по электронному каталогу  
ИД «Экономическая газета»

**Финансовые правонарушения и преступления**

Подписной индекс **80663**

[Нажмите здесь](#)

**Валюта: регулирование и контроль**

Подписной индекс **42335**

[Нажмите здесь](#)

**Налоговые правонарушения и преступления**

Подписной индекс **41587**

[Нажмите здесь](#)

ИД "Экономическая газета"

<http://www.arpk.org>

тел. (499) 152 88 50

## Оглавление

<b>Хроника</b> .....	13
Уральский трейдер Калиниченко приговорен к 7,5 годам лишения свободы .....	13
В "Александровском" искали клиентов .....	13
Сергей Степашин: борьба с коррупцией в России приобретает последовательный характер .....	14
Центробанк начал масштабную "зачистку" дагестанских банков .....	14
Росимущество накажет 107 приватизируемых ао за отсутствие информации для оценки активов .....	15
Сергей Полонский стал заочно мошенником .....	15
Бывший гендиректор «Энергострима» объявлен в международный розыск .....	15
В России создается ассоциация жертв рейдерских захватов .....	16
Ход конем: силовики провели обыски в банке Кирсана Илюмжинова .....	16
Бывший топ-менеджер «Урал-Грейта» попал в кольцо .....	16
Рабочая встреча с главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным .....	17
Масштабная облава на преступников начинается в Москве .....	19
Пермском крае осуждены члены организованной преступной группы, похищавшие деньги и недвижимость у воспитанников детских домов .....	19
Новости короткой строкой .....	19
<b>Законодательство и право</b> .....	22
ФСФР просит доступ к материалам оперативно-розыскной деятельности .....	22
Арбитражные суды будут размещать в сети полную информацию о процессах .....	22
Депутаты заинтересовались доходами руководителей ГУПов .....	22
Банкам запретят настаивать на возврате долгов .....	23
Генпрокуратура хочет прав на закрытие дел .....	23
Минюст внес в правительство новые регламенты публикации судебных актов в интернете и трансляции заседаний .....	23
Верховный суд РФ не признал взяткой получение денег за использование профнавыков .....	24
"Российская газета" оспорила приказ о публикации сведений о банкротстве .....	25
Депутат призвал провести широкомасштабную амнистию .....	25
Дума приняла "сомнительные" поправки в УК об освобождении от ответственности первого сообщившего о картеле .....	25
Россия разработает национальный план борьбы с офшорами .....	26
Грубые нарушения правил бухучета простят .....	26
Россияне научат финансовому планированию .....	26
Госдума приняла закон о финансовых махинациях .....	26
Владимир Путин сообщил об объединении Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда .....	27
Внесение понятия аффилированности в ГК может привести к массовым судам - эксперт .....	27
В Уголовный кодекс введут поправки против финансовых пирамид .....	28
Депутат: законопроект Минфина не решит проблемы финансовых пирамид .....	28
Финансовые пирамиды доведут своих создателей до тюрьмы .....	28
За постройку финансовой пирамиды будут сажать .....	29
Государство возьмет налоговое консультирование под свой контроль .....	29
Гражданам разрешат самостоятельно подсчитывать имущественные налоги .....	30
Банкам грозит штраф за неисполнение закона о госуслугах .....	30
СФ одобрил третий блок поправок в ГК об объектах гражданских прав и запрете "доброй лжи" .....	31
СФ открыл для налогоплательщиков все банковские счета физлиц и вернул в УК статью о контрабанде .....	31
Взявших кредит охладят на 10 дней или на месяц .....	32
<b>Аналитика</b> .....	33
Финансовые преступления .....	33
Задержание председателя правления Росбанка – уникальное дело в российской юриспруденции .....	33
Больше 91 миллиона евро увели с банковских карт россиян в прошлом году .....	34
Запоздалое прозрение: Бастрыкин объявил войну незаконному вывозу капитала .....	35
Россияне не хотят освобождать бизнесменов .....	35
РФ: состояние преступности январь - май 2013 года .....	36
Организованной преступности меньше не стало, она приобрела иные формы .....	38

ФАТФ объяснила бухгалтерам, как применять подход, основанный на оценке рисков.....	38
ЦБ раскрыл сеть фирм-однодневок .....	39
ТАСС-Досье: Новый порядок формирования Счетной палаты РФ .....	39
Великая агентурная революция .....	40
«Липовые» потерпевшие добавляют забот полиции .....	40
Борьба с финансовыми преступлениями .....	41
<b>Тема номера: Финансовые пирамиды сегодня и вчера .....</b>	<b>44</b>
Коммерсант: Строитель пирамиды получил скидку за благотворительность.....	47
В Перми продлено следствие по уголовному делу финансовой пирамиды "Ковчег" .....	47
Алтайском крае супруги – учредители потребительского кооператива приговорены к лишению свободы за обман 137 вкладчиков .....	47
В Черногории задержаны организаторы финансовой пирамиды из Челябинска .....	48
Арестованным по делу MMM в Индии россиянам может грозить до 5 лет .....	48
В Орловской области по требованию прокуратуры суд обязал ОАО «Ростелеком» блокировать доступ пользователей к ресурсам с признаками финансовых пирамид .....	48
В Башкирии за обман более 4 тыс. вкладчиков осуждены организаторы финансовой пирамиды.....	49
В Башкирии 9 лет на двоих получили организаторы финансовой пирамиды.....	49
На Ставрополье продлён срок следствия по хищению "MMM 2011" более полумиллиона рублей.....	49
Минфин хочет посадить в тюрьму участников финансовых пирамид .....	49
Сообщается о появлении новой "финансовой пирамиды" в Саратове .....	49
Финансовые пирамиды способна разрушить лишь финансовая грамотность .....	50
Осторожно! Финансовые пирамиды! .....	50
Вроде Мавроди. 8 признаков финансовой пирамиды .....	52
Списки структур, работающих с привлечением финансовых средств граждан.....	54
Список финансовых пирамид в Интернете .....	54
Список действующих финансовых пирамид 2013 года.....	55
Список компаний, обладающих признаками «финансовой пирамиды» .....	55
В России арестован Александр Дюков - организатор международной страховой финансовой пирамиды .....	56
Финансовые пирамиды активизировались .....	57
На рынке уже действуют финансовые пирамиды более опасные, чем MMM-2011 .....	57
Финансовые пирамиды .....	59
Финансовые пирамиды в мире .....	60
Финансовые пирамиды: это надо знать, чтобы не стать жертвой мошенников .....	61
<b>Финансовый контроль .....</b>	<b>62</b>
Федеральные ведомства нарушили бюджетное законодательство на 20 млрд рублей ...	62
Счетная палата выяснит, хорошо ли деньгам в НПФ.....	62
По представлению заместителя Генерального прокурора Российской Федерации Ивана Семчишина 14 контролеров привлечены к ответственности за нарушение прав предпринимателей.....	63
В Грозном прошло совещание руководителей Счетных палат более 60 субъектов России .....	63
В Парламенте ЧР состоялось Всероссийское совещание контрольно-счётных органов ..	64
СП инициирует уголовное дело на руководство Росреестра, незаконно израсходовавшее 23,8 млрд руб. ....	66
Координационное совещание руководителей правоохранительных органов области состоялось в Вологде .....	66
Контроль— прежде всего .....	67
Для проверки госкомпаний отберут «искренних и пронизательных» .....	68
Казна под контролем .....	69
Своевременный закон или тотальный контроль?.....	71
Финансовая проверка на Донбассе: нарушения установлены на всех проверяемых объектах.....	73
Методичка для чиновника, или Почему нужно начинать бояться коррупции.....	73
<b>Незаконная банковская деятельность .....</b>	<b>75</b>
МВД провело 21 обыск в Москве по делу о незаконной банковской деятельности .....	75
Центробанк предупредил о появлении в Интернете лжебанка.....	75
В Ростовской области полицейские задержали подозреваемых в обналичивании денежных средств.....	75
В Москве пресечена незаконная деятельность подпольных банкиров, обналичивших более 7 млрд рублей .....	76

В США основателей платежной системы обвинили в отмывании 6 миллиардов долларов.....	76
<b>Банкротство: преднамеренное или фиктивное</b> .....	77
Пермские полицейские выявили факт преднамеренного банкротства .....	77
Трансграничные схемы пошли под суд.....	77
Долги не отпускают владельца "Энергомаша" .....	78
«Росинка» не справилась с кредитами .....	78
Полицейские Владимирской области выявили факт преднамеренного банкротства .....	79
В Пермском крае руководитель завода признан виновным в преднамеренном банкротстве и растрате .....	79
<b>Нарушение законности в сфере ЖКХ</b> .....	80
Ханты-Мансийском автономном округе по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело в отношении директора управляющей компании, которая похитила более 2 млн. рублей, принадлежащих жильцам.....	80
В Москве прокуратура обязала товарищество собственников жилья произвести жильцам перерасчет платежей за отопление, завышенных по причине «холодной зимы».....	80
По протесту Сергиево-Посадской городской прокуратуры отменено постановление главы городского поселения Пересвет, которым неправомерно устанавливались тарифы на услуги ЖКХ .....	80
В Рязанской области по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело в отношении руководителя предприятия ЖКХ.....	80
По материалам проверки, проведенной прокуратурой Карачаево-Черкесской Республики, возбуждено уголовное дело о хищении более 70 млн. рублей в сфере ЖКХ .....	81
В Ульяновске перед судом предстанет руководитель организации системы ЖКХ, обвиняемый в хищении денежных средств, собранных с собственников квартир .....	81
В Татарстане вынесен приговор по факту злоупотреблений во время реализации федеральной программы капитального ремонта .....	81
В Костромской области после вмешательства прокуроров погашены долги по оплате за газ на сумму более 200 млн. рублей.....	82
Жэкэхашные войны.....	82
В Сибири прокурорами выявлено свыше 16 тыс. нарушений закона в сфере жилищно-коммунального хозяйства .....	83
Органы прокуратуры Республики Дагестан выявили хищения в сфере ЖКХ на сумму свыше 6,5 млн. рублей .....	83
Принесли две платёжки. Спасибо, что не пять! .....	84
В Курганской области по иску прокурора суд признал незаконным взимание платы с населения за опломбировку счетчиков воды .....	84
В Карелии по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту хищения управляющей организацией средств граждан, собранных в счёт оплаты коммунальных услуг .....	85
В Омской области по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по фактам завышения тарифов на тепловую энергию в сумме около 170 млн. руб. ....	85
В Ульяновске члены преступной группы осуждены за хищение более 90 миллионов рублей, собранных с населения в качестве оплаты услуг ЖКХ .....	85
В Сибири прокуроры принимают меры по восстановлению прав граждан в сфере ЖКХ ..	86
В Ульяновске бывшие сотрудники ЖКХ осуждены за мошенничество .....	86
Во Временную приемную Генерального прокурора Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе со дня ее открытия поступило почти 700 заявлений о нарушениях законодательства в сфере ЖКХ .....	86
Прокуратура Еврейской автономной области выявила свыше 400 нарушений закона при предоставлении гражданам жилищно-коммунальных услуг .....	87
В Санкт-Петербурге в отношении генеральных директоров управляющих компаний возбуждены уголовные дела по фактам причинения ущерба в размере около 38 млн. рублей ...	88
Прокуратура Санкт-Петербурга проверила соблюдение законов в жилищно-коммунальной сфере .....	88
Органы прокуратуры Приволжского федерального округа подвели итоги работы по надзору за соблюдением финансовой дисциплины в сфере жилищно-коммунального хозяйства .....	88
В Оренбургской области по иску прокуратуры суд взыскал с депутата и директора муниципального предприятия ЖКХ около 1,3 миллиона рублей .....	89
В Ханты-Мансийском автономном округе по материалам прокурорской проверки возбуждены уголовные дела в отношении директоров двух управляющих компаний .....	89

В Коми по материалам прокурорской проверки о неправомерных действиях при банкротстве возбуждено уголовное дело в отношении бывшего директора предприятия сферы ЖКХ .....	90
<b>Незаконный игорный бизнес</b> .....	91
Молодой человек, выигравший 1,5 млн руб. в моментальную лотерею, осужден на 2,5 года.....	91
В Санкт-Петербурге пресечена деятельность подпольного казино.....	91
Органы прокуратуры в Дальневосточном федеральном округе при проведении мероприятий по пресечению незаконной игорной деятельности изъяли из незаконного оборота свыше 320 единиц игорного оборудования.....	91
По иску прокурора в пользу государства взыскано свыше 70 млн. рублей, полученных в качестве дохода от незаконного игорного бизнеса двумя жителями Волгограда .....	92
В Санкт-Петербурге пресечена деятельность подпольного игорного клуба.....	92
В Красноярске сотрудниками полиции пресечена деятельность крупного подпольного казино.....	92
Пензенские полицейские пресекли деятельность игорного клуба .....	93
В Магадане по результатам прокурорской проверки изъято 11 единиц оборудования, предназначенного для проведения азартных игр под видом Всероссийской негосударственной бестиражной лотереи .....	93
В Свердловской области по результатам прокурорских проверок уничтожено свыше 600 единиц игрового оборудования .....	93
В центре Москвы пресечена деятельность казино .....	94
Сотрудниками полиции Бурятии изъято около 200 игровых терминалов .....	94
По искам прокуратуры Октябрьского района города Ставрополя в судебном порядке ограничен доступ к 80 интернет-сайтам, через которые осуществлялись азартные игры.....	95
Якутскими полицейскими пресечена деятельность очередного игорного зала.....	95
<b>Киберпреступления</b> .....	96
Мошенничество с использованием банковских карт и способы борьбы с ним.....	96
Пресечена мошенническая деятельность в одной из электронных платежных систем .....	97
В Ярославской области полицейские задержали подозреваемых в установке считывающего оборудования на банкоматы.....	98
В Иркутской области осужден интернет-мошенник .....	98
<b>Борьба с коррупцией</b> .....	99
Уволенных чиновников ждет прокурорская проверка .....	99
Почетный взяточник всея Руси.....	100
В первом квартале в ФТС нашли 26 взяточников.....	100
Можно ли победить коррупцию в России на основе опыта Сингапура?.....	101
В Приморье прокуроры выявили около 3 тыс. нарушений законодательства в сфере противодействия коррупции .....	103
Коррупция в США.....	103
<b>Незаконное получение кредита и субсидии</b> .....	105
У Россельхозбанка украли 5,5 млрд рублей .....	105
Задержаны участники ОПГ, "помогавшие" с получением кредитов в Сбербанке .....	105
Кредитных мошенников стало вдвое больше .....	105
В Калининграде выявлено мошенничество в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства .....	106
Предприниматель получил реальный срок за кредит под залог, который был заложен по другому займу .....	106
В Республике Алтай суд удовлетворил требования прокуратуры и обязал получателя жилищной субсидии на сумму свыше 1 млн. руб. передать свое прежнее жилье в муниципальную собственность .....	106
В Брянской области прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении организованной преступной группы, обвиняемой в мошенничестве.....	107
В Магаданской области бывший чиновник районной администрации предстанет перед судом за махинации с жилищной субсидией.....	107
Смоленские полицейские выявили факт незаконного получения кредитов .....	107
В Ставропольском крае вынесен приговор по факту получения кредитов на сумму более 22 миллионов рублей путём предоставления банкам заведомо ложных сведений .....	108
В Сибири будут судить участников группировки, неоднократно совершивших мошенничество в сфере кредитования .....	108
<b>Обналичивание материнского капитала</b> .....	109

Прокуратура Чеченской Республики утвердила обвинительное заключение по делу мошенника, в отношении которого было возбуждено 120 уголовных дел о хищении более 39 млн. рублей у 118 женщин .....	109
В Нижегородской области осуждены мошенники, похитившие средства материнского капитала на сумму свыше 4 миллионов рублей .....	109
Во Владимирской области по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело о неправомерном распоряжении материнским капиталом.....	109
<b>Многоликое мошенничество</b> .....	110
В Омской области осужден предприниматель за мошенничество в особо крупном размере.....	110
В Кемеровской области вынесен обвинительный приговор по уголовному делу о хищении более 600 тысяч рублей.....	110
В Ленинградской области по результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело о хищении более 37 млн. рублей бюджетных средств .....	110
Санкт-Петербурге коммерсант осужден за мошенничество с железнодорожными билетами.....	111
В Астраханской области депутат одного из муниципальных образований Московской области и двое местных жителей осуждены за мошенничество .....	111
По результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело в отношении председателя Комитета Республики Северная Осетия по связи и информационным технологиям.....	111
За мошенничество в интернете на 250000 руб. супруги-москвичи получили 16 лет на двоих .....	112
В Волгограде перед судом предстанет депутат городской думы, обвиняемый в мошенничестве и подделке документов.....	112
В Санкт-Петербурге по результатам прокурорской проверки исполнения муниципального контракта возбуждено уголовное дело .....	112
Самарские полицейские расследуют уголовное дело по факту мошенничества в особо крупном размере .....	113
В Москве направлено в суд уголовное дело в отношении продавца-консультанта по обвинению в мошенничестве при оплате коммунальных услуг через платежный терминал .....	113
Судят бизнесмена, сделавшего на ажиотаже вокруг акций фиктивной компании 1 млрд руб. ....	113
В Ямало-Ненецком автономном округе выявлен факт мошенничества.....	114
В Татарстане раскрыто мошенничество с поставкой грузовых автомобилей .....	114
В Химках осужден участник организованной группы за хищение денег пенсионеров .....	114
В Сибири направлено в суд уголовное дело в отношении двух лиц, совершивших мошенничество в сфере предпринимательской деятельности в особо крупном размере.....	115
<b>Незаконные сделки с недвижимостью</b> .....	116
Нехорошая квартира.....	116
Чиновник мэрии за три договора купли-продажи квартир на своих родных получил 7,5 года.....	117
В Татарстане осуждён глава органа местного самоуправления, который в результате незаконного отчуждения земель в частную собственность причинил государству ущерб в размере более 22 млн. рублей.....	117
В Иркутске осуждены участники организованной группы за хищение у граждан более 7 миллионов рублей .....	118
Осужден бывший зампред Мособлдумы, "приватизировавший" земельные участки на 15 млрд руб. ....	118
Испания выдала РФ замглавы консультационного центра "Человек. Закон. Власть" по делу на 43 млн руб. ....	118
На Сахалине полицейские выявили мошенничество в строительной сфере .....	119
В Москве осуждены участники очередной преступной группы квартирных мошенников Судят риелтора и ее сына, присвоивших по поддельным документам 23 квартиры и офиса .....	119
Бизнесмену Полонскому предъявлено обвинение в хищении у 80 дольщиков более 5,7 млрд руб. ....	120
В Приморском крае бывшим чиновникам предъявлены обвинения в мошенничестве, совершенном в особо крупном размере .....	120
В Астраханской области осужден застройщик, обманувший дольщиков на 78 млн. рублей.....	121
"Черные риэлторы" отобрали у москвичей 14 квартир .....	121

В Тюмени прокуратура утвердила обвинительное заключение по уголовному делу о вымогательстве у граждан денежных средств и квартир .....	122
Прокуратура Ульяновской области направила в суд уголовное дело в отношении членов преступного сообщества, похищавших квартиры, выделенные детям-сиротам .....	122
В Кировской области направлено в суд уголовное дело в отношении директора строительной компании, который обвиняется в хищении у участников долевого строительства свыше 10 млн. рублей .....	123
Карелии осуждён риэлтор, занимавшийся мошеннической деятельностью .....	123
<b>Нецелевое использование бюджетных средств</b> .....	124
Почти 6 тысяч исков в суды направила прокуратура Северного Кавказа после проверки исполнения реализации нацпроектов в 2012 году.....	124
Более 200 млн бюджетных средств в ЕАО оказались невостребованными в 2012 году.....	125
Бюджет несет убытки.....	125
КСП Иркутской области выявила серьезные нарушения при реализации региональной долгосрочной целевой программы.....	127
КСП Иркутской области рекомендовала вернуть в региональный бюджет 58 млн рублей.....	128
КСП Иркутской области: Более 9 млн рублей использовано нецелевым образом Иркутским региональным колледжем педагогического образования.....	129
Астраханский Минфин нашел финансовых нарушений – на 1,5 миллиарда.....	129
В Иркутской области возбуждено уголовное дело в отношении бывшего руководителя управления здравоохранения г. Усть-Илимска по факту нецелевого расходования бюджетных средств.....	131
<b>Ограбление, кража</b> .....	132
Задержан подозреваемый в краже €3 млн из банковской ячейки.....	132
Возбуждено дело на сотрудника банка, похитившего 450000 руб. из банкомата .....	132
Вор, обокравший банк, прятал миллионы самым древним способом .....	132
<b>Персоны</b> .....	134
<b>Батурина Елена</b> .....	134
Батурина обвинила Дмитрия Медведева в рейдерском захвате принадлежащих ее структурам земель .....	134
<b>Бездель Людмила</b> .....	134
Хищения из бюджета Подмосковья остались непогашенными .....	134
<b>Бородин Андрей</b> .....	134
В Банк Москвы могут вернуться \$365 млн, присвоенных его бывшим президентом .....	134
<b>Врублевский Павел</b> .....	134
Предложение к сотрудничеству, или ФСБ стучит дважды .....	134
<b>Голубков Владимир</b> .....	135
Клиенты побежали из Росбанка .....	135
<b>Десятников Игорь</b> .....	135
Автоматчики в гостях банкира Кирсана Илюмжинова .....	135
<b>Калиниченко Алексей</b> .....	135
Уральский трейдер Калиниченко приговорен к 7,5 годам лишения свободы .....	135
<b>Ковальчук Юрий</b> .....	136
Миллиард Ковальчука пропал на Кипре .....	136
<b>Копытова Елена</b> .....	136
Супругу Павла Федулева будут брать штурмом .....	136
<b>Краюшкин Игорь</b> .....	136
Банкир Голубков и бизнесмен Киценко украли «Подиум» .....	136
<b>Кузнецов Алексей</b> .....	137
Кузнецов официально внесен в базу данных разыскиваемых Интерполом преступников .....	137
<b>Курбатов Михаил</b> .....	137
О коррупционном РАБ-регулировании замминистра энергетики сложили песню.....	137
<b>Лебедев Александр</b> .....	137
Нисхождение Александра Лебедева от олигарха до лузера .....	137
Олигарх Александр Лебедев хочет выйти в ноль .....	138
<b>Лютый Николай</b> .....	138
Единоросс Лютый развел банки Патрушева и Грефа .....	138
<b>Малофеев Константин</b> .....	139
Широкополосные проблемы Константина Малофеева .....	139
<b>Милославский Сергей</b> .....	139



Бывшего замгендиректора ОЗК обвинили в нанесении компании ущерба на 70 млн руб. ....	139
<b>Полонский Сергей</b> .....	140
Полонского ждут в МВД .....	140
<b>Сердюков Анатолий</b> .....	140
Дело об аферах А.Сердюкова с машинами Генштаба может не дойти до суда .....	140
<b>Скворцова Вероника</b> .....	141
Совфед завел «персональное дело» Вероники Скворцовой .....	141
<b>Тарасов Артем</b> .....	141
Дагестанский менеджер ограбил А.Тарасова на 84 млн рублей, \$219 тыс. и €88 тыс. ...	141
<b>Чемезов Сергей</b> .....	141
Forbes рассказал, как друг агента "Ути-Пути" из Дрездена стал мировым титановым королем .....	141
<b>Казарян Микаэл</b> .....	142
Условное воровство алжирских «МиГов» .....	142
<b>Темнянский Владимир</b> .....	142
Идущий дорогой Березовского .....	142
<b>Цыбко Константин</b> .....	143
ЗАО «Озерск» запалил детонатор .....	143
<b>Шорчев Юрий</b> .....	143
«Юрий Валентинович, вам придется признаться в 20 убийствах» .....	143
<b>Якунин Владимир</b> .....	144
«Дача Якунина» ушла в офшоры .....	144
<b>Коммерческий подкуп</b> .....	145
В Томской области полицейскими задержаны подозреваемые в получении коммерческого подкупа .....	145
В Калининграде полиция выявила факт коммерческого подкупа на сумму более полумиллиона рублей .....	145
В Хабаровском крае сотрудниками управления экономической безопасности выявлен факт коммерческого подкупа .....	145
В Ростовской области задержан подозреваемый в коммерческом подкупе .....	145
<b>Должностные полномочия: превышение и злоупотребление</b> .....	149
Главу "РосРАО" судят за утечку 150 млн руб. из контейнеров для радиоактивных отходов.....	149
В Пермском крае заместитель руководителя предприятия предстанет перед судом по обвинению в злоупотреблении полномочиями .....	149
В Калужской области бывший глава районной администрации предстанет перед судом за совершение должностных преступлений, причинивших ущерб на сумму более 37 млн. рублей	149
В Челябинской области осужден бывший глава Озерского городского округа, причинивший муниципалитету ущерб в размере около 209 млн. рублей .....	150
В Челябинской области вынесен приговор в отношении экс-главы ЗАО «Озерск», обвиняемого в злоупотреблении должностными полномочиями .....	150
"Аэрофлот" обыскивают из-за замдиректора, продававшего "семейной" фирме "Санрайз тур" билеты на \$100 дешевле.....	150
<b>Присвоение и растрата денежных средств</b> .....	152
"Исчезновение 40% казначейских акций является растратой примерно на \$15 млрд" ...	152
В Башкортостане перед судом предстанет бывший министр культуры, обвиняемый в растрате бюджетных средств и превышении должностных полномочий .....	152
В Томской области раскрыто преступление, связанное с присвоением свыше 34 миллионов рублей .....	153
В Кемеровской области полицейскими задержан руководитель компании, подозреваемый в присвоении бюджетных средств.....	153
В Курской области по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело в отношении главы сельсовета .....	153
В Тульской области прокуратура направила в суд уголовное дело о присвоении бывшим чиновником более 6 млн. руб. ....	153
России выдали бизнесмена, обвиняемого в присвоении средств от продажи имущественного комплекса .....	154
<b>Рейдерство</b> .....	155
Рейдеры научились использовать «антирейдерский» закон .....	155
КРЭТ предотвратил рейдерский захват .....	155
"Базэл" пытается отбить у "Реновы" аэропорт Большое Савино .....	156
Суд отменил рейдерский захват? .....	156

Рейдерский захват элеватора в Оренбургской области .....	157
Борьба с бандой квартирных рейдеров Артамоновых .....	157
Бывший гендиректор «Цеомакс» устроил рейдерский захват своего предприятия .....	157
"Коперник" оставил "Альфу" без земли.....	158
Андрей Костин «в круговороте рейдерства»? .....	158
Прекращено производство по «делу о рейдерском захвате с участием судей» .....	159
Схему незаконного отчуждения земель в Подмоскowie организовал экс-следователь .	159
"После удостоверения завещаний на выезде люди умирают на следующий день" .....	160
В Хакасии пресечен рейдерский захват .....	160
Охота на бизнес: опасное изобретение. Рейдеры в высоких технологиях. ....	160
Мошенники оставили Россию без крупнейшего завода по переработке крови .....	161
В Петербурге банда рейдеров с бывшим замглавы УБОП отдалась условными	
сроками .....	161
Следствие добилось обеспечительных мер по делу о рейдерском захвате .....	162
Арестовано имущество Владимира Федорова и других участников рейдерского захвата	
керамзитового завода.....	162
В Петербурге расследуется попытка рейдерского захвата крупного предприятия .....	163
В Костроме направлено в суд уголовное дело в отношении генерального директора	
фирмы, обвиняемого в фальсификации единого государственного реестра юридических лиц .	163
В Татарстане вынесен приговор по уголовному делу о рейдерском захвате земли у 708	
местных жителей на сумму свыше 37 млн. рублей .....	163
Бизнесмен не заметил, как лишился фирмы.....	163
Ликвидация ООО "Радионет" откладывается .....	164
Арестован глава отдела УФССП, пытавшийся продать за полцены активы компании на	
42,5 млн руб.....	164
"Кеско" предъявили претензии в захвате земель .....	164
Вынесен приговор по делу о захвате сельхозземель .....	165
"Ростелеком" может быть продан в качестве платформы "большой тройке" .....	165
Магма .....	165
Для борьбы с рейдерством власти нужно менять мышление – Арбузов .....	167
<b>Расследования</b> .....	168
Битва за уголь – из Кузбасса в Швейцарию .....	168
История российского зерна – череда хищений и приватизационных скандалов .....	168
Олигархи лишают государство электричества на Урале .....	169
15 миллионов на ГЛОНАСС пропали в соответствии с математической моделью .....	169
С арестом мэра Махачкалы Саида Амирова у Центробанка, наконец, появилась	
возможность заменить в регионе своих сотрудников.....	169
Центральный стадион в Екатеринбурге... заложен (!) .....	170
Разведурегулирование претензий.....	170
Дивиденды не рекомендованы. Второй год подряд «Роснано» заканчивает с	
«чудовищными» многомиллиардными убытками .....	171
В деле «Росагролизинга» появился сын заместителя Скрынник.....	172
Счетная палата выдвинула претензии к санации "Российского капитала" .....	172
Раскрыты владельцы 100 000 офшоров.....	172
Суд в США отклонил иск бывшей супруги экс-министра финансов Подмоскowie .....	173
Задержана подозреваемая в причастности к хищению бюджетных средств через холдинг	
«Оборонсервис».....	173
"Блондинке Сердюкова" вменили аферы с юрслужбами и продажей земли в Подмоскowie	
еще на 640 млн руб. ....	173
ФСФР установила факт манипулирования акциями "АВТОВАЗа" на Московской бирже в	
декабре 2012 г. ....	174
«Пермдорстрой» выкупили из банкротства.....	174
Петербургские компании могут оказаться замешанными в скандал вокруг грантов	
"Сколково" .....	174
Бюджет "Сколково" слит в офшоры Вексельберга и Пономарева .....	175
«Сколково» глубоко село на бюджетную «иглу».....	175
Торг с налоговой довел курского депутата до ареста .....	176
Мусорный ветер "Ростехнологий".....	177
<b>Страховые мошенничества</b> .....	178
Адвокат Куфаевых указывает на некие странности в обвинительном приговоре .....	178
Куфаевы обжалуют приговор.....	178
«Среднестатистический водитель в России покупает ОСАГО со скидкой» .....	178
ВСК предотвратила мошенничество на 66 млн р. ....	179

Жители Тулы осуждены за попытку мошенничества .....	179
Сотрудника РГС и инспектора ДПС обвинили в мошенничестве1 .....	179
Страхового агента обвинили в хищении 400 тыс. руб. ....	179
Автомобилисту нужна страховка за рубежом .....	180
Дело страхового агента о хищении 400 тысяч рассмотрит суд в Челябинске .....	180
В Нижнем Новгороде расследовано уголовное дело о крупном мошенничестве .....	180
«Альянс» предотвратил мошенничество в страховании грузов .....	180
Замглавы отделения ФСФР в СФО ежемесячно получал деньги на две зарплатных карты от страховщика .....	181
Дело покровителя «Росгосстраха» дошло до суда .....	181
В Удмуртии раскрыты два случая мошенничества .....	181
Свыше 1 млн руб. похитила директор страховой фирмы .....	182
В Калуге вынесен приговор за мошенничество в сфере страхования .....	182
Рязанец пытался обмануть страховую компанию .....	182
В Чечне раскрыли страховое мошенничество на 1 млн руб. ....	182
Более 20 дагестанских полицейских получили по 1 млн рублей за мнимую инвалидность .....	183
В МВД Дагестана нашли инвалидов ложной группы .....	183
Полицейские Дагестана получили по миллиону за фиктивную инвалидность .....	183
<b>Судебная практика</b> .....	184
100 лет назад. Январь - Май 1913 года .....	184
Вексельберг требует процентов от Варшавского .....	185
Мосгорсуд освободил "Мегафон" от ответственности за кражу номера и денег .....	186
Суд не хочет защищать права пассивных владельцев бумаг .....	186
«Чкалов авиа» приземлилось мимо миллионов .....	186
<b>Колонка адвоката</b> .....	187
Глава коллегии адвокатов за рейдерский захват недвижимости на 100 млн руб. получил реальный срок со второй попытки .....	187
Подготовка к приватизации учреждения обернулась для адвокатов жалобой в СК и Генпрокуратуру .....	187
Задержана адвокат, продавшая за 1 млн руб. флешку с материалами уголовного дела бизнесмену-свидетелю .....	187
На двух адвокатов возбуждено дело за попытку подкупа потерпевшей .....	188
За попытку подкупа потерпевшей в адвокатской конторе задержаны защитники обеих сторон .....	188
Адвокат Надежда Морозова, затаскавшая СКР по судам, все-таки займет место на скамье подсудимых .....	188
Судят адвоката, фальсифицировавшего доказательства по делу и представившего ложного свидетеля .....	188
Генри Резника просят разобраться с адвокатом, срывающим заочный процесс над Уильямом Браудером .....	189
За оскорбление в суде защитника назначено 300 часов обязательных работ .....	189
СКР проверяет потасовку адвоката Моисеева со следователем Гдляном .....	189
Адвокат за мошенничество оштрафован на 50 000 руб. ....	190
СКР проверяет адвоката, купившего в суде "спайс" .....	190
Адвокатов обязали записывать свои разговоры с клиентами и просить у них письменный отзыв о работе .....	190
Адвокатов обязали приносить присягу под угрозой лишения статуса .....	191
Пять самых дорогих судебных побед .....	191
<b>Фирмы-однодневки</b> .....	192
Фирмы-однодневки — черные дыры экономики .....	192
<b>Хищение денежных средств</b> .....	193
Гарантии для министра. По делу о пропаже 20 миллионов допрошена Елена Мурзина .....	193
Ростех и МВД приостановили деятельность «Расчета» .....	193
В Ставропольском крае вынесен приговор генеральному директору и главному бухгалтеру коммерческой фирмы, похитивших более 20 миллионов рублей .....	193
В Пензенской области выявлен факт хищения бюджетных средств .....	193
Средства Минобороны расхищали по-научному .....	194
Прокуратура г. Омска направила в суд уголовное дело в отношении работника ритуальной службы .....	194
Пензенскими полицейскими выявлен факт хищения бюджетных средств председателем кооператива .....	194
В Москве выявлен факт крупного хищения бюджетных средств .....	195

Сотрудниками ГУ МВД России по ЦФО завершено расследование уголовного дела по мошенничеству в особо крупном размере.....	195
Удмуртские полицейские выявили факт хищения в сфере дорожного строительства....	195
Возбуждено дело по хищению 90 млн руб. при ремонте Большого театра .....	196
Сотрудниками полиции выявлено хищение бюджетных денежных средств, выделенных на ремонт объектов электроснабжения Государственного Академического Большого Театра ..	196
В Волгограде осужден сбытчик поддельных платёжных документов.....	196
Сотрудники ГУ МВД России по СКФО ведут расследование уголовного дела по факту хищения муниципальных денежных средств .....	196
Разыскиваются энергетики .....	197
В Омской области по результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту хищения более 14,7 млн. руб, выделенных государством на ремонт районной больницы .....	197
В Северной Осетии в суд направлено уголовное дело по факту хищения денежных средств, выделенных в рамках реализации программы по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства .....	197
В Татарстане вынесен приговор по уголовному делу о хищении из федерального бюджета свыше 2 млн. рублей .....	198
В Удмуртии оперативниками выявлен руководитель фирмы, подозреваемый в хищении денежных средств.....	198
В Вологодской области выявлено мошенничество на сумму 10 миллионов рублей .....	198
В Татарстане по результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту хищения более 5,8 млн. рублей бюджетных средств, выделенных на ремонт дома- интерната для умственно-отсталых детей .....	198
Дальневосточные полицейские пресекли факты хищения бюджетных средств при строительстве .....	199
На Ямале полицейскими выявлен факт хищения бюджетных денежных средств .....	199
Полицейскими ХМАО – Югры выявлено хищение бюджетных средств на сумму более 42 миллионов рублей .....	199
В Санкт-Петербурге осужден замдиректора коммерческой компании, похитивший деньги фирмы с помощью подложных договоров займов .....	200
"АПСИКО": МВД проводит проверку по факту хищения 440 млн. рублей .....	200
По делу о хищении у "Урал-Грейта" более 30 млн руб. задержан бывший топ-менеджер клуба .....	200
В Тверской области выявлен факт хищения денежных средств, выделенных на модернизацию здравоохранения .....	200
В Татарстане осуждена начальник отдела местного отделения Сбербанка России, похитившая более 7 млн. рублей.....	201
В Ставропольском крае осуждены бывшие сотрудницы банка, получившие за умерших пенсионеров более 34 млн. рублей .....	201
В Татарстане по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело о хищении более 3 млн. рублей бюджетных средств, выделенных для поддержки субъектов предпринимательской деятельности .....	201
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Юрий Пономарёв направил в суд уголовное дело о хищении из федерального бюджета более 2 млн. рублей, предназначенных для поддержки семей .....	202
МВД России выявило хищение у компании «Роснефть» более 60 млн рублей .....	202
<b>Исследования</b>	
Рубин П. Экономическая теория преступности .....	203
Шеллинг Т. С. Экономический анализ и организованная преступность .....	207
Гамбетта. Д. Рэкет как нелегальный правоохранный бизнес .....	212
Филлипс Л., Воти Х. Л.- младший. Экономическая теория контроля над преступностью.....	215
Таллок Г. Сдерживают ли наказания преступность?.....	220
Сухаренко А.Н. Международное сотрудничество России в борьбе с организованной преступностью: состояние и проблемы .....	223
Коммерческий шпионаж .....	228

## Тема номера: Финансовые пирамиды сегодня и вчера

### **Финансовые пирамиды**

#### **Сущность финансовых пирамид**

Финансовая пирамида представляет собой такую денежную схему, при которой прибыль по привлеченным средствам получается не за счет инвестирования в доходные активы, а благодаря привлечению новых инвесторов. Финансовая пирамида строится на основе выпуска ценных бумаг, являющихся наиболее удобным и ликвидным инструментом для массового распространения. Финансовая пирамида отличается от реального бизнеса своим источником выплаты дохода. Когда сумма выплат дохода больше размера прибавочной стоимости от данного бизнеса, тогда можно с уверенностью утверждать, что речь идет о пирамиде.

#### **Терминология финансовых пирамид**

Название «пирамида» наглядно иллюстрирует ситуацию, когда люди «внизу» пирамиды отдают деньги малочисленной верхушке. При этом каждый новый участник платит, чтобы увеличить возможность своего продвижения вверх пирамиды. Потенциальные инвесторы осуществляют вклады, доверяя обещанию о выплате им больших средств, полученных за счет привлечения последующих клиентов. По одной из версий, термин «финансовая пирамида» получил свое распространение в отечественной экономике после краха МММ в 1994 году. Предположительно, его истоки берут свое начало в прессе.

#### **Крах финансовых пирамид**

По причине невозможности обеспечения на длительный период постоянного притока новых вкладчиков, ресурсы финансовой пирамиды начинают сокращаться. Таким образом, уже через полгода существования данной структуры способность вкладчиков получить высокие доходы сильно ограничивается. Финансовых обязательств становится все больше, денежная база сужается. Возможность выплаты обещанных средств с течением времени становится все меньше, но финансовые обязательства растут в геометрической прогрессии. В этой ситуации инвесторы начинают испытывать волнение, основание финансовой пирамиды «расшатывается» под влиянием слухов, неутешительных прогнозов, паники. Все это приводит к массовому сбросу ценных бумаг, резкому падению их рыночных курсов, неспособности организаторов пирамиды поддерживать их рыночную стоимость и ликвидность.

#### **Типы финансовых пирамид**

##### **Многоуровневые финансовые пирамиды**

Их главный принцип таков: каждый новый участник делает входной взнос, который сразу же распределяется между тем, кто пригласил новичка, а также более ранними участниками пирамиды. Далее новичок приглашает еще двух или более человек. Теперь уже их взносы будут отданы в пользу более ранних участников. Как снежный ком процесс движется дальше. Правила пирамиды диктуют величину входного взноса, а также число участников, которых нужно привести после его оплаты. К примеру: пригласить нужно 3-х человек, при этом вступительный взнос – 1000 руб. Эти деньги делятся пополам между пригласившим и тем, кто привел в пирамиду пригласившего. Итого: 1500 руб. в общую копилку отправляется от тех трех новых участников и еще 4500 от девяти других человек, которых пригласят эти новички. Таким образом, получается, что вы отдаете 1000 руб. на «входе», а потом получаете 6000 руб. Получается, что схема приносит доход 500%. Если сравнивать этот результат с банковским депозитом, то он значительно впечатляет. Причиной краха многоуровневой пирамиды является банальная нехватка вступающих людей, возникающая рано или поздно в городе, стране, мире. Чтобы многоуровневая схема работала, количество ее участников должно расти по экспоненте. Те, кто вносят свой вступительный платеж, но не находят новых участников, остаются ни с чем. При этом статистика показывает, что количество таких «проигравших» составляет 80—90%.

##### **Схемы пирамид по типу Понци**

Они названы по имени американца Чарльза Понци – организатора такой пирамиды, существовавшей в начале 20-х годов прошлого века. Ее участникам предлагается вложить деньги взамен на очень высокий и «гарантированный» доход, который появится через некоторое время. При этом привлечения новых участников не требуется. Первые вкладчики, которых по понятным причинам еще единицы, получают от организатора высокие проценты из его личных средств. Дальше работает система «сарафанного радио». Слухи о столь выгодной схеме распространяются, приводя новых вкладчиков. Их средства идут на погашение обязательств перед старыми вкладчиками. Такой круговорот непрерывен. Но так как каждый инвестор хочет получить сумму большую, нежели была им вложена. При этом других доходов, кроме вкладов у организатора нет. Когда новых вкладчиков становится все меньше, организатор присваивает себе сделанные вклады и уезжает из страны.

##### **Почему возникают финансовые пирамиды**

Финансовые пирамиды как явление имеют несколько предпосылок к возникновению. К ним относятся:

Наличие основного инструмента финансовых пирамид – рынка акций или ценных бумаг, имеющих значительные колебания в стоимости.

отсутствие ограничений в законодательстве относительно функционирования финансовых структур пирамидального типа.

Однако у ряда исследователей по этому вопросу существует иное мнение: закон способен запретить только проведение операций, наиболее часто используемых для создания финансовых мыльных пузырей, но не полностью ликвидировать финансовую пирамиду как явление.

некоторое улучшение благосостояния населения.

Рост дохода на душу населения, снижение темпов инфляции, рыночная экономика – все это способствует появлению названных выше коммерческих проектов.

стремление населения вкладывать деньги в финансовые институты, коими и являются финансовые пирамиды.

#### **Финансовые пирамиды в европейской истории**

Типичным примером финансовых пирамид являются компании, возникавшие на протяжении XVII-XIX веков в Англии и Франции. Так Компания Южных морей в туманном Альбионе просуществовала с 1711 по 1721 гг. и за это время успела стать самым большим кредитором государства. Около 9 миллионов фунтов стерлингов были обменены на акции Компании Южных морей держателями государственных обязательств.

Акционеры должны были получить исключительное право торговать с испанскими владениями Южной Америки. В свою очередь компания обязалась выкупить государственный долг при условии успешного завершения Англией Войны за испанское наследство.

В 1720 году акции компании начали стремительно расти. Так в январе они стоили £128, а в мае – уже £550 за штуку. Их покупали многие титулованные персоны, на чьих именах потом делалась реклама компании. Руководство компании решило обезопасить себя от конкуренции со стороны других предпринимателей в районах Центральной и Южной Америки. Для этого в июне 1720 года состоялось принятие королевского акта, запрещавшего публично продавать акции компаний с ограниченной ответственностью, не имеющих королевского устава. Как потом выяснилось, подавляющее большинство членов парламента были замечены во взяточничестве при принятии этого королевского акта.

Все от крестьян до лордов приобретали акции, которые стоили уже £1000. Но уже через месяц после этого началось резкое падение курса до £150. Инвесторы разорялись, и среди них было много представителей аристократической верхушки. И к концу сентября компания признала себя банкротом.

Знаменитыми жертвами компании Южных морей стали великий физик Исаак Ньютон, потерявший более £20 000, и писатель Джонатан Свифт. История, связанная с Компанией Южных морей, нашла свое отражение даже в художественной литературе (роман Росса Кинга «Домино»).

В 1721 году было проведено парламентское расследование, которое смогло установить факт мошенничества среди правления компании. Некоторые обвиняемые бежали за границу, в том числе и основатель, идейный вдохновитель Компании Южных морей – британский казначей Р. Харли.

#### **Финансовые пирамиды в истории России**

В 90-е годы прошлого века финансовые пирамиды пришли в Россию. Самой шумевшей и массовой пирамидальной компанией стало АО «МММ». Как и положено проектам подобного плана, началось все с мощной рекламной волны в СМИ. Дальше развитие событий принимает стремительный характер. Новое акционерное общество обещает выплачивать крупнейшие дивиденды. Курс акций поднимается в 5 раз: с 25 до 125 тысяч рублей за акцию. Люди стоят в огромных очередях, чтобы приобрести акции. Основатель АО «МММ» – Сергей Мавроди – становится ведущим предпринимателем России. Во второй половине 1994 года число вкладчиков составило 10-15 миллионов человек. Это и привело в конечном итоге к крушению системы. За 1 акцию платят не 125, а 1 тысячу рублей. Мавроди арестовывают. Но по прошествии недели в продажу поступают новые ваучеры АО «МММ», возводится новая пирамида. Акции постепенно растут. В середине сентября 1994 г. на рынок поступает большая партия билетов АО «МММ», а это ведет к резкому снижению их курса. Пункты продажи закрываются, и акционеров охватывает паника, билеты сдаются. Далее следует череда взлетов и падений курса акций, постоянного «замораживания» одних билетов и ввода в оборот – других. В конце концов, активность вокруг пунктов продажи постепенно прекращается.

Необходимо отметить, что акционерами АО «МММ» в основном становились рядовые вкладчики, пенсионеры и инвалиды. По оценкам экспертов, сумма причиненного ущерба от этого предприятия превысила 110 миллионов рублей. Есть и еще более печальная статистика: около 50 человек после краха «МММ» покончили жизнь самоубийством.

#### **Примеры финансовых пирамид в Интернете**



Сегодня с развитием электронной коммерции финансовые пирамиды переместились в интернет-зону. Однако их специфика заключается в том, что владельцы интернет-пирамид в отличие от своих оффлайновых коллег продают не товар, не акции, а как бы саму возможность зарабатывать деньги. Примерная схема этого типа пирамид такова: вкладчик покупает первый уровень «существования» в системе, регистрируется на сайте, заводит свою ссылку. Далее он активно спамит, привлекая на сайт по своей ссылке клиентов. Они в свою очередь покупают у него первый уровень доступа. Чтобы вкладчик мог перейти на второй уровень, он также должен заплатить деньги. При этом переход на каждый следующий уровень стоит вдвое больше. Вот три примера наиболее известных финансовых интернет-пирамид:

#### Семь кошельков

Участнику нужно отправить по семи электронным кошелькам (WebMoney, ЯндексДеньги) по 10 руб. Далее верхний кошелек в этом списке удаляется, а вниз вписывается свой. Затем необходимо найти пять человек, которые отправят всё те же 70 рублей по списку кошельков, который вы им предоставите (с уже вписанным вашим кошельком). Так считается, что в теории на каждый потраченный рубль вы получаете 13950 рублей. Такая финансовая пирамида растет катастрофическими темпами, что является ее главным недостатком. Кроме того, она является неконтролируемой, т.к. можно, не отправляя денег, создать список из 7 кошельков, работающий только на вас.

#### Программа NewPro

Затраты составляют 99 руб., на которые участник приобретает ключ первого уровня. Ключи от дальнейших уровней покупаются за счет заработанных средств от продажи купленных уровней. Нужно привести с собой трёх человек. Ключи создают участники верхних уровней при использовании специального программного обеспечения, поэтому пирамида является как бы контролируемой. Согласно обещаниям создателей, участник в конце получит 30 млн. рублей. Но на самом деле такого результата не удастся достигнуть никогда. Чтобы прийти к конечному результату, необходимо пройти 28 уровней. А это – 23 трлн. участников. Даже школьник поймет, что эта цифра в тысячи раз больше всего населения Земли. Кроме того, оказалось, что генерировать ключи любого уровня может любой желающий, не внося ни копейки. Поэтому заявления о контролируемости данной пирамиды не соответствуют действительности.

#### MoneyTrain

Эта пирамида имеет весьма сложную структуру, за счет которой получилось возможным сократить количество уровней до 18, что соответствует 450 млн. участников. Вся пирамида целиком потребует участия более 580 млн. человек. Однако и здесь понятно, что привлечь это число участников невозможно.

#### Как отличить мошенничество от финансовой пирамиды

Не стоит однако приравнивать понятия «финансовая пирамида» к исключительно мошенническим предприятиям. По принципу пирамиды построены многие компании сетевого маркетинга. И ничего мошеннического в их действиях усмотреть нельзя.

Стоит отметить, что финансовая пирамида может образоваться из-за ошибки, которую допустил предприниматель, планируя долгосрочный проект. Чтобы исправить оплошность, он обращается к дополнительному кредитованию проекта с целью поправить дела в будущем. Но такой сценарий приводит к тому, что собранные средства лишь уходят на выплаты по обязательствам перед инвесторами.

Кстати сказать, по принципу пирамиды построена система пенсионного обеспечения в нашей и ряде других стран. Распределительный механизм этой системы позволяет пенсионерам получать пенсии, благодаря ныне работающим гражданам. И пор пока число работающих превышает число пенсионеров, такая пирамидальная система будет действовать безотказно.

Но история знает немало примеров тому, как финансовая пирамида изначально создавалась в мошеннических целях. Признаки недобросовестности, которые должны натолкнуть на тревожные мысли, довольно многочисленны:

Сильная рекламная и PR-кампания, в результате которой потенциальным вкладчикам обещаются выплаты выше среднего уровня доходов по рынку заимствований.

Чтобы не попасть впросак, помните, что по состоянию на 2005 год рациональная ставка по корпоративным заимствованиям находится в пределе 10-15 % годовых.

Стремление всяческими уловками скрыть какую-либо информацию о компании.

Если PR-кампания пестрит презентациями, раздачами листовок, рекламными рассылками, но при этом инвесторы не получают какой-либо конкретной информации, подкрепленной данными из независимых источников, то это должно заставить задуматься. Если организаторы таких акций прикрывают недостаток информации какой-то стратегией по нераспространению сведений, то налицо – мошенничество. Обязанностью инвестиционной компании является своевременная отчетность о своей деятельности, выраженная в годовых балансах, финансовых и договорных отчетах. Порой мошенники стараются оставлять анонимными любые имена и фамилии организаторов, не открывают офисы, не имеют официальной регистрации и даже собственного

устава.

Небольшой первоначальный взнос для участия в «бизнесе» (до \$500).

Казалось бы, сумма невелика, но именно это и бывает нужно мошенникам. Велика вероятность, что из-за потери небольшой суммы денег обманутый клиент не станет обращаться в правоохранительные органы.

Зная специфику финансовой пирамиды, можно успешно отличить мошенников от добросовестных предпринимателей и не попасть впросак.

<http://finfact.org/piramydy>

05.05.2013

#### **Коммерсант: Строитель пирамиды получил скидку за благотворительность**

Ленинский районный суд Екатеринбурга приговорил к семи с половиной годам лишения свободы основателя финансовой пирамиды Global Gaming Expo Алексея Калиниченко, которого в 2011 году выдали власти Марокко по запросу Генпрокуратуры РФ. Подсудимый в зале суда отсутствовал - он был удален за неподобающее поведение. Ранее он говорил, что уголовное дело сфабриковано по заказу его недоброжелателей из ОАО «Банк24.ру».

Оглашение приговора основателю финансовой пирамиды Global Gaming Expo Алексею Калиниченко, обвиняемому в хищении у вкладчиков около 1 млрд рублей, длилось два дня. В первый же день подсудимый был удален из зала: он несколько раз перебил судью, подчеркивая, «что не собирается тратить весь день на этот бред».

По версии гособвинения, Алексей Калиниченко в 2003 году начал активно привлекать средства вкладчиков для игры на межбанковском валютном рынке Forex. Благодаря высокой процентной ставке он стал пользоваться популярностью среди клиентов. Изначально он заключал договоры напрямую с собой, позже, как установил суд, он создал посреднические компании Livingstone Investment Inc., Global Gaming Expo, United FX-Traders Group. В 2006 году, когда пирамида стала разваливаться, он покинул страну.

Среди клиентов господина Калиниченко были не только обычные граждане, но и бизнесмены и математики. Например, деньги на игру на рынке Forex Алексею Калиниченко давал сооснователь ОАО «Банк24.ру» Борис Дьяконов.

Алена ТРОНИНА, Екатеринбург

<http://all-rss.ru/item-803593-kommersant-stroitel-piramidi-poluchil-skidku-za-blagotvoritelnost/>

06.06.2013

#### **В Перми продлено следствие по уголовному делу финансовой пирамиды "Ковчег"**

В производстве следственной части СУ Управления МВД России по Перми находится уголовное дело, возбужденное в отношении руководителей кредитно-потребительского общества "Ковчег".

На сегодняшний день по делу допрошены 3189 вкладчиков. Назначены и проведены шесть строительно-технических, две финансово-аналитических, 16 почерковедческих, одна оценочная и одна комиссионная бухгалтерская судебные экспертизы.

На основании решения суда, на 62 объекта движимого и недвижимого имущества наложен арест. В настоящее время обвиняемые продолжают знакомиться с материалами дела.

Срок предварительного следствия по уголовному делу продлен до 21 сентября 2013 года.

<http://www.regnum.ru/news/1668085.html#ixzz2XodZSPtk>

11.06.2013

#### **Алтайском крае супруги – учредители потребительского кооператива приговорены к лишению свободы за обман 137 вкладчиков**

Центральный районный суд г. Барнаула Алтайского края вынес приговор по уголовному делу в отношении директора потребительского кооператива «Барнаульское ОБК» Сергея Гусельникова и его супруги Татьяны – председателя правления.

Установлено, что с 2006 по 2009 гг. Гусельниковы для привлечения денежных средств граждан в кооператив размещали в средствах массовой информации объявления, обещая высокие проценты по вкладам. При этом они фактически создали финансовую пирамиду, в которой в ряде случаев производились выплаты компенсаций и вкладов за счет средств, внесенных в кассу последующими пайщиками.

Всего в результате их деятельности пострадали 137 человек, вклады некоторых из них превышали 500 тыс. рублей.

<http://genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-83049/>

14.06.2013

#### **В Черногории задержаны организаторы финансовой пирамиды из Челябинска**



Сотрудниками полиции ГУ МВД России по Челябинской области совместно с коллегами из Черногории задержаны обвиняемые в совершении мошенничества на сумму более 300 миллионов рублей. Об этом 14 июня сообщили корреспонденту ИА REGNUM в пресс-службе ГУ МВД России по Челябинской области.

В апреле 2005 года в Челябинске супруги Филимоновы создали финансовую компанию "Частные инвестиции" по типу так называемой "финансовой пирамиды", основанную на вовлечении в организацию новых участников (заимодавцев).

С целью хищения имущества граждан, они проводили ознакомительные семинары, личные собеседования и тренинги, в ходе которых давали ложные обещания о возможности быстрого обогащения путем предоставления в "Частные инвестиции" денежных средств в качестве займов под 30-60 % годовых, а также вовлечения в организацию новых членов из числа своих знакомых и получения за это вознаграждения.

В июне 2010 года ГУ МВД России по Челябинской области в отношении супругов было возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ "Мошенничество", однако Филимоновы от следствия скрылись и были объявлены в международный розыск.

[www.regnum.ru/news/1671348.html](http://www.regnum.ru/news/1671348.html)

18.06.2013

### **Арестованным по делу MMM в Индии россиянам может грозить до 5 лет**

Находящимся в Мумбаи двум россиянам, арестованным по подозрению в создании финансовой пирамиды по схеме Mavrodi Mondial Moneybox (MMM), может грозить до пяти лет тюремного заключения, сообщила во вторник РИА Новости атташе генконсульства РФ в Мумбаи Мария Воробьева.

"Как сообщила нам полиция, им может грозить до пяти лет... Двадцать первого июня должно состояться первое заседание суда. Скорее всего, будет определена мера пресечения — их либо выпустят под залог, либо оставят в КПЗ", — заявила Воробьева. Она отметила, что Андрей Килин и Денис Рожков чувствуют себя "абсолютно удовлетворительно". У них уже есть адвокат.

Трое россиян — Рожков, Килин и Алексей Муратов — а также три индийца были арестованы в штате Ассам в мае. По данным полиции штата, "в ходе допроса выяснилось, что россияне мошенническим путем собирали деньги через свой сайт, обещая людям значительную прибыль от их вкладов в благотворительный фонд". Сама MMM свою деятельность в Индии называет "кассой взаимопомощи".

Как сообщило РИА Новости консульство РФ в Нью-Дели, Муратов представляется "активистом MMM, представителем Сергея Мавроди", Рожков — переводчиком, Килин — кинооператором. При этом только Муратов признает, что имел отношение к финансовой пирамиде. По словам атташе генконсульства, Килин и Рожков проходят по делу как соучастники. Они были перевезены в Мумбаи, где их делом занимается экономическая полиция. Муратов остался в городе Гувахати в Ассаме, так как переправить его в Мумбаи не удалось по состоянию здоровья, ухудшившегося из-за объявленной ранее голодовки.

РИА Новости

<http://ria.ru/world/20130618/944170149.html#ixzz2Xoeel44E>

18.06.2013

### **В Орловской области по требованию прокуратуры суд обязал ОАО «Ростелеком» блокировать доступ пользователей к ресурсам с признаками финансовых пирамид**

Советский районный суд г. Орла удовлетворил исковое заявление прокурора Троснянского района Орловской области к ОАО «Ростелеком» о прекращении доступа пользователей к интернет-ресурсам, пропагандирующим деятельность, связанную с привлечением денежных средств физических лиц во вклады, имеющие признаки «финансовых пирамид».

В ходе проверки, проведенной прокуратурой района, установлено, что ряд сайтов предоставлял сведения о неконтролируемом привлечении инвестиций граждан.

Так, на официальном сайте Сергея Мавроди содержится не только информация о проекте «MMM», но и предложение вкладывать денежные средства в «финансовую пирамиду».

Таким образом, этот интернет-ресурс является средством привлечения финансов граждан и выполняет посредническую функцию между создателем проекта «MMM» и его новыми участниками.

В связи с тем, что последствия деятельности «финансовой пирамиды» представляют опасность для граждан, прокурор направил в суд исковое заявление к интернет-провайдеру ОАО «Ростелеком» с требованием прекратить обеспечение технической возможности доступа пользователей к указанному сайту. По результатам рассмотрения заявления суд требования прокурора удовлетворил в полном объеме.

<http://genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-83138/>

24.06.2013

### **В Башкирии за обман более 4 тыс. вкладчиков осуждены организаторы финансовой пирамиды**

Нефтекамский городской суд Республики Башкортостан вынес приговор по уголовному делу в отношении местных жителей 36-летнего Владимира Стогова и 44-летнего Ильдара Губаева.

Судом установлено, что с сентября 2007 года Стогов и Губаев под предлогом привлечения финансовых ресурсов граждан в потребительский кооператив «Восход» похищали денежные средства жителей Республики Башкортостан.

С этой целью обвиняемые организовали рекламную кампанию в средствах массовой информации, в ходе которой клиентам гарантировалось получение высокой прибыли в размере 95% при внесении денежных средств в кассу общества. При этом они фактически создали финансовую пирамиду, в которой в ряде случаев производились выплаты компенсаций и вкладов за счет средств, внесенных в кассу последующими пайщиками.

Таким образом злоумышленники похитили более 140 млн. рублей, принадлежащих 4898 гражданам.

<http://genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-83241/>

На тему:

25.06.2013

### **В Башкирии 9 лет на двоих получили организаторы финансовой пирамиды**

<http://proufu.ru/obcestvo/item/27030-v-bashkirii-9-let-na-dvoikh-poluchili-organizatory-finansovoj-piramidy.html>

27.06.2013

### **На Ставрополье продлён срок следствия по хищению "МММ 2011" более полумиллиона рублей**

В Ставропольском крае до 6 июля 2013 года продлён срок предварительного следствия по уголовному делу о хищении участниками финансовой пирамиды до "МММ2011" денежных средств граждан в сумме 542 тыс. 280 рублей, сообщили корреспонденту ИА REGNUM в пресс-службе прокуратуры Ставропольского края.

Участники финансовой пирамиды "МММ 2011" Ситков и Вельский обвинены по ч. 3 ст. 159 УК РФ, по факту хищения денежных средств граждан в сумме 542 тыс. 280 рублей, привлеченных во вклады в финансовую пирамиду "МММ 2011". По уголовному делу всего допрошено - 187 участников "МММ" из них 163 человека - свидетели, 23 человека - потерпевшие.

Также по уголовному делу истребовано восемь заключений почерковедческих экспертиз из 10 назначенных и одно заключение судебно-бухгалтерской экспертизы из 11 назначенных.

[www.regnum.ru/news/1677128.html](http://www.regnum.ru/news/1677128.html)

26.06.2013

Росбалт

[Минфин, финансовые пирамиды, УК РФ, уголовное наказание](#)

### **Минфин хочет сажать в тюрьму участников финансовых пирамид**

(см. также раздел «Законодательство и право»)

26.06.2013

### **Сообщается о появлении новой "финансовой пирамиды" в Саратове**

В ИА "Взгляд-инфо" обратился житель Октябрьского района Саратова Юрий, который сообщил, что его семья, как и десятки других горожан, попала на уловки мошенницы.

По его словам, с середины декабря 2012 года по начало февраля 2013-го 35-летняя женщина входила в доверие гражданам, представляясь родственницей совладельца одного из саратовских банков.

В указанный период времени люди отдавали ей наличные деньги, полагаясь на авторитет этого человека в банковской среде. В течение всего последующего времени, то есть трех с половиной месяцев, эта гражданка постоянно утверждала, что идет процесс покупки акций, и вот-вот люди смогут забрать свои автомобили, но ничего по факту не происходило. Затем она начала говорить, что возможности купить акции нет, и она вернет деньги, теперь она и вовсе перестала поддерживать какой-либо контакт.

В последние дни обманувшая нас женщина была неоднократно замечена в разных районах города. Она передвигается по городу на автомобиле "Toyota Land Cruiser 200", спокойно занимается своими делами, никуда не скрываясь из города. Ее не волнует то, что многие люди, доверившись ей, для того чтобы отдать те суммы, взяли кредиты.

С заявлениями по данному факту мы обращались в полицию и в прокуратуру. После этого сотрудники этих структур оперативно занялись этой мошенницей, однако она пока что находится на свободе и продолжает обманывать людей", - рассказал "потерпевший".

"В ходе проверки установлено, что с декабря 2012 года по февраль 2013 года установленная женщина, представляясь сотрудником одного из банков Саратова, но не являясь таковым, вводила в заблуждение лиц, желающих приобрести автомобили. Покупателям она предлагала передать ей часть денежных средств от стоимости автомобиля, убеждая, что оставшуюся часть суммы погасит банк собственными акциями.

Своими мошенническими действиями женщина фактически создала финансовую пирамиду, незаконно привлекая денежные средства третьих лиц, и впоследствии распоряжаясь этими деньгами по собственному усмотрению. Злоумышленница причина ущерба на общую сумму 3 070 000 рублей, что является особо крупным размером", - отмечается в сообщении ведомства.

<http://www.vzsar.ru/news/2013/06/28/soobschaetsya-o-poyavlenii-novoi-finansovoi-piramidy-v-saratove.html>

27.06.2013

### **Финансовые пирамиды способна разрушить лишь финансовая грамотность**

Проблему финансовых пирамид может решить только финансовая грамотность, убежден член комитета Госдумы по экономической политике, инновационному развитию и предпринимательству Игорь Игошин.

На прошлой неделе Минфин внес в Правительство РФ пакет поправок в законодательство, которые позволят привлекать организаторов финансовых пирамид к уголовной, а их участников - к административной ответственности еще на этапе создания пирамиды, а не когда она уже рухнула. Сейчас в российском законодательстве наказание за создание финансовых пирамид не прописано.

По мнению Игошина, «всех проблем законопроект явно не решит». «Так, предложенная редакция подразумевает привлечение организаторами пирамид средств при отсутствии у них «инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности». Однако «нарисовать» такую деятельность, боюсь, совсем не трудно. Известно, что есть случаи, когда финансовые пирамиды работают, например, «под крышей» кредитных кооперативов. А могут существовать и другие схемы», - приводит ПРАЙМ слова депутата.

Игошин добавил, что одними карательными мерами проблему пирамид не решить. «Когда человек уже пару раз «погорел» на пирамидах и несет деньги в третий «проект», никакими штрафами и запретами его не остановить. Здесь нужна именно финансовая грамотность», - подчеркнул он.

<http://www legis.ru/misc/news/23188/>

27.09.2011

### **Осторожно! Финансовые пирамиды!**



Елена Грезина

Сегодня я хочу поделиться с вами одной темой, которая уже некоторое время не дает мне покоя. Уж слишком много людей последнее время становятся участниками, а впоследствии и жертвами финансовых пирамид.

На самом деле распознать финансовую пирамиду не так уж и сложно, но для этого нужны определенные знания. И так как я инвестированием занимаюсь уже более 5 лет, и в свое время 3 года работала финансовым консультантом по инвестициям, то я могу их распознать довольно быстро.

И цель моей сегодняшней статьи рассказать вам о них более подробно и научить вас распознавать финансовые пирамиды.

Давайте сначала определимся с определением финансовых пирамид.

Что же такое финансовая пирамида в чем ее принцип?

Финансовая пирамида - это организация, которая привлекает средства населения в какие либо инвестиционные проекты, но по сути никакой инвестиционной деятельности не ведет, и в которой выплаты предыдущим участникам проекта осуществляются за счет привлечения средств новых участников.

Итак, если по простому, то финансовые пирамиды делают следующее:

Привлекают деньги вкладчиков, обещая им высокие проценты, и говорят, что будут инвестировать их деньги например на рынке Форекс, или в недвижимость или еще куда либо.

По факту деньги никуда не вкладывают

Выплачивают обещанные проценты вкладчикам, из тех денег, которые приносят новые участники проекта.

Забирают часть денег в качестве своей «прибыли», ради которой все и организовано. Рано или поздно банкротятся, когда денег от новых клиентов, перестает хватать на выплату процентов старым.

И в результате вы можете потерять все свои деньги, которые туда вложили!

Причем никогда не известно сколько времени просуществует финансовая пирамида. Но вне зависимость от этого всегда будут люди, которые придут в числе последних, и это легко можете быть вы. А значит вы не только не получите обещанные проценты, но и не сможете вернуть свои деньги.

В чем же опасность финансовых пирамид?

1. Вы легко и быстро можете потерять все вложенные туда деньги.

Такой проект может разориться и прекратить свое существование на следующий же день, после того как вы принесете туда свои деньги. И вы не только не получите свои проценты, но и не вернете свои деньги.

2. Конец таких компаний всегда внезапен, и вы не сможете его предугадать и успеть вывести свои деньги.

То есть рано или поздно все финансовые пирамиды прекращают свое существование. И никогда не известно в какой именно момент это наступит. Она может разориться и прекратить свое существование на следующий же день, после того как вы принесете туда свои деньги. А может и просуществовать год и более, и тогда возможно вы успеете даже получить прибыль, но конец всегда один... Банкротство и инвесторы которые остаются без своих денег.

3. Даже если вы получите прибыль в такой организации, то только за счет людей, которые придут после вас и потеряют свои деньги.

Как распознать финансовую пирамиду, какие признаки у финансовых пирамид?

Итак, если в компании, в которую вам предлагают проинвестировать деньги вы обнаружите хотя бы один из ниже перечисленных признаков, то очень велика вероятность, что вы имеете дело с финансовой пирамидой

1) Гарантированная доходность – это первый признак финансовой пирамиды.

По нашему законодательству ни одна организация НЕ имеет права гарантировать доходность выше чем ставка рефинансирования, которая на данный момент (27.09.2011) составляет 8,25% годовых (за исключением банков, да и банки редко дают доходность более 10-11% годовых).

То есть, если какая либо компания гарантирует вам доходность 20% и более годовых, то очень очень велика вероятность, что она является финансовой пирамидой.

2) Последнее время финансовые пирамиды стали умнее, и перестали использовать слово гарантированная доходность.

И для привлечения средств ссылаются на исторически данные, показывая высокую доходность на протяжении длительного времени.

Приведу пример. Если компания на протяжении длительного времени показывает каждую неделю доход, например, 1,5%, и у нее нет ни одной недели или месяца, во время которой был бы убыток. То очень очень велика вероятность, что эта компания – финансовая пирамида.

Так как невозможно длительное время на финансовых рынках получать высокую доходность, всегда должны быть убыточные сделки и убыточные периоды. Так как рынки ведут себя примерно вот так.

3) Говорят, что занимаются инвестированием на рынке Форекс и обещают высокий доход (30 и более % годовых).

Около 80% финансовых пирамид, с которыми я сталкивалась, говорят что инвестируют деньги на рынке Форекс, так как этот рынок может приносить огромную доходность. Да может, но может приносить и огромные убытки... С равной вероятностью. И финансовые пирамиды деньги на этот рынок в 99,9 % случаев даже и не выводят.

4) Ну и напоследок выплачивают хорошие комиссионные за привлечение средств от новых клиентов.

Ведь именно новые клиенты – это основа финансовых пирамид, и поэтому они всячески поощряют своих старых клиентов, привлекать новых, выплачивая им комиссионные.

Почему финансовые пирамиды получили такое большое распространение?

1. Легко и просто организовать. По сути организаторам зачастую нужен только офис или сайт, и возможность принимать и выплачивать деньги. А вот говорить и написать на про себя они могут все что угодно. И что они торгуют на Форекс, и гарантируют сохранность ваших средств и т.д. Имеет таких-то партнеров и такие-то гарантии и такие-то свидетельства. А вот правда это или нет, это большой вопрос.

2. Безнаказанность. То есть в любой момент компания может свернуть свою деятельность и деньги после этого вернуть уже не будет никакой возможности...

3. Желание людей быстро разбогатеть и при этом отсутствия финансовой грамотности и понимания финансовых инструментов

Кстати, в последнее время особенно большое распространение финансовые пирамиды получили именно в Интернете, так как в интернете организовать подобную деятельность еще легче и безнаказаннее чем в реальном мире,

Что делать, если вы уже в такой пирамиде? Или в ней кто-то из ваших знакомых?

Отправьте ссылку на эту статью всем, кому вы считаете она могла бы быть полезной.

Во-вторых по возможности выведите оттуда те деньги, которые вы туда вложили (проинвестировали). Если вы по каким либо причинам не хотите этого сделать, то будьте готовы к тому, что вы потеряете все свои деньги. До копейки.

И никогда не рекомендуйте своим друзьям и знакомым проекты, которые имеют хоть один из признаков финансовых пирамид, а если вдруг и решите порекомендовать, то честно их предупредите, что они могут потерять все свои деньги. До копейки.

Надеюсь эта статья поможет вам уберечь себя и своих близких и знакомых от участия в подобного рода проектах. Если остались вопросы, то пишите их в комментариях, и я на них обязательно вам отвечу.

P.S. Так же прошу вас переслать эту статью вашим знакомым и друзьям, или поделиться ссылкой на нее в социальных сетях. Чем больше людей будут об этом знать, тем меньше будет шансов у финансовых пирамид на «успешный бизнес».

Елена Грезина Бизнес тренер

<http://freedomway.ru/investirovanie/ostorozhno-finansovye-piramidy>

28.06.2013

### **Вроде Мавроди. 8 признаков финансовой пирамиды**

Фото: [www.russianlook.com](http://www.russianlook.com)

Автор: Елена Трегубова

АиФ.ru рассказывает, как распознать финансовую

пирамиду

Министерство финансов на прошлой неделе внесло на рассмотрение российского правительства ряд поправок в законодательство, позволяющих привлекать создателей финансовых пирамид к уголовной, а участников подобных организаций в административной ответственности.

В настоящее время российские законы не предусматривают наказания за создание финансовых пирамид, а знаменитый организатор MMM Сергей Мавроди сидел в тюрьме по статье «мошенничество». Эксперты давно призывают к введению уголовной ответственности за создание подобных организаций.

Однако наказывать граждан, вложивших деньги в пирамиды, по мнению некоторых политиков, несправедливо. Так, председатель Госдумы Сергей Нарышкин выступает против введения ответственности для участников подобных организаций, считая, что наказание должны нести только их создатели.

«Я еще не читал этот закон, но если все действительно так (и ответственность вводится для участников финансовых пирамид), то я считаю, что это не очень справедливо, потому что ответственность должны нести организаторы пирамид», — приводит слова Нарышкина РИА Новости.

Минфин предлагает внести в Уголовный кодекс статью «Незаконная деятельность по привлечению денежных средств», согласно которой, и организаторам, и участникам пирамиды, вложившим в нее сумму, превышающую 1,5 миллиона рублей, грозит наказание в виде лишения свободы сроком до семи лет, а также штраф в размере до одного миллиона рублей.

Читайте также

[Российские «фараоны». В стране насчитали 20 тысяч финансовых пирамид](#)

[Финансовые пирамиды исчезнут только после того, как граждане перестанут им верить, уверены эксперты](#)

[Все статьи](#)

Что касается участников финансовых пирамид, пополнивших бюджет организации на сумму менее 1,5 миллиона рублей, а также «рекламщиков» серых компаний им светит административное наказание в виде штрафа до 15 тысяч рублей.

Пока неизвестно вступит ли в силу законопроект Минфина в своем первоначальном виде или же в него будут внесены какие-то изменения, однако, это намерение властей бороться с финансовыми пирамидами лишней раз доказывает, что доверять свои деньги лучше проверенным организациям и не вестись на обещания о сверхприбыльных вкладах.

Впрочем, далеко не всегда можно определить действительно ли компания является пирамидой, поэтому доверчивые граждане отдают кровно заработанные средства очередному Мавроди, а в итоге оказываются у разбитого корыта. Чтобы не попасться на удочку мошенников, а в будущем не получить наказание за участие в финансовой пирамиде, нужно знать несколько





признаков, характерных для подобных организаций. В статье АиФ.ru советы, как распознать финансовую пирамиду.

#### 1. Анонимность

Основным признаком финансовой пирамиды является анонимность организаторов и координаторов компании. Как правило, подобные фирмы неизвестны на рынке, поэтому следует хорошо подумать, стоит ли отдавать деньги сомнительной компании, да еще скрывающей информацию о своем топ-менеджменте.

#### 2. Высокие проценты

Читайте также

[Виктория Никитина: Мавроди – это диагноз](#)

[Есть человек, обманывающий миллионы. Есть миллионы, желающие быть обманутыми.](#)

[Есть власть, которая говорит «ай-яй-яй», но не...](#)

[Все статьи](#)

Обещания заоблачных процентов, превышающих 20% годовых, уже являются подозрительными. Обратите внимание, что большинство надежных банков предлагают вклады с относительно небольшими процентами, поскольку высокие ставки для них невыгодны. По словам представителей Центробанка России, ставки по вкладам, превышающие 11% в большинстве случаев являются небезопасными.

А теперь подумайте, стоит ли доверять свои деньги сомнительной компании, обещающей проценты «по потолкам».

#### 3. Отсутствие лицензии

Вы попросили компанию предъявить лицензию, а вам отвечают, что для их деятельности такой документ не требуется? Не тратьте на эту фирму время, и уж тем более, деньги.

#### 4. Обязательные взносы

Должны насторожить компании, для участия в которых требуется специальный взнос. Как правило, эта сумма небольшая, а делается это с целью привлечения как можно больше людей. Признаком пирамиды можно назвать и ситуацию, когда вам говорят, что размер прибыли напрямую зависит от количества привлеченных непосредственно вами участников.

#### 5. Сомнительные доходы

Сотрудники финансовых пирамид уверяют, что высокие доходы обусловлены сверхприбылью от какого-то современного инвестирования? Попросите рассказать об этих «суперинвестициях» поподробнее, например, спросите, в каких же проектах участвует организация, в результате чего получает баснословные деньги. От компаний, которые не в состоянии адекватно объяснить, откуда они получают сверхприбыль, лучше всего держаться подальше.

#### 6. Психологические приемы

Читайте также

[Следственный комитет придумал, как еще бороться с финансовыми пирамидами](#)

[Создателей ФП могут заставить оформлять банковскую лицензию: юристы сомневаются,](#)

[что это поможет победить мошенников](#)

[Все статьи](#)

Ни для кого не секрет, что «фараоны» финансовых пирамид в своей деятельности используют психологические приемы. Если вам говорят: «Только сегодня можно заключить контракт на 50-процентный вклад» или «Вложи миллион, получи бейсболку в подарок», смело разворачивайтесь и уходите — перед вами пирамида.

#### 7. Отсутствие обязательств


В договорах финансовых пирамид не говорится ничего об обязательствах компании. Читать соглашение нужно максимально внимательно, чаще всего серые организации вскользь прописывают о том, что в случае краха фирмы, вкладчики остаются ни с чем. Таким образом организаторы пирамид пытаются защитить себя от проблем с законом — ведь они предупреждали своих клиентов.

#### 8. Неразглашение коммерческой тайны

Насторожить должно и то, что сотрудники компании, который вы планируете доверить деньги, требуют с вас подписку о неразглашении условий договора и деятельности организации.

<http://www.aif.ru/mymoney/article/64602>

*Навигатор*

 [Публикация сведений о фактах безлицензионной деятельности участников рынка ценных бумаг](#)

 [Осторожно! «Финансовые пирамиды»](#)

 [НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ОТДАТЬ СВОИ ДЕНЬГИ](#)

- [Официальная информация](#)
- [Списки структур, работающих с привлечением финансовых средств граждан](#)
- [РО ФСФР России в СЗФО и «финансовые пирамиды» в зеркале СМИ](#)
- [СМИ о «финансовых пирамидах»](#)
- [Перечень структур, в отношении которых поступила информация, содержащая признаки осуществления ими деятельности по построению «финансовых пирамид»](#)
- [Экспертный совет при ФАС России: схема «MMM-2011» - финансовая пирамида](#)
- [Информация для акционеров бывших чековых инвестиционных фондов](#)
- [Информация об акционерных обществах, аккумулирующих приватизационные чеки граждан, на сайте ФСФР России и на сайтах региональных отделений ФСФР России](#)

26.02.2013

### **Списки структур, работающих с привлечением финансовых средств граждан**

Перечень структур, работающих с привлечением финансовых средств граждан (представлен депутатом Законодательного Собрания Санкт-Петербурга, президентом РОО «Общественная палата Санкт-Петербурга И.С. Риммером и общественной организацией «Молодежная служба безопасности»)

Список организаций и частных лиц, осуществляющих привлечение денежных средств физических лиц под высокие проценты для инвестирования, в том числе, в инструменты рынка ценных бумаг, и имеющих признаки «финансовых пирамид»

(представлен ФСФР России):

Информация от Вологодской общественной организации «Общество защиты прав и интересов вкладчиков КТ «ТД «СеверСинтез и К».

<http://www.fcsm.spb.ru/invest/2/2>

21.03.2013

### **Список финансовых пирамид в Интернете**



Перед вами постоянно пополняющийся список финансовых пирамид в Интернете. В данный перечень я буду постоянно вносить новые финансовые пирамиды и сайты, соответствующие признакам подобных систем. Это не белый и не черный список финансовых пирамид - это просто перечень проектов, которые предоставляют (или только обещают) возможность быстрого, но сомнительного обогащения за счет вложенных средств или привлечения в проект новых участников. Сайты разделены на две группы: финансовые пирамиды в России и международные пирамиды.

#### **Отечественные:**

- AidCash.net
- Express-Opros.com

- InGlobalWeb.biz
- NaVetke.com
- Pir-Money.ru
- Ref-Potok.com
- Rostok.pro
- VIP-Sistema.ru

#### **Международные:**

- AddWallet.net
- GoldLine.pro
- FastCashMega.com

<http://zarabotok-forum.ru/forum/42-39-1>

б/д

### **Список действующих финансовых пирамид 2013 года.**

Рейтинг протестированных мной систем



### 1. Гамма Инвест

Гамма Инвест - это финансовый инвестиционный проект. Доверительное управление вашими средствами опытным трейдерам на рынке Форекс. Данная форма сотрудничества - оптимальное решение для того, кто хочет приумножить свободные средства, не занимаясь операциями на валютном рынке за вас это делают профессионалы. Одна из самых старых компаний работает с 2009 года. Прибыль 8-12% в месяц. Проект надежный зарекомендовал себя временем и хорошими отзывами. Компания не ХАЙП есть официальная регистрация. Минимальное вложение от 1000 рублей. Финансовая оценка проекта отличная, уровень риска минимальный. Мною лично инвестированно более 500\$.

### 2. VladimirFX

Владимир FX приглашает инвесторов! За вас торгует независимые опытные трейдеры Владимир FX с большим опытом торговли на Форекс! Это не пирамида и не хайп, а стабильный инвестиционный проект. Финансовый план проекта доходность инвестору от 10 - 40% в месяц !!! Торгуют с 2009 г.! Открытия вклада от 1500 рублей (от \$50)! Ввод и Вывод с LibertyResrve, WEBMONEY

### 3. Лавина Подарков

lavina-podarokov.com новый финансовый проект 2013. Матрица дал 1 получил 9. вход от 100\$. Финансовый результат проекта внушительный прибыль в 8 раз больше вложенных средств, но и работать придется усерднее и больше, пригласить нужно минимум 4 человека.

### 4. РУБЛИК

РУБЛИК матрица с шахматным маркетингом. Вход всего 500 руб. но нужно обязательно пригласить трех человек. Зарабатывать с помощью нее реально, все зависит от ваших маркетинговых навыков. Вступая в РУБЛИК вы гарантировано обеспечиваете себе постоянный доход. Риск минимальный. Финансовая оценка инвестиционного проекта такова если не пригласите трех человек не вступайте ;)

### 5. VivaCash

VivaCash - это система взаимовыгодного обмена подарками. Матрица дал 1 получил 4. Вход 1000руб кабинет 150 руб. Очень хороший кабине, возможность расставление рефералов в одну линию или как вам того хочется. Поддержка отвечает на все вопросы и прислушивается к любому мнению. Финансовые показатели проекта при вложении 1000 рублей доход составит около 100 000 рублей, но при этом надо немного потрудиться над приглашениями.

### 6. MMM 2012

MMM 2012 Мы Меняем Мир! Рекламирывать этот проект нет смысла. Всем известная финансовая пирамида Сергея Мавроди. Инвестируя в нее вы рискуете потерять свои средства. На данный момент это самый долгий финансовый проект. В нем много структур, много разных тарифных планов от 10% до 100%. Хорошая реферальная система, финансовая эффективность проекта огромная, успел снять до перезапуска значит все отлично.

<http://pyramidlist.ru/>

б/д

### Список компаний, обладающих признаками «финансовой пирамиды»

В последнее время со стороны недобросовестных компаний участились случаи мошенничества под прикрытием использования инструментов финансовых рынков, в том числе инструментов рынка Forex. В текущем году прекратила свое существование компания RoyalMaxBrokers, активно привлекавшая средства населения под «торговлю на рынке Forex». В предыдущие годы были известны громкие случаи банкротств таких компаний, как Кватро-Инвест, UTG FX-Traders Group.

На Западе также известны случаи мошенничества. Так, согласно статистике Комиссии по торговле товарными фьючерсами (CFTC), в 2011 году более 80% случаев разбирательства официальных претензий в сегменте розничного рынка Forex было связано с созданием пирамид и обманом при осуществлении доверительного управления средствами.

Специалисты СРО НП ЦРФИН изучили эти и другие похожие случаи и выявили для таких компаний следующие общие характерные черты:



1. Обещание неправдоподобной и/или гарантированной доходности. Единственная причина, которая может побудить клиентов доверить средства малоизвестной компании – это обещание повышенной доходности. Часто речь идет о гарантированной доходности от 3% в месяц.

2. Наличие существенных бонусов за привлечение клиентов. Это широко используемый метод привлечения клиентов. Срок жизни финансовой пирамиды всегда ограничен, поэтому она нуждается в максимально быстром притоке клиентов и готова платить существенные (по сравнению с обычными методами привлечения клиентов) бонусы агентам. Речь может идти о бонусных выплатах за привлечение, достигающих 10-20% от внесенных средств.

3. Отсутствие объективных гарантий выплаты средств. Как правило, объективных гарантий возврата средств и выплаты процентов, кроме заверений в самой компании, клиент не имеет. В договоре такие действия или вовсе не прописаны, или договор заключается от другого лица, либо имеет экзотическую юрисдикцию. Нередко договор и вовсе отсутствует на официальном сайте компании.

4. Признаки ложного позиционирования. Позиционирование компании в качестве финансовой подразумевает необходимость раскрытия информации о регистрационных данных, лицензиях. Отсутствие на официальном сайте таких данных может рассматриваться как попытку скрыть данные о себе. Сюда может также относиться и «нестандартное лицензирование» (показаны лицензии, полученные в экзотических странах, или похожие на стандартные лицензии ФСФР, но не дающие право на привлечение денег населения).

Также к ложному позиционированию можно отнести оперирование понятиями «вклад» и «депозит», которые в российском законодательстве относятся к банковской деятельности.

СРО НП ЦРФИН публикует список компаний и Интернет-проектов, обладающих признаками «финансовой пирамиды» в рамках указанных критериев и призывает граждан быть внимательными к выбору компаний для размещения денежных средств.

Компании и Интернет-проекты, обладающие признаками «финансовой пирамиды»:

Список финансовых пирамид

[http://www.help.su/info/info\\_150\\_2.htm](http://www.help.su/info/info_150_2.htm)

<http://www.crfin.ru/ru/safety>

*Ретроспектива*

Не позднее 17.11.2006

### **В России арестован Александр Дюков - организатор международной страховой финансовой пирамиды**

17 ноября 2006 года на таможне в аэропорту «Шереметьево» был арестован президент Московской федерации самбо Александр Дюков. Правоохранительные органы подозревают его в организации самой крупной за всю российскую, а возможно и мировую историю финансовой аферы. Александр Дюков начал свою финансовую деятельность 6 лет назад. Для этого он в Швейцарии зарегистрировал почтовый адрес и банковский счет на «виртуальную» страховую компанию SWS (Saving World System), которая предлагала страхование жизни и якобы выступала посредником между вкладчиками и другой страховой компанией ISG (Incom Strategy Group). Как выяснилось позднее, Александр Дюков стоял у истоков и этой компании. Ни SWS, ни ISG не имели лицензий на страховую деятельность ни в России, ни за рубежом.

Первоначальные взносы с каждого клиента составляли \$ 3 - 6 тыс. Эти деньги якобы перечислялись фирме-брокеру SWS, которая передавала затем средства на счета страховой компании ISG. При регулярной оплате взносов (по \$ 2 - 5 тыс. ежегодно) уже через шесть лет клиенту обещали вернуть от \$ 180 тыс. Пирамида Дюкова превзошла все известные доселе - по данным следствия, Дюков и его поделники вытянули из вкладчиков в России, США, Европе, а также Турции, Ливии, Казахстана, Индии и Афганистана ни много ни мало - \$10 млрд.

Как уже отмечено выше, Дюков работал не один. Вскоре были задержаны ближайшие его помощники: уроженец Казахстана Замирбек Малайбеков (тоже брокер ISG), и авторитетный спортсмен и бизнесмен Умар Салимгереев.

По информации следователей, Дюков ездил по стране с семинарами и рассказывал о великих возможностях и о светлом будущем, которое ждет отдавших свои - скорее всего не последние - деньги. Новичков собирали на семинарах, которые проводились в шикарных ресторанах, концертных залах и пятизвездочных отелях. Столы ломались от кулинарных изысков и благородных напитков.



[http://www.help.su/info/info\\_159\\_1.htm](http://www.help.su/info/info_159_1.htm)

03.08.2009

**Финансовые пирамиды активизировались**

Из различных регионов страны поступают новости об обнаружении мошеннических схем отъема денег у населения и привлечении к ответственности преступников. Однако сам принцип построения этих схем не позволяет вкладчикам надеяться на возвращение вложенных средств, даже если мошенник сидит в тюрьме. Избежать потерь поможет лишь повышение личной финансовой грамотности.

В конце июля минуло 15 лет с момента, как развалилась пирамида MMM: курс акций АО MMM снизился со 130 тысяч до 1 тысячи рублей. Вкладчики начали массово забирать средства из пирамиды. Всего через месяц MMM обанкротилось, войдя в историю как крупнейшая финансовая пирамида в истории России.

Пирамида – любая финансовая структура, выплачивающая прибыль за счет поступлений средств от новых вкладчиков, а не за счет вложений средств в реальный сектор.

Убыточная схема

Спустя 15 лет выработать иммунитет к подобным схемам не удалось. Вот новости только за последнюю неделю. В Перми задержан один из руководителей финансовой пирамиды ООО «Кама-Инвест». По версии следствия, компания под предлогом займа средств у населения для инвестиционной деятельности завладела суммой 1,5–2 млрд рублей. Деньги своих клиентов фирма якобы передавала в иностранную компанию, которая инвестировала деньги в недвижимость, химическую промышленность, металлургию и другие отрасли. Вкладчикам обещали дивиденды по 50% годовых. Однако следствие считает, что дивиденды клиентам выплачивались за счет средств новых вкладчиков.

По сообщению ИТАР-ТАСС, в Челябинской области возбуждено уголовное дело в отношении организаторов финансовой пирамиды. Управление Генпрокуратуры РФ в Уральском федеральном округе выяснило, что «ее организаторы, открыв в Челябинске филиал одной из коммерческих структур Санкт-Петербурга, под предлогом привлечения денежных средств вкладчиков для осуществления инвестиционной деятельности, якобы приносящей доход в размере 50% годовых, систематически похищали денежные средства обманутых граждан. По предварительным оценкам, общая сумма материального ущерба, причиненного потерпевшим, составила более 1 млн рублей».

В Архангельской области приговорена к 7 годам колонии женщина, которая похитила 85 млн рублей в 2004–2006 годах. Она занималась оптовой торговлей книгами, газетами и журналами, писчебумажными и канцелярскими товарами, а затем стала привлекать средства жителей под 60% годовых, предприниматель говорила, что средства пойдут на развитие бизнеса. Однако со временем женщина стала действовать по схеме «финансовой пирамиды». Пострадали 1103 человека.

В Ставропольском крае завершено расследование деятельности одной из крупнейших в регионе «финансовых пирамид», сообщает «Коммерсант» в Ростове. По версии следствия, пострадали около 500 человек, причиненный им ущерб оценивается в 132 млн рублей. В 2005 году компания начала предлагать кредиторам заключить договор займа на год с выплатой ежемесячно 3,5 % от размера вклада, либо получить всю сумму по истечении года, но уже из расчета 51 % годовых. Рекламная компания проходила под лозунгом «Мы обеспечим вашу старость», и большинство потерпевших составляют люди пенсионного возраста.

Вкладчикам рассказывали, что все полученные средства вкладываются в «высокоприбыльные» проекты, а вклады обеспечены в качестве залога ликвидным имуществом. В качестве ликвидного имущества значились четыре ангара для хранения зерна в Ставрополе и в районном центре Грачевка.

Автор: Елена Бродская Источник: pifinfo.ru

<http://www.buffett.ru/investments/?ID=2949&print=Y>

12.01.2011

Александр Потапов

**На рынке уже действуют финансовые пирамиды более опасные, чем MMM-2011**

Чиновники второй день кряду предостерегают от участия в анонсированной основателем MMM Сергеем Мавроди финансовой пирамиде. Так, представители ФАС еще до запуска пирамиды заявили, что рассматривают возможность привлечения Мавроди в качестве обвиняемого «за приготовление к преступлению и покушение на преступление». В то же время, как выяснил «Маркер», на рынке есть множество компаний и организаций, которые давно заманивают вкладчиков небывало высокими процентами по вкладу. Их руководство не так откровенно, как Мавроди, и не называет свои предприятия пирамидами. При этом некоторые из них давно получили от Федеральной службы по финансовым рынкам статус «финансовая пирамида», но продолжают спокойно зарабатывать на слишком наивных или жадных вкладчиках.

## М // ОРГАНИЗАЦИИ С ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТЬЮ ПО ВКЛАДАМ (%)



### [Какие пирамиды наиболее опасны](#)

Инфографика © Михаил Симаков, «Маркер»

Чиновники второй день кряду предостерегают от участия в анонсированной основателем МММ Сергеем Мавроди финансовой пирамиде.

Так, представители ФАС еще до запуска пирамиды заявили, что рассматривают возможность привлечения Мавроди в качестве обвиняемого «за приготовление к преступлению и покушение на преступление». В то же время, как выяснил «Маркер», на рынке есть множество компаний и организаций, не все из которых с полным основанием можно сейчас назвать пирамидами, так как многие выплачивают обещанное вознаграждение. Однако и уже рухнувшие пирамиды до момента их краха никто не подозревал в обмане, что не оградило их вкладчиков от потерь. Главный фактор здесь — не доходность вкладов на настоящий момент, а то, насколько устойчива конструкция финансовой организации. В случае с упомянутыми компаниями надежность минимальна, которые давно заманивают вкладчиков небывало высокими процентами по вкладам. Их руководство не так откровенно, как Мавроди, и не называет свои предприятия пирамидами. При этом некоторые из них давно получили от Федеральной службы по финансовым рынкам статус «финансовая пирамида», но продолжают спокойно зарабатывать на слишком наивных или жадных вкладчиках.

ФСФР составляет список компаний и организаций, которые «осуществляют привлечение денежных средств физических лиц под высокие проценты и имеют признаки финансовых пирамид». В последний раз он обновлялся в апреле 2010 г. Но, как выяснил «Маркер», и сегодня ряд фирм из этого перечня продолжают работать, а на рынке появляются все новые игроки, привлекающие вклады физлиц под 20–60% годовых, которые немыслимы для любой банковской организации.

Инвестиционный фонд EX-Investment давно находится в черном списке ФСФР, но продолжает свою деятельность, предлагая 60% годовых всем вкладчикам. Более того, по словам консультантов фонда, можно зарабатывать до 15% в месяц, передав деньги в «доверительное управление».

Все же большинство компаний из списка ФСФР прекратили работу. Правда, на место прежних пирамид приходят новые игроки, привлекающие вкладчиков завышенными процентами по вкладам. В частности, ульяновская компания «Росфинанс» готова платить 30–50% годовых, а «Кредит-центр» из Набережных Челнов — 25%.

Одни из самых щедрых организаций, предлагающих высокие проценты по вкладам, — кредитные кооперативы. По словам члена комитета Госдумы по финансовым рынкам Павла Медведева, главная опасность для вкладчиков исходит именно от них, а не от пирамиды Мавроди.

«Тревога, связанная с инициативой Мавроди, — ложная. Она отвлекает от реальных угроз» «Эти пирамиды не называются пирамидами. Они существуют легально и опираются на закон о кредитной кооперации», — говорит Медведев. По его мнению, в 2011 г. именно эти компании нанесут самый существенный ущерб вкладчикам и властям.

Именно они составили большинство в рейтинге «Маркера». Доходность по вкладам, предлагаемая кредитными кооперативами, составляет от 15 до 60%.

Так же опасны для кошельков граждан фирмы, деятельность которых основана на принципах сетевого маркетинга. Прикрыть их правоохранительным органам удастся не всегда. Так, в марте 2010 г. представители управления «К» МВД РФ заявили о прекращении деятельности компании Intway. Как заявляли в МВД, это была финансовая пирамида, организаторы которой занимались продажей так называемых ценных бумаг и бизнес-пакетов. Были среди товаров и чудодейственные лекарственные средства. Каждому пришедшему в компанию необходимо было не только приобрести ее продукты, но и привлечь как можно большее количество клиентов. Однако Intway благополучно работает и сегодня. Еще одна компания из списка ФСФР — Getaway Club — также продолжает зазывать в свои ряды желающих быстрых заработков. Здесь организаторы открыто обещают увеличение капитала вкладчиков посредством привлечения новых участников, то есть прямо заявляют о своей «пирамидальной» сущности, как это делает сейчас и Мавроди со своей МММ-2011.

Читайте также:

[Сергей Мавроди: «Сфабриковать против меня дело им не удастся, меня можно лишь устранить физически»](#)

Создатель печально известной МММ Сергей Мавроди не скрывает, что его новое детище, о котором было объявлено вчера, — финансовая пирамида. В действительности деньги вкладчиков никуда инвестироваться не будут — они, если и получают прибыль, то за счет следующих вкладчиков. При этом в интервью «Маркеру» Сергей Мавроди заявил, что удивлен

реакцией чиновников на его новый проект, что сам к деньгам никакого отношения иметь не будет и уверен: безумия, как в случае с MMM, удастся избежать.

[Какого будущего для новой MMM ждет Мавроди →](#)

[Webmoney собирается блокировать счета вкладчиков новой пирамиды Мавроди](#)

Пока ни прокуратура, ни ФСФР, ни ФАС не могут ничего сделать с анонсированной вчера новой финансовой пирамидой от создателя MMM Сергея Мавроди. Помешать ее созданию может лишь платежная система Webmoney, через которую участники новой пирамиды и будут покупать и продавать «фантики» — виртуальные MMM-доллары. По словам Мавроди, в Webmoney уже пообещали блокировать счета участников пирамиды. Чтобы этого не произошло, основатель MMM рекомендует при открытии счетов на Webmoney не привлекать к себе внимания. Кроме того, известный мошенник советует пользоваться электронной почтой от Google. Представители Webmoney же заявили «Маркеру», что работать через их систему у Мавроди не получится.

[Как Мавроди советует прятаться своим вкладчикам →](#)

[Сергей Мавроди дает совет бывшим вкладчикам MMM](#)

На Сергея Мавроди, давно отбывшего тюремный срок за обман вкладчиков, продолжают сыпаться финансовые претензии. Хамовнический районный суд удовлетворил четыре иска бывших вкладчиков АО MMM на суммы от 100 тыс. до 47 млн руб. На рассмотрении находится еще 10 дел — все иски поданы летом этого года. В интервью «Маркеру» Мавроди рассказал, чего ждать бывшим вкладчикам его пирамиды.

[Заплатит ли Мавроди по искам →](#)

[http://pikabu.ru/view/spisok\\_finansovyikh\\_piramid\\_deystvuyushchikh\\_na\\_rynke\\_129276](http://pikabu.ru/view/spisok_finansovyikh_piramid_deystvuyushchikh_na_rynke_129276)

### **Финансовые пирамиды**

В ФСФР России и ее региональные отделения поступают сведения о деятельности в регионах Российской Федерации структур, имеющих признаки "финансовых пирамид", осуществляющих привлечение денежных средств физических лиц под высокие проценты для инвестирования, в том числе, в инструменты рынка ценных бумаг.

Таковыми структурами проводится активная информационная и рекламная политика по формированию и расширению своей клиентской базы. При этом у отдельных компаний в рекламных материалах имеются ссылки на наличие несуществующих лицензий ФКЦБ России /ФСФР России, а также на наличие у организации и/или ее сотрудников лицензий биржевого посредника и/или биржевого брокера, выданных ФСФР России, и квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка.

Основными признаками «финансовых пирамид» являются:

Отсутствие в рекламных объявлениях номера лицензии, указание номера чужой лицензии или своей лицензии, но на другой вид деятельности;

Обещание в рекламе процентных выплат по привлеченным средствам по ставке, в разы выше средней по рынку или обещание гарантированных процентов;

Не способность компании подтвердить свою деятельность – куда размещаются средства и где можно проверить информацию о размещении;

Использование в рекламе и объявлениях названия и фирменной символики известных компаний;

Ознакомление с договором только в офисе компании или при личной встрече;

Отсутствие организации в числе членов саморегулируемых организаций;

Прием денежных средств без выдачи квитанций или других бухгалтерских документов, подтверждающих их внесение;

Распространение рекламы в основном в газетах бесплатных объявлений и на Интернет-сайтах, а также использование спама для привлечения клиентов.

Перечень структур, в отношении которых поступила информация, содержащая признаки осуществления ими деятельности по построению «финансовых пирамид»:

в отношении руководства, которых возбуждены уголовные дела (по информации из открытых источников):

<http://www.uralfcsm.ur.ru/catalog/59/>

б/д

### **Финансовые пирамиды в мире**

Финансовая пирамида — ситуация, возникающая в связи с привлечением денежных средств от инвесторов в некоторый инвестиционный проект, когда текущая доходность проекта оказывается ниже ставки привлечения инвестиций, и тогда часть выплат по вкладам инвесторов производится не из выручки (прибыли) проекта, а из средств новых инвесторов. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов.

Существует четыре основных фактора способствующих возникновению финансовых пирамид:



1. Существование рынка акций или ценных бумаг. Рынок дает возможность существовать основному инструменту финансовых пирамид: ценным бумагам или акциям, со значительными колебаниями их цены.

2. Отсутствие законодательных ограничений на организацию деятельности финансовых структур, действующих по пирамидальному принципу. Стоит отметить, что финансовые пирамиды, как правило, возникают легально, на законных основаниях. При этом законодательных ограничений, чаще всего, не существует из-за отсутствия опыта. Совершенствование законов, по существу, запрещает не финансовую пирамиду как таковую, а лишь проведение некоторых операций, которые наиболее часто используются для их создания. Тем самым их появление осложняется, но не отменяется.

3. Возможность населения делать сбережения, покупая акции, ценные бумаги, то есть определенный уровень материального благосостояния населения. Поэтому при оценке вероятности появления финансовых пирамид следует обратить внимание на мотивы сбережений и склонность к сбережению населения.

4. Наличие склонности населения к вложению денег в финансовые институты, в том числе являющиеся финансовыми пирамидами.

Существует две группы финансовых пирамид:

Пирамиды первой группы изначально возникают как финансовые пирамиды. Ее развитие можно разделить на 4 основных периода:

1. Период первый включает в себя возникновение компании и рост ее акций на рынке до максимальной их стоимости. Его можно назвать периодом строительства пирамиды. Он является самым длинным периодом ее жизни, периодом ее "благополучия".

2. Период второй представляет собой момент максимальной стоимости акций компании. Это "вершина пирамиды". Он, в отличие от периода строительства, длится недолго.

3. Период третий – крах финансовой пирамиды. В этот, как правило, недолгий период курс акций компании обрушивается до изначальной, а иногда и более маленькой, стоимости.

4. Период четвертый – постпирамидальный период. В этот период пострадавшие акционеры устраивают собрания и митинги с требованиями возмещения понесенного ущерба и наказания виновных (правления компании-пирамиды), правительство проводит аресты, различные проверки и часто конфискацию имущества компании с целью нахождения виновных и возвращения пропавших денег. Иногда за этим следует выплата компенсации акционерам.

Пирамиды второй группы становятся финансовыми пирамидами ввиду определенных причин на одном из этапов своего развития. Изначально они создавались как абсолютно нормальные компании, финансовые структуры и могли не стать финансовыми пирамидами. Пирамиду второй группы также можно разделить на 4 периода:

1. Период первый – период, когда финансовая структура не является пирамидой. Его можно назвать допирамидальным периодом. Он может длиться довольно долго.

2. Период второй – эмиссия ценных бумаг и превращение финансовой структуры в финансовую пирамиду. Его можно назвать пирамидальным периодом. Начало этого периода ознаменуется значительным истощением денежных ресурсов компании, структуры, выплачивающей дивиденды. Эмиссия ценных бумаг предпринимается ей для поправки своего финансового положения. К концу пирамидального периода финансовое положение компании, структуры ухудшается, перед ней встает вопрос о выплате дивидендов по ценным бумагам.

3. Период третий – крах выстроенной пирамиды. Он сопровождается ликвидацией финансовой структуры, объявлением ее банкротом.

4. Период четвертый - постпирамидальный период. Он во многом совпадает с постпирамидальным периодом пирамид первой группы. Его особенностью является отсутствие выплаты компенсации, так как денежные ресурсы финансовой структуры истощаются до нуля, а компенсация, как правило, выплачивается с конфискованного имущества.

Финансовые пирамиды оказывают воздействие на экономическую ситуацию в стране. Их основным последствием, как правило, является падение сберегательной активности населения, особенно касающейся вложения денег в акции и ценные бумаги, вследствие падения доверия к тем инвестиционным институтам. Таким образом, снижается объем инвестиций, играющих важную роль в экономике.

[Тюльпановая лихорадка \(Голландия 1593 -1637гг.\)](#)

[Компания Южных морей \(Англия, 1711-1721 гг.\)](#)

[Миссисипская компания \(Франция, 1717-1720 гг.\)](#)

[Всеобщая компания Панамского межокеанского канала \(Франция, 1880-1889 гг.\)](#)

[Пирамида Позни \(США, 1919-1920\)](#)

Источник: [http://www.help.su/info/info\\_148\\_1.htm](http://www.help.su/info/info_148_1.htm)

б/д

**Финансовые пирамиды: это надо знать, чтобы не стать жертвой мошенников**



Прокуратура РТ направила в суд [обвинительное дело](#) в отношении руководства потребительского кооператива «Гарант-Кредит». От участия в финансовой пирамиде в 2005-2008 году пострадали более тысячи татарстанцев на сумму более 200 млн рублей. Реально ли вернуть вкладчикам пирамид их деньги и как отличить мошеннические финансовые схемы от реальных инвестиционных фондов?

Дилюс Шавалиев, руководитель Центра повышения финансовой грамотности населения «Знак»

К сожалению, вернуть вложения в пирамиду можно далеко не всегда. А на стадии ее краха – это практически невозможно. Мы не специалисты в области права и не имеем доступа к материалам уголовного дела в отношении руководства «Гарант-Кредит», поэтому дать однозначный ответ не можем. Однако известно, что даже когда налицо преступный умысел и обман инвесторов, не все пострадавшие лица могут быть признаны потерпевшими, если в суде будет доказано, что собранные от вкладчиков средства не были присвоены, а ушли на промежуточные выплаты. Ранее подобные действия трактовались как «лжепредпринимательство». Однако в апреле 2010 года из Российского Уголовного Кодекса статья 173 о лжепредпринимательстве была исключена. Исход дела решит суд.

Существует несколько характерных признаков финансовой пирамиды. В первую очередь, это обещание больших процентных выплат – намного больше среднего уровня доходности. Основой существования финансовой пирамиды является постоянное увеличение числа вкладчиков – поэтому ее организаторы пытаются привлечь вкладчиков любым путем. Обращайте внимание на рекламу. Если в ней обещаются огромные проценты и отсутствие риска – почти наверняка речь идет о финансовой пирамиде.

Нередко организаторы пирамид маскируют свои схемы под инвестиционный фонд. Помните - инвестиционная компания или фонд обязаны предоставлять информацию о своей деятельности с первого дня своего существования. Если фонд от имени и за счет пайщиков осуществляет операции на бирже, он также должен предоставить все данные - акции каких компаний находятся в активах, какова их доходность и т.д. Эти сведения можно проверить в открытых источниках информации. Деятельность инвестиционных фондов лицензируется Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР), на сайте которой можно узнать о наличии лицензии у каждой конкретной организации.

Для финансовых пирамид характерны низкие первоначальные взносы для стартового участия. Это играет на руку организаторам мошеннических схем, поскольку позволяет охватить широкую массу вкладчиков, которые легко смиряются с потерей своих средств без обращения в правоохранительные органы. Тем более, в нашей стране сложилось стойкое общественное мнение по отношению не только к организаторам пирамид, но и в отношении их пайщиков. Жертвы пирамид нередко скрывают свои незначительные финансовые потери, чтобы не стать объектом насмешек и осуждения.

Кроме того, у финансовой пирамиды часто либо отсутствуют офис, официальная регистрация, устав, разрешение осуществлять деятельность на территории России. Либо все эти документы поддельные. И, наконец, в отличие от легальных инвестиционных фондов и компаний в финансовой пирамиде зачастую скрываются имена ее организаторов и координаторов. Исключением можно считать Сергея Мавроди, чья пирамида «МММ-2011» сейчас развивается в интернете.

Чтобы не стать жертвой мошенничества, внимательно изучайте условия договоров, собирайте максимум информации об инвестиционном фонде или кооперативе. И, главное, не верьте тем, кто обещает вам огромный доход при полном отсутствии риска потерять сбережения.

<http://centerznak.ru/index.php/news/126->