

УДК 343.72

«ИНВЕСТИРОВАНИЕ» КАК ВИД МОШЕННИЧЕСТВА

© Андреев И.И., Шиханова Е.Г.

Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация

e-mail: Ivan_23.04.1998@mail.ru

В условиях глобальной информатизации возросла роль коммуникации в сети Интернет. Виртуальное пространство становится ключевым источником информации, а соответственно, инструментом для злоупотреблений. Целью настоящего исследования является анализ современных алгоритмов мошенничества в сфере инвестирования. Предлагаются к решению следующие задачи: конкретизация терминологического аппарата; ретроспективный анализ алгоритмов мошенничества в сфере инвестирования (на примере МММ); детальный разбор «новой» схемы мошенничества.

В работе представлен анализ четырех основных терминов: *мошенничество, инвестирование, финансовая пирамида, сетевой маркетинг*. Представляется их взаимосвязь с точки зрения злоупотребления доверием. Мошенническая деятельность причиняет огромный материальный ущерб, ведет к дестабилизации экономики страны. При большом разнообразии мошеннических конструкций интерес представляет «инвестиционное мошенничество» [1]. Самым ярким примером мошеннической схемы в сфере инвестирования является финансовая пирамида «МММ» Сергея Мавроди.

Идея нового вида мошенничества основывается на двух вещах – это кэшбек и сетевой бизнес. Механизм достаточно сложный. Функция клиента заключается в использовании сервиса компании мошенников для получения кэшбека с покупок. Задача партнера заключается в продвижении приложения, то есть в привлечении новых партнеров и клиентов. На первый взгляд все выглядит естественно и прозрачно, но есть некоторые нюансы, такие как: предложение выйти на высокий уровень дохода без опыта; не предоставлены в открытом доступе юридические документы о компании; покупка лицензии для партнеров; распространение информации для потенциальных партнеров через мессенджеры по средствам презентаций, доступных только по ссылкам, то есть закрытые для общего доступа. Контент-анализ содержания такого рода инвестиционной деятельности и деятельности «финансовых пирамид», отмечаемых исследователями [2], позволяет утверждать о наличии признаков мошеннических действий.

Вывод исследователей подтверждает уязвимость граждан в современных условиях под влиянием цифровизации, переизбытка информации и недостаточной финансовой и правовой грамотности населения [3]. Проблема мошеннических схем будет существовать, пока люди будут верить в большие доходы без вложенных усилий. Анализ признаков финансовых пирамид позволяет распознать мошеннические схемы и обезопасить себя. Первоочередной задачей государства по профилактике данного вида правонарушений является повышение правовой грамотности населения.

Библиографический список

1. Назарова Н.Л., Семенченко О.Д. Уголовно-правовая квалификация деятельности финансовых пирамид // Вестник КГУ им. Н.А. Некрасова. 2016. № 4. С. 232–235
2. Белицкий В.Ю. Формирование понятия мошенничества, совершенных по принципу «Финансовых пирамид» // Известия Алтайского государственного университета. 2010. С. 73–76.
3. Зиневич Н.Н., Индыченко Ю.В. Управление сбережениями граждан с учетом фактора финансовой грамотности в условиях цифровизации // Журнал E-Management. 2019. С. 92–100.