
¹ См.: Обзор правовых позиций Верховного суда Российской Федерации по вопросам частного права за декабрь 2016 г. // Вестник экономического правосудия. - 2017. - № 2.

² См.: Вандышев, В.В. Гражданский процесс: курс лекций / В.В. Вандышев. - СПб., 2014. - С. 105-111.

³ См.: Треушников, М.К. Гражданский процесс: учебник / М.К. Треушников. - М.: Статут, 2014. - С. 136-139.

⁴ См.: Короткий, С.А. Аудио- и видеозаписи как средства доказывания в гражданском процессе / С.А. Короткий. - М., 2010. С. 24-26.

⁵ См.: "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993). - ст. 23.

⁶ См.: Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации". - ст. 9.

RELIABILITY AND ADMISSIBILITY OF AUDIO AND VIDEO RECORDINGS IN CIVIL PROCEEDINGS

© 2020 Burkina Irina Alekseevna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: burkinaira@mail.ru

Keywords: civil proceedings, reliability of evidence, admissibility of evidence, audio and video recording.

This article deals with the issues of recognizing audio recordings and video recordings as admissible evidence that are used in civil proceedings.

УДК 347.73
Код РИНЦ 10.21.01

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД В РОССИИ

© 2020 Бурцева Мария Сергеевна*
студент

© 2020 Безрядина Полина Павловна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: masha.burtseva5213@gmail.com, pbezryadina@gmail.com

Ключевые слова: финансовая пирамида, мошенничество, финансовая и правовая грамотность населения, меры противодействия.

* Научный руководитель - **Борякин Дмитрий Владимирович**, доцент.

В статье рассматриваются основные признаки финансовых пирамид, позволяющие отнести организацию к лицам, занимающимся мошеннической деятельностью. Выделяются виды финансовых пирамид, исходя из различных схем, применяемых для обмана населения. Исследуются методы и формы борьбы с финансовыми пирамидами в Российской Федерации, уделяется место вопросу разработки современного российского законодательства, предусматривающего наказание за создание и управление финансовыми пирамидами. Поднимается вопрос о необходимости повышения финансовой и правовой грамотности населения с целью своевременного обнаружения преступной деятельности в области финансов.

В условиях нестабильной ситуации в экономической сфере возрастает склонность экономических агентов к оппортунистическому поведению. С появлением и развитием финансовых институтов, человечество также столкнулось с масштабными финансовыми спекуляциями, которые по началу, в силу отсутствия адекватной законодательной базы, приводили к огромным общественным потерям. Люди, стремясь получить максимальную выгоду для себя, не ограничиваются соображениями морали. Из этого следует необходимость внешнего регулирования человеческих отношений, в виде определенных норм и правил. Несмотря на совершенствование финансового законодательства, проблема финансовых спекуляций остается нерешенной. Безусловно, это вызвано тем, что деятельность в области финансов, в силу своей сложности и многогранности, чрезвычайно трудно поддается каким-либо прямым ограничениям. Та деятельность, которую объявили запрещенной, трансформируется и маскируется под совершенно иную, однако цель остается прежней - стремление удовлетворить свои интересы в ущерб интересам других.

Одним из наиболее популярных видов спекуляций во времена нестабильной экономической ситуации являются финансовые пирамиды. Данная модель получения дохода основана на перераспределении денежных средств, получаемых от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим. Для успешного функционирования подобной схемы требуется постоянное привлечение новых вкладчиков, что является невозможным в силу объективных причин¹. Однако, несмотря на всеобщую осведомленность об опасности участия в подобных проектах, финансовые пирамиды продолжают возникать и вовлекать новых людей. Целью мошенников зачастую становятся особо доверчивые слои населения, которые желают преумножить свои доходы.

Исходя из практических наблюдений, можно выделить два основных типа функционирования финансовых пирамид. Первая - классическая многоуровневая пирамида, где для вступления требуется определенная сумма, распределяющаяся между вышестоящими по иерархии членами пирамиды. Для заработка, новопривывший должен пригласить несколько человек, чьи взносы будут распределены аналогичным образом. Таким образом, в данной схеме сверхприбыль получают первые участники, стоящие на верхних уровнях структуры. Те вкладчики, которые не успели привлечь новых инвесторов, теряют свои средства. Второй механизм функционирования финансовых пирамид носит название "схема Понци", в честь ее автора - Чарльза Понци. В отличие от многоуровневой пирамиды, в данном случае не требуется привлечение новых участников. Необходим только взнос, но, как правило, на серьезную сумму. Всем участникам гарантируется доход через определенный промежуток времени. В первое время вкладчики получают средства из личных сбережений организатора. Дальше срабатывает принцип взаимного информирова-

ния, привлекая новых членов, чья сумма взноса перераспределяется между старыми участниками².

Чаще всего финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и проекты, вкладывающиеся в высокодоходные финансовые инструменты. Современная ситуация такова, что на первый взгляд достаточно сложно распознать мошенническую схему даже опытным экономистам. Это связано с тем, что не все структуры, организованные по типу пирамиды, занимаются мошенничеством. По данному принципу функционируют сетевые компании, которые занимаются распространением товаров, где каждый торговый агент обладает правом на привлечение партнеров. Участники дистрибьюторской сети получают доход в виде комиссионных за реализацию продукции и различных бонусов, которые зависят от объема продаж набранной ими партнерской команды. Также, можно заметить, что по принципу пирамиды функционируют пенсионные системы некоторых стран. Пенсионеры получают пенсии благодаря тем, кто работает в настоящее время. Система действует, пока количество работающих граждан превышает число людей вышедших на заслуженный отдых. Однако ни в том, ни в другом случае, организации не занимаются явным мошенничеством. Данный факт осложняет процесс обнаружения финансовых пирамид. Необходимо, чтобы были бдительны именно участники подобных схем, так как они могут увидеть работу компании изнутри. Центральный Банк РФ назвал отличительные черты финансовых пирамид, которые должны насторожить вкладчиков³. К основным признакам можно отнести следующее:

- Гарантия высокой доходности - в разы больше ставок по вкладам
- Мощная рекламная кампания в СМИ и интернете
- Выплата денежных средств участникам из денежных средств других участников
- Стремление скрыть информацию о деятельности компании и ее учредительные и финансовые документы.

Если организация попадает под указанные признаки, то это является сигналом для проверки ее деятельности правоохранительными органами.

На данный момент, законодательство РФ предусматривает наказание за организацию финансовых пирамид по статье 172.2 УК РФ "Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества". В качестве наказания устанавливается штраф в размере 1 миллиона рублей, или же ограничение свободы до 6 лет⁴.

В современной истории Российской Федерации имеется множество примеров преемников известной финансовой пирамиды "MMM". В 2019 году прекратило свое существование многострадальная компания "Кэшбери". Работала данная финансовая пирамида по принципу "пассивного" инвестирования. Требовалось заплатить определенную сумму для открытия инвестиционного счета, далее клиенту ничего не нужно было делать - достаточно ждать прибыли с процентов от вложенной суммы. Разница между вкладами "Кэшбери" и стандартными банковскими вкладами была лишь в том, что владельцы финансовой пирамиды обещали прибыльность вложений в районе 220% через 400 дней, что не может предложить ни один коммерческий банк нашей страны (в большинстве банков процентная ставка вклада находится в районе 5-7%)⁵.

Принцип работы данных незаконных организаций прост - надежда на финансово неграмотную прослойку общества, которую можно завлечь обещаниями про высокую финансовую доходность. Подкрепляют к себе доверие такие финансовые пирамиды также мно-

гочисленными видео в социальных сетях, где показывают роскошные автомобили, богатую жизнь, и портрет успешного участника данной мошеннической организации. Еще стоит отметить, что большинство работников финансовых пирамид используют различные техники НЛП (нейролингвистического программирования), чтобы завоевать еще большее доверие среди финансово неграмотного населения.

На данный момент борьба с финансовыми пирамидами РФ ведется регулярно с помощью сил Центрального Банка РФ и Федеральной Антимонопольной службы (ФАС). Стоит отметить, что президент нашей страны Путин В. В. в 2016 году подписал ряд правок в закон, касающихся вовлечения в финансовые пирамиды. Так, наказанием за привлечение людей в мошеннические схемы, рекламу противозаконных финансовых организаций является штраф в размере от 5000 до 1 000 000 рублей⁶.

Чтобы сократить количество жертв финансовых пирамид, следует больше информировать граждан нашей страны в сфере юридической и финансовой грамотности. Должны проводиться открытые уроки по управлению своими средствами, создаваться различного рода передачи на федеральном телевидении про мошеннические схемы с отмыванием денег у населения.

¹ Коротченков, А.М.. Провалы рынка. Долги, дефициты, кризисы, дефолты, финансовые пирамиды, финансовые пузыри, банковские паники - звенья одной цепи : [Текст] : монография. - Москва : Проспект, 2017. - 147 с.

² Что такое финансовая пирамида. - Текст: электронный // Journal.tinkoff : [сайт]. - 2016. - 16 июля. - Режим доступа URL: <https://journal.tinkoff.ru/wiki/pyramid/> (дата обращения: 01.03.2020).

³ О "финансовых пирамидах" - Текст: электронный // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - Режим доступа URL: <https://www.cbr.ru/reception/faq/finp/> (дата обращения: 02.03.2020).

⁴ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 18.02.2020)

⁵ Миллиарды ворованных долларов. Крупнейшие пирамиды в истории криптовалют - Текст: электронный // rbc.ru : [сайт]. - 2019. - 13 дек. - Режим доступа URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5df363369a79474105688f34> (дата обращения: 06.03.2020).

⁶ Путин подписал закон о штрафах за вовлечение в финансовые пирамиды - Текст: электронный // vedomosti.ru [сайт] - 2017. - 13 февр. - Режим доступа URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2017/02/13/677447-putin-zakon-piramidi>

CURRENT STATUS AND PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF THE ORGANIZATION AND ACTIVITY OF FINANCIAL PYRAMIDS IN RUSSIA

© 2020 Burtseva Maria Sergeevna
student

© 2020 Bezriadina Polina Pavlovna
Student

Samara State University of Economics

E-mail: masha.burtseva5213@gmail.com, pbezryadina@gmail.com

Keywords: financial pyramid, fraud, financial and legal literacy of the population, countermeasures.

The article discusses the main signs of financial pyramids, allowing to attribute the organization to persons involved in fraudulent activities. Types of financial pyramids are distinguished based on various schemes used to deceive the population. Methods and forms of combating financial pyramids in the Russian Federation are studied, place is given to the issue of developing modern Russian legislation providing for punishment for the creation and management of financial pyramids. The question is raised about the need to increase the financial and legal literacy of the population, with the aim of timely detection of criminal activities in the field of finance.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

ПОРЯДОК ПЕРЕМЕЩЕНИЯ ЧЕРЕЗ ТАМОЖЕННУЮ ГРАНИЦУ ОБЪЕКТОВ ДИКОЙ ФЛОРЫ И ФАУНЫ

© 2020 Василева Диана Николаевна*

студент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: leopard.1998@yandex.ru

Ключевые слова: контрабанда объектов СИТЕС, незаконное перемещение, таможенный контроль, ЕАЭС.

Данная научная статья посвящена проблеме незаконного перемещения объектов живой природы через таможенную границу ЕАЭС. Изучена Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения (СИТЕС). Кроме того, рассмотрению подлежат субъекты, осуществляющие противоправную деятельность, способы и основные направления незаконного перемещения. В работе подчеркивается особая роль таможенных органов РФ в противодействии правонарушениям данного вида.

В настоящее время, популяции животного и растительного мира находятся под угрозой, так как человек начал заниматься протиеоестественной деятельностью и самостоятельно уничтожать различные виды.

На данный момент исследование сферы перемещения объектов дикой фауны и флоры очень актуально. При незаконном перемещении различных видов фауны и флоры с одной территории на другую лица получают прибыль. Такой процесс называется контрабандой и его можно назвать глобальным. Исчезновение любого вида может привести к провалам в знаниях и исследованиях. Каждый вид флоры и фауны имеет огромную ценность, потому что неизвестно, что именно будет важно для человечества.

Актуальность этой проблемы обусловлена неумолимым ростом масштабов нелегального перемещения и тем, что данный вид контрабанды неразрывно связан с другими серьезными правонарушениями, такими как браконьерство и коррупция.

* Научный руководитель - **Паулов Павел Александрович**, кандидат юридических наук, доцент.