

4. Арабуди Д.Т. Защита прав и интересов обвиняемого, подсудимого при производстве в суде первой инстанции. – М.: Изд-во СГУ, 2009. 145 с. – 500 экз.
5. Рагулин А.В. Адвокатология и учение о профессиональной защите по уголовным делам в российской юридической науке: монография / А.В. Рагулин; Восточная экономико-юридическая гуманитарная академия (Академия ВЭГУ). – Уфа, 2009. 104 с. – 150 экз.
6. Е. Алауханов, А.Садыков. Право подозреваемого (обвиняемого) и подсудимого на профессиональную защиту. Монография (по УПК Республики Казахстан) / Международный центр научных исследований и правовой экспертизы Республики Казахстан. Казахский нац. ун-т им. аль-Фараби. – Алматы, 2009. 248 с. – 1 тыс. экз.

Куралберли А.Н.

Магистрант юридического факультета Карагандинского университета имени академика Е.А.Букетова

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Финансовая пирамида - это организация, прибыль которой формируется за счет постоянного притока новых денежных средств при отсутствии какой-либо реальной деятельности или продукта. Это мошенническая организация, которая предлагает разместить инвестиции под невиданно высокий процент, обещая инвесторам быстрый заработок и огромную прибыль. В стремлении заработать как можно больше, инвесторам приходится работать с инструментами, где риск потерять деньги значительно превышает риски в классических способах инвестирования (акции, облигации и т.п.). Часто подобные проекты имеют признаки финансовых пирамид, т.е. существует вероятность потерпеть не только убытки, но и потерять вложенный капитал полностью. Актуальность в том, что на сегодняшний день финансовая пирамида является широко распространенной формой мошенничества на рынке финансовых инвестиций. Данная проблема несомненно касается каждого человека, поскольку XXI век является временем активного развития экономики, и в такой ситуации каждый должен располагать максимальным количеством достоверной информацией об имеющихся рисках и опасностях на рынке финансовых инвестиций. Название схемы «Финансовая пирамида» показывает механизм её работы. Широкое "основание» пирамиды, где собирается наибольшее количество привлеченных участников, платят деньги, передающиеся наверх, к малочисленной верхушке. Подобное инвестирование происходит, как правило, на основании обещанных больших выплат, которые, в свою очередь, могут быть получены только за счет привлечения все новых и новых клиентов.

Итак, главной особенностью денежных пирамид будет то, что в ходе их работы валютные вклады участников просто перераспределяются. Другими словами, валютные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве продуктов либо услуг, и поэтому полное количество средств всегда остается равным суммарным вкладам участников изменяются лишь владельцы средствами. Основное отличие реального бизнеса и финансовой пирамиды состоит в их источниках выплат клиентам. Основные типы финансовых пирамид:

- Многоуровневые пирамиды. Главной механизм построения и функционирования данной структуры заключается в следующем: каждый опять прибывший участник совершает первый взнос, который распределяется между вышестоящими по иерархии членами пирамиды. В свою очередь, новичок, чтобы заработать, обязан пригласить нескольких человек, чьи взносы также будут распределены подобным образом. И так длится до тех пор, пока не иссякнет приток новых членов. Сходственная схема может приносить доходность до 500% тем, кто находится на верхних уровнях структуры, что в значительной мере превышает возможности банковских депозитов.

-Пирамиды, построенные по типу Понци. Свое название данные структуры получили по имени Чарльза Понци, который был творцом и организатором сходственной пирамиды в начале XX века. В отличие от многоуровневой схемы, в данном случае привлечения новых членов не требуется, а только первоначальный взнос, как правило, на серьезную сумму. Всем соучастникам гарантируется высокий доход через определенный промежуток времени. Первые клиенты получают высокую прибыль из собственных средств организатора, а затем срабатывает принцип обоюдного информирования, и появляются новые вкладчики, воодушевленные их образцом. Опять поступающие средства идут на выплаты ветхим вкладчикам. Этот круговорот длится некоторое время, пока организатор неожиданно не пропадает со всеми деньгами своих клиентов в неведомом направлении.

- Матричная финансовая пирамида. Данная категория организаций является самой молодой на рынке, и многие участники матричных структур еще уверены, что на самом деле это уникальный способ инвестирования, который позволяет зарабатывать приличные деньги. Одну из первых финансовых пирамид построил Джон Ло (Родился в 1671 году в столице Шотландии Эдинбурге). Его Миссисипская компания в 1720 году разорила Францию. Первое в истории открытое акционерное сообщество, созданное шотландцем, продавало всем желающим право на прибыль после освоения земель вдоль реки Миссисипи. Количество желающих принять участие в проекте инвесторов было так велико, что акции Миссисипской компании в наикратчайшее время выросли в цене в 40 раз с 500 до 20000 лир. Ажиотаж вокруг ценных бумаг поддерживался при поддержке рекламы и публикаций заказных статей в авторитетных газетах. В результате к концу 1719 года мыльный пузырь лопнул, оставив десятки тысяч граждан без сбережений.

Впервые термин финансовая пирамида был использован для обозначения обманных махинаций в 70-х гг. прошедшего века в Великобритании. Невзирая на большое количество различных определений и признаков ФП, их сущность можно передать последующим образом:

Понятие финансовых пирамид мошенническая схема, в которой доход первых инвесторов выплачивается за счет последующих участников проекта;

Главный признак финансовых пирамид организаторы ничего не создают и не продают, в неких случаях осуществляется реализация товара, но он либо очень низкого свойства/неликвид, либо его цена очень завышена.

С момента появления первых мошеннических схем прошло более 2-х веков. За это время их жертвами стали миллионы людей, а многие «проекты» аферистов привели к трагическим событиям, так, например, в Албании в 1997 г. правительству пришлось применить силу, чтобы успокоить обманутых вкладчиков. В США история возникновения финансовых пирамид неразрывно связана с именем Чарли Понци - итальянским эмигрантом, который в 1919-1920 гг. активно занимался продажей векселей, обещая своим клиентам огромные доходы. Имя предприимчивого итальянца и сегодня используется для обозначения одноуровневых пирамид - схема Понци. Для возникновения такого явления, как финансовая пирамида, в обществе должна сложиться определенная экономическая и политическая ситуация. Основными предпосылками к их появлению являются:

1. Наличие в стране свободного рынка ценных бумаг;
2. Отсутствие законодательных норм, регулирующих деятельность подобных структур;
3. Упадок экономики государства;
4. Свободная рыночная экономика;
5. Желание населения размещать средства в различных финансовых институтах;
6. Недостаточная информированность и финансовая грамотность населения. Главной принцип работы финансовой пирамиды всегда один и тот же. "Вы берете деньги у одних, затем у вторых. За счет вторых отдаёте средства первым. Берете у третьих и отдаёте вторым, и так далее.

Пирамида "схлопывается", когда организация не может или не желает отдавать деньги вкладчикам", так утверждает Пеникас. Наиболее недалёкая к модели Мавроди современная

схема это привлечение денег под обещание высоких процентов. Самые дерзкие обещают 2030% в месяц, более осторожные такие же проценты, но в год. Например, в конце октября 2017 года правоохранительные органы раскрыли одно из самых крупных за заключительные годы подобных преступлений. В стране действовала сеть из двух десятков кредитно-потребительских кооперативов. Вкладчиков доказывали, что их деньги инвестируются в строительство жилья и бизнес-центров, и обещали 1620% годовых прибыли. На самом деле мошенники ничего не строили, а выплаты исполняли за счет новых вкладчиков.

Финансовые пирамиды являются специфическим явлением экономического развития общества. Историю существования финансовых пирамид можно проследить, начиная с XVII. Финансовые пирамиды и сейчас являются актуальной и проблемной стороной экономической жизни не только российского общества, но и всего мирового сообщества. Схема Понци (основная схема, по которой работают финансовые пирамиды) была создана чуть менее 100 лет назад, но она до сих пор действует, причем сверх эффективно. Финансовые пирамиды будут существовать до тех пор, пока в людях есть азарт и нужда притягательного заработка. Несмотря на то, что пирамида считается мошенничеством, это, быстрее, лотерея вероятность проигрыша очень велика, но в случае выигрыша доход может превзойти все ожидания. Основное для вкладчика разумеется то факт, что деньги могут не возвратиться. Хладнокровность и грамотный анализ - именно эти качества нужны для инвестора. Тот факт, что пирамиды появляются с завидным постоянством, свидетельствует о том, что интерес к теме не исчезает. И дело не в том, что люди слишком наивны, а в том, что все еще остаются инвесторы, которые вкладывают деньги в пирамиды: кто с целью заработка, кто просто поддается азарту. Многие пирамиды после банкротства появляются снова, происходит так называемый рестарт. Появление финансовой пирамиды может быть предсказано с довольно большой степенью вероятности, через анализ условий, способствующих их возникновению. Конечно, пережитый опыт финансовых пирамид создает преграды для их появления, и из-за принятия соответствующего законодательства, и из-за возникновения «иммунитета» у инвесторов и населения. Но финансовые рынки в современном мире быстро развиваются, возникают новые финансовые инструменты, технические возможности, которые позволяют использовать технологию строительства финансовых пирамид вновь. Таким образом, сохраняется возможность возникновения финансовых пирамид в будущем, в странах, которые до этого в своем историческом развитии сталкивались с опытом финансовых пирамид.

Список литературы

1. Аникин А.В. История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириенко. //: М. ЗАО "Олимп-Бизнес", 2000.
2. Большой экономический словарь/ Под ред. А.Н. Азрилияна. 5-е изд. доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 2002. С. 677.
3. Влияние финансовых пирамид на экономическую безопасность России. Гутрова М. М., Селезнёва В. А. 2018 г.

Рахметова А.Е.

*магистрант 1 курса специальности 7М04211-Юриспруденция
Атырауского университета им. Х. Досмухамедова*

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ В УГОЛОВНОМ СУДОПРОИЗВОДСТВЕ

В эпоху цифровых технологий новые технологии и достижения в области компьютерных разработок изменили осознание того, как потенциально значимые доказательства преступлений будут оцениваться в международном уголовном праве. Новые технологии