## ****За организацию «финансовых пирамид» установлена уголовная и административная ответственность****

Одним из самых распространенных видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид».

На сегодняшний день в Российской Федерации нет законодательного определения понятия «финансовая пирамида». Однако с марта 2016 года вступили в силу изменения в Уголовный кодекс и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, которыми установлена административная и уголовная ответственность за организацию и рекламу «финансовых пирамид» (ст. 14.62 КоАП РФ и ст. 172.2 УК РФ).

До введения в действие ст. 172.2. УК РФ создателей «финансовых пирамид» привлекали к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ (мошенничество).

Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками;

- отсутствие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;

- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;

- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);

- массированная реклама в СМИ, Интернете с обещанием высокой доходности;

- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;

- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;

- отсутствие точного определения деятельности организации.

Ответственность по названной статье Уголовного кодекса РФ предусмотрена в виде штрафа в размере до 1 млн. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 4 лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до 1 года или без такового. Незаконное привлечение денежных средств, совершенно в особо крупном размере может повлечь наказание вплоть до лишения свободы на срок до 6 лет.

Статьей 14.62 КоАП РФ предусмотрена ответственность за организацию либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества физических лиц или юридических лиц, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства или иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлечённых денежных средств или иного имущества иных физических лиц или юридических лиц при отсутствии инвестиционной или иной законной предпринимательской деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств или иного имущества, если эти действия не содержат уголовно-наказуемого деяния.

Если указанные действия не содержат уголовно наказуемого деяния (то есть размер ущерба не будет признан крупным или особо крупным) физическим лицам - организаторам грозит штраф в размере от 5 до 50 тыс. руб., должностным лицам - от 20 до 100 тыс. руб., юридическим лицам - от 500 тыс. до 1 млн. руб.

Положения ч. 2 ст. 14.62 КоАП РФ устанавливают ответственность за публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности «финансовой пирамиды».

Протоколы по указанной категории правонарушений составляют должностные лица органов внутренних дел, а рассматривают их судьи.