

**Сидорина Т.В.**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ,  
г. Ростов-на-Дону, Россия; [sidorinatv@mail.ru](mailto:sidorinatv@mail.ru)

**Городинская И.Ю.**, студент 5 курса ФГБОУ ВО ДГТУ,  
г. Ростов-на-Дону, Россия; [irisha91299@yandex.ru](mailto:irisha91299@yandex.ru)

**Евсеев Р.А.**, студент 5 курса ФГБОУ ВО ДГТУ,  
г. Ростов-на-Дону, Россия; [rievsieiev@mail.ru](mailto:rievsieiev@mail.ru)

## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

**Аннотация.** Целью работы является рассмотреть влияние финансовых пирамид на российскую экономику. 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.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, финансовая пирамида, финансовая безопасность, экономика.

**Sidorina T.V.**, Cand. econom. Sci., Associate Professor of the Department  
"Economic Security, Accounting and Law", FGBOU VO DSTU,

**Gorodinskaya I. Y.**, 5th year student of FGBOU VO DSTU,  
Rostov-on-Don, Russia; [irisha91299@yandex.ru](mailto:irisha91299@yandex.ru)

**Evseev R. A.**, 5th year student of FGBOU VO DSTU,  
Rostov-on-Don, Russia; [rievsieiev@mail.ru](mailto:rievsieiev@mail.ru)

## THE IMPACT OF FINANCIAL PYRAMIDS ON RUSSIA'S ECONOMIC SECURITY

**Annotation.** The purpose of this paper is to consider the impact of financial pyramids on the Russian economy. Today, the pyramid scheme is a widespread form of fraud in the financial investment market. This problem undoubtedly concerns everyone, since the XXI century is a time of active economic development, and in such a situation, everyone should have as much reliable information as possible about the risks and dangers in the financial investment market.

**Keywords:** economic security, pyramid scheme, financial security, economy.

История создания и развития финансовых пирамид разнообразна. Создатель каждой из них был образованным и имел выдающиеся математические способности. Все истории уникальны, но целью создания каждой нелегальной финансовой организации заключалось в привлечение большого количества денежных средств.

В настоящее время деятельность финансовых пирамид запрещена во многих странах. Деятельность финансовых пирамид ущемляет права граждан на достоверную финансовую информацию, право на знание которой гарантировано Конституцией Российской Федерации.

Существует ряд определений понятия «финансовая пирамида».

Финансовая пирамида – это мошенническая структура, организаторы которой перераспределяют и используют в своих интересах средства, полученные от ее участников под обещание высоких процентных ставок [3].

Согласно ст. 172.2 Уголовного Кодекса Российской Федерации финансовая пирамида – это организация по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, доход которых формируется за счет привлечения денежных средств других вкладчиков без осуществления предпринимательской, инвестиционной или других видов деятельности, обеспечивающих прибыль данной организации. Максимальный срок за организацию финансовых пирамид составляет 6 лет лишения свободы [1].

Следует выделить две основные причины существования финансовых пирамид.

Низкий уровень финансовой грамотности населения. После развала СССР бывшие советские граждане не представляли сущности финансов, что обусловило создание и популярность финансовых пирамид, однако, и спустя почти 30 лет финансовая грамотность в России оставляет желать лучшего. Большинство граждан не умеют распоряжаться своими денежными средствами, даже если они накопили определенный капитал, то размещают его на вклад в коммерческом банке. Большинство клиентов не только плохо

разбирается в банковской терминологии, но и зачастую даже не читают договор[4].

Кредиты стали дешевле, однако, не стоит забывать о второй стороне – депозитах. Низкие процентные ставки по вкладам заставляют граждан искать более выгодное капиталовложение. Инвестиционные проекты, покупка валюты и другие способы размещения денежных средств без определенных знаний провоцируют высокие риски, о чем люди даже не подозревают. Автор считает, что в ближайшее время данная ситуация обусловит создание новых финансовых пирамид[6].

Упущения законодательства за создания финансовых пирамид. Как упоминалось выше, ликвидировать финансовые пирамиды стоит на этапе их создания. Ужесточения законодательства в этой сфере необходимо, так как это остановит мотивы части граждан, собирающихся организовать новые финансовые пирамиды. Организаторы финансовых пирамид совершенствуют свою деятельность постоянно, что позволяет им оставаться на рынке еще долгие годы. Правительство России должно постоянно совершенствовать законодательство и пресечь деятельность таких организаций еще на пути их создания.

Таким образом, политика государства на современном этапе развития по борьбе с финансовыми пирамидами не совершенна и требует глобальных изменений.

Сегодня большинство финансовых пирамид можно встретить на просторах интернета, оказывая негативное влияние на современное поколение, которое и становится участником деятельности данной организации. Обещание высокой доходности, купленные отзывы, рекламы в социальных сетях побуждают инвестировать в незаконные финансовые организации. Финансовые пирамиды продолжают воздействовать на вкладчиков других финансовых организаций, заставляя их вновь и вновь становиться жертвами финансовых пирамид. Финансовые пирамиды маскируются инвестиционные и управляющие организации, под

микрофинансовые организации и онлайн-казино, которые заявляют о высоких процентах по депозитам и отсутствие рисков по ценным бумагам, гарантируют доход и обещают помочь людям с плохой кредитной историей [9].

В связи с широким распространением такого массового средства коммуникации, как Интернет, отмечается активное перемещение пирамидальных схем в онлайн зону. Их особенность состоит в том, что организаторы подобных проектов вместо традиционных акций или товаров предлагают приобрести некую виртуальную возможность извлечения крупной прибыли. Идея пирамиды состоит в том, чтобы привлечь как можно больше людей, которые вложат свои деньги в удовлетворение потребностей первых участников и организатора. При этом чаще всего организатор практически ничего не вкладывает – только на начальных этапах нужно будет потратиться на рекламу и выплаты первым вкладчикам. После чего деньги будут возвращены и приумножены.

Пример действия финансовой пирамиды показан на рисунке 1.

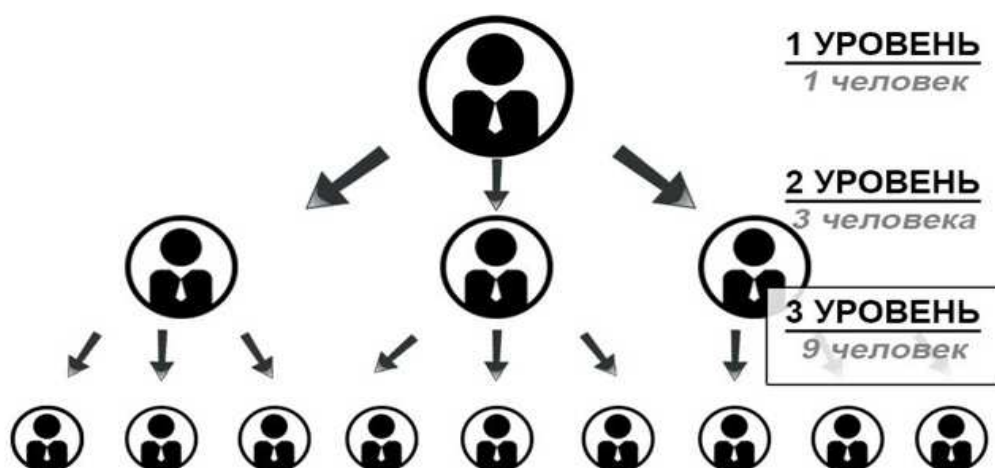


Рисунок 1. –Схема работы финансовой пирамиды[2]

В качестве наглядного представления роста финансовой пирамиды рассмотрим ее в действии:

Каждый человек, для входа в «машину» должен внести 100 рублей и привлечь 3 новых человека. Таким образом, с 1 человека и 100 рублей, всего через 15 уровней, пирамида разрастается до 4 782 969 человек и капиталом 717 445 300 рублей. Но стоит учитывать что, как правило, инвестируют люди в такие схемы далеко не 100 рублей.

Пример схематично изображён на рисунке 2.
















1 уровень	1 	100
2 уровень	3 	400
3 уровень	9 	1 300
4 уровень	27 	4 000
5 уровень	81 	12 100
6 уровень	243 	36 400
7 уровень	729 	109 300
8 уровень	2 187 	328 000
9 уровень	6 561 	984 100
10 уровень	19 683 	2 952 400
11 уровень	59 049 	8 857 300
12 уровень	177 147 	26 572 000
13 уровень	531 441 	79 716 100
14 уровень	1 594 323 	239 148 400
15 уровень	4 782 969 	717 445 300

Рисунок2 – Скорость роста классической финансовой пирамиды

На сегодняшний день в РФ отсутствует даже единый категориальный аппарат и не определяются особенности правоотношений с этими инструментами и технологией. Как следствие, в большинстве случаев невозможно зарегистрировать правонарушения, обеспечить полную защиту прав участников данных правоотношений и возместить ущерб в соответствии с установленным законодательным механизмом государства. Ситуация также усугубляется тем, что из поля зрения регулирующих органов исчезают значительные объемы денежных средств.

Специалисты отмечают, что настораживать должно обещание сверхвысокой прибыли, необходимость привлечения в организацию друзей и родственников, отказ в получении для изучения копий договоров, а также отсутствие лицензии Центрального Банка Российской Федерации (ее можно

проверить в Справочнике участников финансового рынка на официальном сайте Центрального Банка), отсутствие компании в Едином государственном реестре юридических лиц Федеральной Налоговой Службы России[5].

Статистика Банка России за 2020 год гласит, что количество выявленных финансовых пирамид по сравнению с 2019 годом снизилось примерно на 8%. Однако если учитывать также псевдотрейдинговые компании, то получится уже рост недобросовестных по привлечению денег россиян проектов примерно на 17%. Данные МВД и Банка России по так называемой социальной инженерии, телефонному разводу свидетельствуют о зарегистрированном росте активности мошенников в прошлом году в 2-3 раза [7].

Ковидный 2020 год останется в финансовой истории России как пиковый в четвертой волне финансовых пирамид. Надо отметить, что изначально была высокая база мошенничества.

Меры по противодействию пандемии коронавируса нанесли серьезнейший удар по социально-психологической устойчивости общества, снизили сопротивляемость населения к мошенническим технологиям. Большинство россиян в прошедшем году оказалось в ситуации глубокого и длительного стресса. Практически не помогали поведенческие стереотипы и адаптационные модели, которые люди вырабатывали в «доковидную» часть своей жизни. Значительная часть населения в период карантинных ограничений столкнулась с изменением своего социального, а иногда и семейного статуса. Внешняя среда превратилась в постоянный источник негативной, тревожной информации [7].

Организация финансовой пирамиды по привлечению денежных средств участников в особо крупном размере, повлечет наказание в виде штрафа в размере до 1 000 000 рублей, либо лишение свободы на срок до 6 лет[1].

Если речь идет о борьбе с финансовыми пирамидами со стороны государства, то одно из самых главных и перспективных направлений - это

повышение финансовой грамотности населения. ЦБ РФ постоянно публикует видео-уроки по финансовой грамотности, однако, меры недостаточно эффективны, так как они до конца не обладают всеобщей масштабностью.

Второе направление - это ужесточение законодательства, в частности ст. 172.2 УК РФ, а также ужесточение контроля за деятельностью организаций, зарегистрированных в оффшорных зонах, за интернет-компаниями и недавно созданных компаниях, чья организационно-правовая форма чаще всего отвечает требованиям финансовых пирамид. В России также следует привлечь к уголовной ответственности лиц, вовлекающих в деятельность финансовой пирамиды денежных средств[1].

Вопреки ужесточению контроля Банка РФ за деятельностью финансовых организаций финансовые пирамиды на территории Российской Федерации продолжают появляться. Безусловно, для этого они применяют все новые методы маскировки. Однако, все же наблюдается положительная тенденция борьбы с финансовыми пирамидами во всем мире и причиной тому являются одновременно меры центральных банков стран и повышение финансовой грамотности населения планеты [8].

В итоге можно сделать вывод что внедрение и реализация предложенных методов позволит укрепить Российскую экономику, что приведет к укреплению экономической безопасности страны.

### **Список литературы**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)

2. Всё о финансовых пирамидах – основные признаки, история и способы не попасться в ловушку [Электронный ресурс]. – URL: <https://235.56.xn--b1aew.xn--p1ai/news/item/22226728>

3. Гутрова, М. М. Влияние финансовых пирамид на экономическую безопасность России / М. М. Гутрова, В. А. Селезнёва // Молодой ученый. – 2018. – № 15 (201). – С. 14-17.

4. Зубарева А. М. Понятие и признаки финансовых пирамид// ВЕСТНИК Санкт-Петербургского университета МВД России. – № 2 (66) 2015. – С. 135–138.

5. Как не стать жертвой финансовой пирамиды [Электронный ресурс]. – URL: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/5d2/5d2a2e4a204d9454a1030fa9a8e608b3.pdf>

6. Мальцева С.М. Комплекс Сизифа: причины, последствия, способы преодоления/С.М. Мальцева, Ж.В.Смирнова, П.М. Видяйкина, А.Н. Сидоров. // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2020. –Т. 9.– № 2 (31). – С. 367-370.

7. Сифулин М. Инвест-Форсайт: Финансовые пирамиды достигли ковидного пика [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.if24.ru/finansovye-piramidy-dostigli-kovidnogo-pika/>

8. Терзиев В.К. Финансовые пирамиды /В.К. Терзиев,С.У. Пазилова, О.В. Крылова // Символ науки. – 2016. – № 3.– С. 203-204.

9. Файзрахманова Э.А. Финансовые пирамиды и проблемы финансовой грамотности /Э.А., Файзрахманова, С. Ермошкина// Наука и образование: проблемы и перспективы: Материалы ежегодной научно-практической конференции с международным участием, посвященной 25-летию Университета управления «ТИСБИ». –2016. – С. 376-379.

### References:

1. The Criminal Code of the Russian Federation of 13.06.1996 No. 63-FZ (as revised on 01.07.2021) (as amended and supplemented, entered into force on 22.08.2021) [Electronic resource]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)



2. All about financial pyramids - the main features, history and ways not to fall into the trap [Electronic resource]. - URL: <https://235.56.xn--b1aew.xn--p1ai/news/item/22226728>
3. Gutrova, MM Influence of financial pyramids on the economic security of Russia / MM Gutrova, VA Selezneva // Young scientist. - 2018. - No. 15 (201). - S. 14-17.
4. Zubareva AM Concept and signs of financial pyramids // BULLETIN of the St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. - No. 2 (66) 2015. - P. 135-138.
5. How not to become a victim of a financial pyramid [Electronic resource]. - URL: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/5d2/5d2a2e4a204d9454a1030fa9a8e608b3.pdf>
6. Maltseva S.M. The Sisyphus Complex: Causes, Consequences, Ways to Overcome / S.M. Maltseva, Zh.V. Smirnova, P.M. Vidyaykina, A.N. Sidorov. // Azimuth of scientific research: pedagogy and psychology. 2020. –T. 9. - No. 2 (31). - S. 367-370.
7. Sifulin M. Invest-Foresight: Financial pyramids have reached a covid peak [Electronic resource]. - URL: <https://www.if24.ru/finansovye-piramidy-dostigli-kovidnogo-pika/>
8. Terziev V.K. Financial pyramids / V.K. Terziev, S.U. Pazilova, O. V. Krylova // Symbol of Science. - 2016. - No. 3. - S. 203-204.
9. Fayzrakhmanova E.A. Financial pyramids and problems of financial literacy / EA, Fayzrakhmanova, S. Ermoshkina // Science and education: problems and prospects: Materials of the annual scientific-practical conference with international participation dedicated to the 25th anniversary of the University of Management "TISBI". - 2016. - S. 376-379.