

Научная статья
УДК 343.97:332.1(470)

Наталья Владимировна Гизатова¹, Павел Александрович Сухоплюев²

¹ Башкирский государственный аграрный университет, Уфа, Россия, natgiz@yandex.ru

² Уфимский юридический институт МВД России, Уфа, Россия

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: МЕХАНИЗМЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Аннотация. Тема финансовых пирамид остается актуальной в современном обществе, представляя собой серьезную угрозу для экономики и благосостояния граждан. Данная работа рассматривает механизмы функционирования финансовых пирамид, их привлекательность для инвесторов, а также последствия, которые эти схемы могут иметь для вкладчиков и всей экономической системы. Особое внимание уделяется правовым мерам, направленным на борьбу с такими мошенническими схемами, включая особенности уголовного законодательства, и роли правоохранительных органов в предупреждении и расследовании подобных преступлений. Анализируются механизмы, с помощью которых организаторы пирамид привлекают новые вложения, а также стратегии, которые могут помочь в выявлении и предотвращении их деятельности. Основной вывод заключается в необходимости комплексного подхода к повышению финансовой грамотности граждан, предупреждению о рисках, связанных с инвестициями, а также в активном сотрудничестве различных государственных и финансовых институтов в борьбе с данной проблемой.

Ключевые слова: экономика, экономическая система, финансы, финансовая пирамида, финансовая грамотность, мошенничество, инвестиции

Для цитирования: Гизатова Н. В., Сухоплюев П. А. Финансовые пирамиды: механизмы, последствия и предотвращение экономических преступлений // Общество, право, государственность: ретроспектива и перспектива. 2025. № 3 (23). С. 76–82.

Original article

Natalia V. Gizatova¹, Pavel A. Sukhoplyuev²

¹ Bashkir State Agrarian University, Ufa, Russia, natgiz@yandex.ru

² Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Ufa, Russia

FINANCIAL PYRAMIDS: MECHANISMS, CONSEQUENCES AND PREVENTION OF ECONOMIC CRIMES

Abstract. The topic of pyramid schemes remains relevant in modern society, posing a serious threat to the economy and the well-being of citizens. This paper examines the functioning mechanisms of financial pyramids, their attractiveness to investors, as well as the consequences that these schemes can have for depositors and the entire economic system. Special attention is paid to legal measures aimed at combating such fraudulent schemes, including the specifics of the criminal code, and the role of law enforcement agencies in preventing and investigating such crimes. The article analyzes the mechanisms by which pyramid organizers attract new investments, as well as strategies that can help identify and prevent the activities of such schemes. The main conclusion is that there is a need for an integrated approach to educating citizens about financial literacy and

the risks associated with investments, as well as active cooperation between various government and financial institutions in combating this problem.

Keywords: economics, economic system, finance, financial pyramid, financial literacy, fraud, investments

For citation: Gizatova N. V., Sukhoplyuev P. A. Financial pyramids: mechanisms, consequences and prevention of economic crimes // Society, law, statehood: retrospective and perspective. 2025. No. 3 (23). P. 76–82. (In Russ.)

Введение

Финансовые пирамиды несут огромную угрозу экономической системе страны. Под финансовой пирамидой понимается деятельность по получению выгоды путем привлечения вкладчиков, при этом выплаты им оплачиваются из выплат новых вкладчиков.

Деятельность финансовых пирамид приравнивается к мошеннической, так как финансовые средства не находятся в обороте страны. Вкладчики теряют свои деньги и, не получая ничего, оказываются обманутыми.

Деятельность финансовых пирамид предусматривает ответственность по ст. 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), в которой определяется мера ответственности за деятельность организации, связанную с привлечением денежных средств с целью погашения долгов по иным привлеченным средствам.

Исходя из указанного, формируется актуальность изучаемой темы, а именно определение роли полиции в борьбе с финансовыми пирамидами. В ходе исследования необходимо определить, насколько эффективно полиция ведет борьбу и какие методы при этом использует.

Методы

В работе использовались всеобщий диалектический метод познания, общенаучные подходы, такие как анализ, синтез, обобщение, а также частнонаучные методы, включая исторический, системный, формально-юридический, логический, сравнительно-правовой и др.

Результаты

Организаторы финансовых пирамид обещают вкладчикам высокие доходы при минимальных усилиях и минимальном риске. Схема работы пирамид действительно предполагает возможность увеличения дохода. Однако следует иметь в виду, что боль-

ше всех выгоду получает сам организатор, а новые вкладчики получают ее до той поры, пока не исчезнет доверие к данной схеме, так как именно в этот момент пирамида начинает рушиться и последние вкладчики остаются ни с чем. Подобные схемы направлены на работу с людьми, которые имеют низкий уровень финансовой грамотности (рис.).

Схема работы финансовых пирамид абсолютно проста. Организатор обещает вкладчикам, что при вложении определенной суммы они получают больше, при этом необходимо привлечь в компанию еще нескольких вкладчиков.

Встречаются следующие признаки финансовых пирамид: много яркой рекламы, легкая схема получения прибыли, обещание сверхприбыли без рисков, скрытая личность организатора, страхование вкладов в других странах, непонятное образование выплат, отсутствие лицензии, гарантии дохода, финансовых отчетов, четкого определения деятельности компании, компании в реестре Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) [1; 2].

Огромный вред финансовые пирамиды наносят финансовой системе Российской Федерации, так как денежные средства фигурируют в теневой стороне экономики, а значит, они проходят мимо налогообложения, теряется доверие граждан к финансовым инструментам. Кроме того, формируется плохое отношение к органам государственной власти, ведь зачастую возникают сложности с поиском организаторов подобных пирамид, потому что их достаточно быстро закрывают, а организаторы могут находиться в любом иностранном государстве, также личность организатора вовсе может быть неизвестна [3].

К негативным последствиям финансовых пирамид также относится неравномер-



Рис. Основные элементы финансовой пирамиды

ное распределение национального богатства государства, торможение экономического роста за счет изъятия средств из оборота, утечка капитала в иностранные банки [4; 5].

Еще с 1920-х гг. существуют схемы, по которым работают финансовые пирамиды. С каждым годом данные схемы усложняются во избежание наказания за незаконные действия и обман населения.

Борьба с финансовыми пирамидами на современном этапе приобретает новые обороты. Зачастую они маскируются под правомерную деятельность, причем если ранее эти действия носили фиктивный характер, то на данный момент они вполне реальные. Процесс маскировки предполагает реальную юридическую регистрацию общества с ограниченной ответственностью с настоящим адресом, офисом и вывеской. Кроме того, организаторы пирамид также умудряются получить лицензию управляющей компании, выгоду от фиктивной деловой репутации, которая расширяется за

счет активной рекламы. Все же в основном финансовые пирамиды функционируют на просторах Интернета через множество сайтов, скрывая личности организаторов, вводя вкладчиков в заблуждение обещанием легких доходов в короткий срок [6].

Для эффективной борьбы с финансовыми пирамидами необходимо рациональное распределение сил между правовыми институтами Российской Федерации на двух основных этапах.

Первый этап предполагает выявление и проверку финансовых пирамид. Согласно официальным данным Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – МВД России), совместно с Банком России в практику введена методика по экспертному исследованию финансовых организаций с целью выявления финансовых пирамид¹. В рамках данной методики определены критерии, позволяющие квалифицировать деятельность организации как незаконную, избегая этапа обращения к специалистам

¹ МВД и ЦБ разработали критерии выявления финансовых пирамид // Ведомости. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2024/01/06/1014039-mvd-i-tsb> (дата обращения: 01.02.2025).

банка, что ранее требовало затрачивания большого количества времени и затягивало процесс расследования¹.

Так как большая часть мошеннических действий финансовых пирамид происходят на интернет-ресурсах, то взаимодействие Банка России и Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) приобрело новое направление по блокированию мошеннических сайтов по инициативе Банка России без судебного решения. Данные от Банка России поступают в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, откуда направляется предписание о внесудебной блокировке [7; 8].

На втором этапе функции по борьбе с мошенническими действиями финансовых пирамид возлагаются на МВД России, а именно на Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции² [9–16].

В большей части МВД России сталкивается с трудностями в борьбе с финансовыми пирамидами, заключающимися в отсутствии в законе прямого указания на запрет занятия подобного рода деятельностью. Чаще всего деятельность финансовых пирамид можно квалифицировать по ст. 159 «Мошенничество» УК РФ. Однако подобной квалификации подлежат действия лишь тех пирамид, которые работают по самой простой схеме. Организации второго типа, которые используют более сложные схемы, избегают ответственности по указанной статье, так как они заранее сообщают вкладчикам о наличии рисков, что исключает обман как способ совершения мошенничества. Кроме того, организатор может также избежать ответственности по ст. 159 УК РФ в том случае, если докажет, что полученные вклады были распределены на промежуточные выплаты другим вкладчикам, а не присвоены им.

Складывающаяся ситуация подтолкнула законотворческие органы к внесению изменений в действующее законодательство для обеспечения справедливого наказания за совершаемые организаторами финансовых пирамид деяния. 30 марта 2016 г. был принят Федеральный закон № 78-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации», который дополнил УК РФ статьей 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств и иного имущества». Указанная статья предполагает ответственность за привлечение средств или иного имущества, при котором выплаты участникам предполагаются из привлеченных средств при отсутствии инвестиционной, предпринимательской либо иной деятельности, связанной с использованием привлеченных средств или иного имущества.

В случае отсутствия в действиях финансовых пирамид признаков преступления, за создание подобных организаций и ведение активной рекламной деятельности они могут привлекаться к административной ответственности по ст. 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Борьба с финансовыми пирамидами ведется уже давно, однако окончательно их победить все еще не удастся, так как организаторы совершенствуют преступные схемы и пытаются обойти законодательные акты, чтобы избежать наказания за свою деятельность.

По мнению С. М. Мальцевой, имеется несколько основных причин, позволяющих существовать финансовым пирамидам даже при такой слаженной работе правовых институтов государства:

1. Слабый уровень знаний населения в финансовой сфере. Большая часть населения совершенно не знает основ и терминологии банковской системы. Некоторые вовсе

¹ Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : распоряжение Правительства Рос. Федерации от 24 окт. 2023 г. № 2958-р // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>, 31.12.2015 (дата обращения: 17.05.2024).

² Ковтунова С. Ю., Низамов С. С. Обеспечение экономической безопасности Российской Федерации в условиях санкций : учеб. пособие. Уфа : УЮИ МВД, 2025. 48 с.

не читают договоры, которые подписывают. Малограмотной является значительная часть населения, исходя из чего всегда есть и будут лица, на которых будут держаться и работать мошеннические схемы. Однако существует и та категория лиц, которые, обладая знаниями о мошеннических схемах финансовых пирамид, осознанно идут на риск, планируя вывести денежные средства, прежде чем пирамида рухнет. Знания не спасают их, так как никто не может предугадать, в какой именно момент разрушится схема. Организатор может закрыть пирамиду после вторых же сборов денежных средств с вкладчиков [3].

2. Законодательные упущения, касающиеся вопроса создания финансовых пирамид. Борьбу с подобными организациями следует начинать на этапе их формирования,

что позволит обеспечить защиту граждан от возможных потерь, а также повлияет на мотивацию потенциальных организаторов.

Заключение

Несмотря на ведение МВД России активной борьбы с финансовыми пирамидами, они по-прежнему продолжают возникать и вести преступную деятельность, используя новые средства и способы с целью обхода действующего законодательства. Однако отметим, что наблюдается положительная тенденция борьбы с такими организациями при тесном взаимодействии МВД России и Банка России. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года содержит в себе инновационные методы по выявлению и квалификации преступной деятельности финансовых пирамид¹.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Линник Е. Ю., Ширшов С. А., Исакова Н. Ю. Финансовые пирамиды: от МММ до современных финансовых пирамид. Чем опасны и как бороться // Весенние дни науки : сб. докладов Междунар. конф. студентов и молодых ученых. Екатеринбург : Издательский дом «Ажур», 2023. С. 1172–1175.
2. Низамов С. С., Стомба Е. В., Стомба А. В. Личная финансовая безопасность в цифровом мире в эпоху глобализации // Наука Красноярья. 2024. Т. 13, № 1-3. С. 155–159.
3. Низамов С. С., Стомба Е. В., Поротников П. А. Некоторые аспекты содержания категории «теневая экономика» // Наука Красноярья. 2024. Т. 13, № 1-2. С. 129–133
4. Гусманов Р. У., Стомба Е. В., Низамов С. С. Цифровизация как фактор экономического роста и устойчивого развития сельских территорий // Никоновские чтения. 2021. № 26. С. 139–143.
5. Низамов С. С., Гусманов Р. У. Факторы, влияющие на человеческий капитал в условиях цифровой экономики // Цифровые и информационно-коммуникационные технологии в образовании и науке : материалы Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием, Бирск, 27–29 марта 2024 г. Бирск : УУНиТ, 2024. Ч. 2. С. 148–150.
6. Мальцева С. М., Смирнова Ж. В., Видяйкина П. М., Сидоров А. Н. Комплекс Сизифа: причины, последствия, способы преодоления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2020. Т. 9, № 2 (31). С. 367–370. <https://doi.org/10.26140/anip-2020-0902-0089>.
7. Низамов С. С. Применение метода моделирования в экономике при раскрытии содержания экономических категорий // Обратные задачи и математические модели : сб. науч. трудов, Бирск, 22 сент. 2023 г. Бирск : УУНиТ, 2023. С. 76–79.
8. Телюкова Ю. М. Роль Центрального банка в профилактике финансовых пирамид // Студент года – 2020 : сб. статей XIII Междунар. научно-исследовательского конкурса. Пенза : МЦНС «Наука и Просвещение», 2020. С. 132–136.
9. Минашкин А. С. Анализ деятельности финансовых пирамид в России и способы борьбы с ними // Инновации. Наука. Образование. 2021. №. 32. С. 738–744.

¹ Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : распоряжение Правительства Рос. Федерации от 24 окт. 2023 г. № 2958-р // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>, 31.12.2015 (дата обращения: 17.05.2024).

10. Низамов С. С. Значение и задачи инновационного развития в целях экономической безопасности национальной экономики // Санкт-Петербургские встречи молодых ученых : материалы I Всерос. конгресса адъюнктов, аспирантов и соискателей ученых степеней, Санкт-Петербург, 15 июня 2023 г. СПб. : Санкт-Петербургский университет МВД России, 2023. С. 647–652.
11. Низамов С. С. Роль государства в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта : сб. науч. трудов Всерос. науч.-практ. конф., Москва, 16 февр. 2023 г. М. : Московский университет МВД России имени В. Я. Кикотя, 2023. С. 329–333.
12. Низамов С. С. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта: понятие и сущность // Россия молодая : сб. материалов XVI Всерос. науч.-практ. конф. и молодых ученых с междунар. участием, Кемерово, 16–19 апр. 2024 г. Кемерово : Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева, 2024. С. 84407.1–84407.6.
13. Низамов С. С., Сафин Р. Р. Проблемы экономической безопасности Республики Башкортостан на примере топливно-энергетического комплекса // Общество, право, государственность: ретроспектива и перспектива. 2023. № 3 (15). С. 72–75.
14. Низамов С. С., Стомба Е. В. Некоторые аспекты экономической безопасности государства в условиях цифровой экономики // Совершенствование инженерно-технического обеспечения производственных процессов и технологических систем : материалы нац. науч.-практ. конф. с междунар. участием, посвящ. 75-летию основания инженерного факультета ФГБОУ ВО Оренбургский ГАУ, Оренбург, 7 февр. 2025 г. Оренбург : Оренбургский ГАУ, 2025. С. 1046–1050.
15. Низамов С. С., Стомба Е. В. Особенности влияния деятельности органов внутренних дел на экономическую безопасность страны // Совершенствование инженерно-технического обеспечения производственных процессов и технологических систем : материалы нац. науч.-практ. конф. с междунар. участием, посвящ. 75-летию основания инженерного факультета ФГБОУ ВО Оренбургский ГАУ, Оренбург, 7 февр. 2025 г. Оренбург : Оренбургский ГАУ, 2025. С. 1053–1056.
16. Низамов С. С., Стомба Е. В. Экономические интересы и обеспечения экономической безопасности страны // Цифровые и информационно-коммуникационные технологии в образовании и науке : материалы Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием, Бирск, 27–29 марта 2024 г. Бирск : УУНиТ, 2024. Ч. 2. С. 157–160.

REFERENCES

1. Linnik E. Yu., Shirshov S. A., Isakova N. Yu. Financial pyramids: from MMM to modern financial pyramids. What are the dangers and how to deal with them? // Spring days of science : collection of reports of the international conference of students and young scientists. Yekaterinburg : “Azhar” Publishing House, 2023. P. 1172–1175. (In Russ.)
2. Nizamov S. S., Stovba E. V., Stovba A. V. Personal financial security in the digital world in the era of globalization // Science of Krasnoyarsk region. 2024. Vol. 13, no. 1-3. P. 155–159. (In Russ.)
3. Nizamov S. S., Stovba E. V., Porotnikov P. A. Some aspects of the content of the category “shadow economy” // Science of Krasnoyarsk region. 2024. Vol. 13, no. 1-2. P. 129–133. (In Russ.)
4. Gusmanov R. U., Stovba E. V., Nizamov S. S. Digitalization as a factor of economic growth and sustainable rural development // Nikon Readings. 2021. No. 26. P. 139–143. (In Russ.)
5. Nizamov S. S., Gusmanov R. U. Factors affecting human capital in the digital economy // Digital and information and communication technologies in education and science : proceedings of the all-Russian scientific and practical conference with international participation, Birsks, March 27–29, 2024. Birsks : Ufa University of Science and Technology, 2024. Part 2. P. 148–150. (In Russ.)
6. Maltseva S. M., Smirnova Zh. V., Vidyakina P. M., Sidorov A. N. Sisyphus complex: causes, consequences, ways to overcome // Azimuth of scientific research: pedagogy and psychology. 2020. Vol. 9, no. 2 (31). P. 367–370. <https://doi.org/10.26140/anip-2020-0902-0089>. (In Russ.)
7. Nizamov S. S. Application of the modeling method in economics when disclosing the content of economic categories // Inverse problems and mathematical models : collection of scientific papers, Birsks, September 22, 2023. Birsks : Ufa University of Science and Technology, 2023. P. 76–79. (In Russ.)

8. Telyukova Yu. M. The role of the Central Bank in preventing pyramid schemes // Student of the Year 2020 : collection of articles of the 13th International scientific research competition. Penza : Science and Education, 2020. P. 132–136. (In Russ.)

9. Minashkin A. S. Analysis of financial pyramid schemes in Russia and ways to combat them // Innovation. Science. Education. 2021. No. 32. P. 738–744. (In Russ.)

10. Nizamov S. S. The importance and tasks of innovative development for the economic security of the national economy // St. Petersburg meetings of young scientists : proceedings of the 1st all-Russian congress of adjuncts, graduate students and applicants for academic degrees, St. Petersburg, June 15, 2023. Saint Petersburg : Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2023. P. 647–652. (In Russ.)

11. Nizamov S. S. The role of the state in ensuring economic security // Modern problems of ensuring economic security of an economic entity : collection of scientific papers of the all-Russian scientific and practical conference, Moscow, February 16, 2023. Moscow : Vladimir Kikot Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2023. P. 329–333. (In Russ.)

12. Nizamov S. S. Economic security of an economic entity: concept and essence // Young Russia : collection of materials of the 16th all-Russian scientific and practical conference of young scientists with international participation, Kemerovo, April 16–19, 2024. Kemerovo : Kuzbass State Technical University named after T. F. Gorbachev, 2024. P. 84407.1–84407.6. (In Russ.)

13. Nizamov S. S., Safin R. R. Problems of economic security of the Republic of Bashkortostan on the example of the fuel and energy complex // Society, law, statehood: retrospective and perspective. 2023. No. 3 (15). P. 72–75. (In Russ.)

14. Nizamov S. S., Stovba E. V. Some aspects of the economic security of the state in the digital economy // Improving engineering and technical support for production processes and technological systems : proceedings of the national scientific and practical conference with international participation dedicated to the 75th anniversary of the founding of the Faculty of Engineering of Orenburg State Agrarian University, Orenburg, February 7, 2025. Orenburg : Orenburg State Agrarian University, 2025. P. 1046–1050. (In Russ.)

15. Nizamov S. S., Stovba E. V. Features of the influence of the activities of internal affairs bodies on the economic security of the country // Improvement of engineering and technical support for production processes and technological systems : proceedings of the national scientific and practical conference with international participation dedicated to the 75th anniversary of the founding of the Faculty of Engineering of Orenburg State Agrarian University, Orenburg, February 7, 2025. Orenburg : Orenburg State Agrarian University, 2025. P. 1053–1056. (In Russ.)

16. Nizamov S. S., Stovba E. V. Economic interests and ensuring the economic security of the country // Digital and information and communication technologies in education and science : proceedings of the all-Russian scientific and practical conference with international participation, Birk, March 27–29, 2024. Birk : Ufa University of Science and Technology, 2024. Part. 2. P. 157–160. (In Russ.)

Информация об авторах:

Гизатова Н. В. – кандидат биологических наук, доцент;

Сухоплюев П. А. – кандидат философских наук.

Information about the authors:

Gizatova N. V. – Candidate of Biology, Associate Professor;

Sukhoplyuev P. A. – Candidate of Philosophy.

Статья поступила в редакцию 17.07.2025; одобрена после рецензирования 22.07.2025; принята к публикации 26.09.2025.

The article was submitted 17.07.2025; approved after reviewing 22.07.2025; accepted for publication 26.09.2025.