

Секция «10.2 Финансовая безопасность Российской Федерации в условиях новой реальности»

Эволюция моделей финансовых пирамид в условиях санкционного давления: концепции импортозамещения и протекционизма

Научный руководитель – Чиканова Елена Сергеевна

Яхутль Латима Адамовна

Студент (специалист)

Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,

Краснодарский край, Россия

E-mail: latimka2008@gmail.com

Эволюция моделей финансовых пирамид в условиях санкционного давления: концепции импортозамещения и протекционизма

Яхутль Латима Адамовна

Курсант 4 курса Краснодарского университета МВД России

Краснодарский университет МВД России

Факультет подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и экспертно-криминалистических подразделений,

г. Краснодар, Россия

latimka2008@gmail.com

Санкционное давление и политика импортозамещения, призванная защитить национальную экономику, формируют новую среду для трансформации теневого сектора. В условиях дефицита зарубежных инвестиций и ужесточения протекционистских барьеров классические финансовые пирамиды эволюционируют, адаптируя под свои цели схемы поддержки «отечественного производителя» и замещения ушедших брендов.

Основная проблема исследования заключается в противоречии между теоретическими представлениями о природе финансовых пирамид, как статичным явлением и эмпирически наблюдаемые трансформации их моделей под влиянием санкционного давления. Мошеннические структуры все чаще маскируются под патриотические проекты, эксплуатирует риторику импортозамещения и паразитируют на новых, формирующихся в условиях протекционизма финансовых контурах, правовой статус и механизма функционирования которых ещё не в полной мере урегулированы и не стали объектом пристального внимания регулятора.

Цель данного исследования состоит в выявлении закономерностей трансформации моделей финансовых пирамид в условиях санкционного давления и определении концептуальных связей между политикой импортозамещения, протекционистскими мерами и видоизменением механизмов привлечения денежных средств населения в сомнительный финансовый проекты.

Развитие информационных технологий и глобализация финансовых рынков привели к появлению гибридных форм сочетающих признаки пирамид, сетевого маркетинга и спекулятивных пузырей. Особую роль в этой трансформации сыграла цифровизация финансовых услуг, позволившая мошенническим структурам выходить на международный уровень и использовать сложные многоуровневые схемы сокрытия бенефициарных владельцев [1]. Как показывает современная практика корпоративные структуры, аффилированные с российскими олигархами, продолжают функционировать через разветвленную сеть дочерних компаний, распределенных по нескольким странам, что свидетельствует о неэффективности регуляторных механизмов, основанных исключительно на национальных данных и публичных корпоративных раскрытиях.

В условиях усиления внешних шоков и санкционного давления концепция импортозамещения претерпевает существенную трансформацию, выходя за рамки узко понимаемой задачи замещения импортных товаров отечественными аналогами [2]. Современная концепция импортозамещения рассматривается как методологическое обоснование перехода к новой долгосрочной структурной политике, нацеленной на достижение технологического и инвестиционного суверенитета. Можно выявить взаимосвязь с концепцией протекционизма и импортозамещения. С одной стороны, импортозамещение может рассматриваться как частный случай протекционистской политики, направленной на замещение импортных товаров отечественными аналогами. С другой стороны, в современных условиях импортозамещения выходит за рамки традиционного протекционизма превращаясь в стратегию структурной трансформации экономики [3].

В пример можно привести финансовую пирамиду, замаскированную под параллельный импорт электроники в Москве в 2025 году. Организатор демонстрировал подставные видео со складов и убеждала о наличии техники. Людям обещали сверхдоход от перепродажи техники, ввозимой в обход санкции. Как и во всех пирамидах, первые сделки были успешными, затем предлагали вложить крупную сумму, после чего организатор исчезал. Самый крупный ущерб понес гражданин Баровский М.М. и он составил 21,7 млн рублей.

Иная концепция – гибридизация. Согласно данной концепции, мошеннические структуры адаптируются к новым условиям путем интеграции элементов легитимных финансовых институтов и использования официальной схемы импортозамещения и протекционизма. Гибридизация проявляется в нескольких аспектах: во-первых, финансовые пирамиды маскируются под псевдоимпортозамещающие проекты, эксплуатируя патриотическую систему и потребность в замещении ушедших с рынка товаров и услуг. Во-вторых, происходит сращивание мошеннических схем с новыми платёжными системами и финансовыми инструментами, создаваемых в рамках протекционистской политики. Мошенники используют неопределенность правового статуса новых финансовых агентов, отсутствие устоявшейся практики регулирования и надзора, а также высокий спрос на альтернативные механизмы международных расчётов для создания краткосрочных пирамидальных схем.

Еще одним примером служит компания «Вавилон», владелец организовал одну из самых масштабных схем хищения средств Фонда содействия инновациям в Краснодарском крае. Мошенники получили гранты на сумму около 30 миллионов рублей, заявив о запуске производства инновационных стройматериалов — активированного кубовидного щебня и нано-бетона, призванных заместить импортную продукцию. Деньги были перечислены на счета легально зарегистрированных компаний, что создавало полную видимость законности. Однако никакого оборудования закуплено не было. [5]

Таким образом, можно установить прямую связь между санкционным давлением и активизацией финансовых пирамид. Ограничение доступа к международным финансовым рынкам, блокировка западных инвестиционных инструментов и общеэкономическая нестабильность создают повышенный спрос населения на альтернативные способы сохранения и приумножения капитала. Этот спрос, в сочетании с сокращением легитимных инвестиционных возможностей, формирует благоприятную среду для деятельности мошеннических структур.

Источники и литература

- 1) Акимова А.О., Айнетдинов Р.Х. Протекционизм как инструмент российской внешней политики в контексте многополярного миропорядка. Постсоветский материк. 2025;(4):63-76.

- 2) Таран Е.А., Алешина О.Г. Оценка институционального фактора неоиндустриального импортозамещения в условиях внешних шоков // Экономика и предпринимательство. 2023. № 2. С. 282–284.
- 3) Рязанов Н.А. Импортозамещение как триггер структурной трансформации системы общественного воспроизводства // Экономические науки. 2024. № 5. С. 359–364.
- 4) Данилова Е.П., Портняга Е.М. Финансовое мошенничество в современном мире // Социальные проблемы современной России. - 2023: С. 67-97.
- 5) Краснодарские известия // За мошенничество с грантами на 30 млн руб. в Краснодаре осужден владелец завода URL: <https://ki-news.ru/news/za-moshennichestvo-s-grantami-na-30-mln-rub-v-krasnodare-osuzhden-vladelec-zavoda/> (дата обращения: 07.04.2026).