

Вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект? Будьте осторожны, успешная инвестиционная компания может оказаться финансовой пирамидой. Рассказываем, как действуют такие организации и как их распознать.



Что такое финансовая пирамида?

Классическая «финансовая пирамида» — мошенническая схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают — они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.

Эта классическая схема «верхи ликуют, низы в полете» была актуальна 20 лет назад. Если кто-то рассказывает вам, что в 90-е он сорвал куш в пирамиде, может быть, так и было — не соврал, а сорвал. Но это не повод повторить его подвиг — в наше время такие схемы не работают. Правила изменились. Запомните: сегодня на финансовых пирамидах заработать нельзя.

Если вы решите вложить свои деньги в финансовую пирамиду, надеясь стать партнером и обогатиться, оказавшись на верхушке — вы не получите ничего. Просто отдадите свои деньги организаторам. Современные пирамиды — это мошенничество. Действуют они стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо (или халюву) и на этом... все. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть другой инвестиционный проект. Пока не попадут в тюрьму.

По оценкам Банка России и правоохранительных органов, количество финансовых пирамид снижается:

- В 2015 году было выявлено 200 таких организаций, в 2016 — 180.
- Нанесенный ими ущерб сократился с 5,5 до 1,5 миллиардов рублей.
- Средняя продолжительность жизни пирамиды сократилась с 10 месяцев до трех.

Виды финансовых пирамид



1. Финансовая пирамида как она есть

Иногда организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчеты. Доводы примерно такие: за счет интернета появилось много каналов для привлечения новых партнеров, сегодня этот бизнес еще более успешен, чем в 90-е, благодаря виртуальному пространству.

2. Пирамида как инвестиционная компания

Не все мошенники (на то они и мошенники) честно называют свою деятельность «финансовой пирамидой». Зачастую они позиционируют себя как инвестиционное предприятие. Придумывают громкие и привлекательные названия: ИТ-компания, интернет-компания, инновационный проект. Предлагают приобрести акции и облигации, обещают вкладывать деньги в высокодоходное строительство, в золотодобычу или в сверхэффективное производство (правда, не совсем понятно, в какое именно) — вариантов множество. Голова кружится от перспектив сотрудничества с такими успешными людьми.

3. Пирамида как кредитная организация

Еще один вид финансовых махинаций — обман людей, которые либо не могут получить кредит в банке из-за плохой кредитной истории, либо не могут его выплачивать. Пирамида прикидывается микрофинансовой организацией или даже банком, мошенники называют себя «кредитными бюро», «программой антидолг», «центром финансовых услуг» и могут предлагать такие услуги:

- **«Вам отказали в банке? Мы поможем!»**

Вам предложат внести всего 20% от суммы кредита, а остальное — якобы за счет фирмы. Точнее, за счет новых желающих получить такой привлекательный кредит. В итоге, конечно, никто из вкладчиков ничего не получит.

Если у вас плохая кредитная история, не прибегайте к помощи сомнительных компаний, — вы можете ее исправить.

- **«Рефинансируем ваш кредит! Избавим от задолженности!»**

Принцип тот же — человек вносит 30% от суммы кредита, а остальное якобы оплачивает фирма — за счет притока новых должников. Понадеявшись на щедрость компании, должники не только не возвращают банкам кредиты, но и теряют еще больше денег.

4. Пирамида как что-то еще

Мошенники изобретательны, они маскируются и под другие формы организаций: управляющие компании, потребительские кооперативы, известные компании. Порой не так просто понять, что перед вами — настоящая компания или финансовый «пузырь». Только 24% из числа опрошенных людей смогли вычислить из инвестиционных предложений пирамиду (по данным исследования аналитического центра НАФИ, проведенного в 2018 году). Будьте бдительны! Есть несколько важных правил, соблюдение которых поможет вам выявить мошенников.

Как распознать финансовую пирамиду?



Самое первое, на что вы должны обратить внимание, — **отсутствие лицензии Банка России** (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг / Федеральной службы по финансовым рынкам) на ведение заявленной деятельности. Даже если вам показали официальную бумагу, ее лучше перепроверить – сверьтесь со [«Справочником по кредитным организациям»](#) и [«Справочником участников финансового рынка»](#).

Собственно, на этом можно и прекратить «выведение на чистую воду»: вкладывать деньги в компанию без лицензии нельзя — вы их потеряете. Но есть и другие признаки, которые также указывают на то, что перед вами не высокодоходный проект, а мошенники:

1. Подозрительно, если компания зарегистрирована буквально вчера, накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Проверьте ее в [Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России](#).
2. Организация активно рекламируется и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены.
3. Вам заявляют, что рисков нет. Настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.
4. Предварительные взносы — надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект (и потом получать гигантские дивиденды). Это явный признак нечестной игры.
5. Если компания заявляет, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия (нефте- или золотодобыча, строительство), просите документальных подтверждений этой деятельности. Документов нет — 100%, что перед вами мошенники.

6. Из договора непонятно, несет ли компания ответственность перед вами в случае, если что-то пойдет не так. Или понятно, что ответственности перед вами никто не несет. И вы не несете им свои деньги ни в коем случае.

7. Вас просят приводить новых клиентов — это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, где хотят нажиться на других.

Итак, принимая решение:

1. Соберите всю возможную информацию о компании.
2. Внимательно изучите документы.
3. Не торопитесь.

Не поддавайтесь на провокации, если вас торопят скорее подписать договор и внести деньги. При необходимости проконсультируйтесь с юристом. Но что делать, если вы все же стали жертвой финансовой пирамиды?