

## Финансовая пирамида: как ее распознать?

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?

Финансовая пирамида — это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции. Средства поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Они вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка пирамиды действительно может заработать. А низы ничего не получают — они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше.

Эта классическая схема «верхи ликуют, низы в пролете» была актуальна 20 лет назад. Если кто-то рассказывает вам, что в 90-е 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.

Современные пирамиды действуют стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо (или халяву), и на этом... все. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть другой инвестиционный проект. Пока не попадут в тюрьму.

Количество финансовых пирамид год от года меняется, но совсем они не исчезают: закрывают одни, открываются новые. И, по данным Банка России и правоохранительных органов, ежегодно люди теряют в них миллиарды рублей.

Виды финансовых пирамид

Финансовая пирамида как она есть

Иногда организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчеты. Аргументы 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. Просто вступите в пирамиду одним из первых — и сможете заработать миллионы.

Пирамида как сверхдоходные инвестиции

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: перспективный бизнес, высокотехнологичная компания, инновационный проект. Предлагают приобрести акции и облигации, криптовалюту и недвижимость, обещают вкладывать деньги в суперприбыльное строительство и сельское хозяйство, золотодобычу или IT-стартапы. Агитируют инвестировать в сверхэффективное производство (правда, не совсем понятно, в какое именно) — вариантов множество. Голова кружится от перспектив сотрудничества с такими успешными людьми.

Пирамида как что-то еще

Мошенники изобретательны, они маскируются и под другие формы организаций: управляющие компании, потребительские кооперативы, букмекерские конторы. Далеко не всегда они обещают именно денежные выплаты. Например, вам могут предложить поехать в круиз за полцены, получить кешбэк за покупку золотых украшений или даже погасить за вас кредит, если вы приведете к ним других должников.

Все больше пирамид существует только в виде интернет-проектов, но некоторые совмещают активное продвижение в сети и личное общение с потенциальными вкладчиками. Пирамидостроители могут завлекать яркой рекламой, пускать пыль в глаза в красивых офисах, заманивать в тематические группы в соцсетях.

Порой не так просто понять, что перед вами — настоящая компания или финансовый «пузырь».

Как распознать финансовую пирамиду?

Есть несколько признаков, которые помогут вам вычислить строителей пирамид:

Гарантируют высокий доход без всякого риска

Организация активно рекламируется и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На финансовом рынке такие заявления запрещены. При этом схема начисления дохода часто очень сложна и невнятна. Для расчета вам предлагают огромную формулу с множеством неизвестных — просто чтобы вас запутать. Вас уверяют, что рисков нет. Но так не бывает: любые инвестиции могут обернуться убытками.

Просят приводить новых клиентов

За каждого привлеченного вкладчика обещают начислить процент от их вноса. Так преступники пытаются побыстрее вовлечь как можно больше людей в свою аферу, собрать с них деньги и скрыться.

### Нет подтверждения инвестиций

Вам показывают только красивые презентации и не дают взглянуть на финансовые документы. Деньги предлагают отправить не по тем реквизитам, которые указаны в договоре с компанией, а на счет другого юридического лица. Порой они просят сделать перевод на банковскую карту или по номеру телефона какого-то человека, пополнить чужой электронный или криптокошелек. Либо предлагают внести наличными, при этом не выдают никаких чеков или приходных ордеров. В результате вы не сможете доказать, что вообще делали какие-то инвестиции.

### На сайте компании нет контактов для связи

Ни номеров телефонов, ни электронной почты, ни почтового адреса. Вы можете только заказать обратный звонок, пообщаться с оператором в чате или мессенджере. Свои контактные данные скрывают только мошенники. В случае проблем ни вы, ни полиция просто не сможете найти обманщиков.

Если вы обнаружили хотя бы один из этих признаков, стоит серьезно задуматься, кто же на самом деле перед вами.

### Как не попасть в финансовую пирамиду?

Прежде чем доверять компании свои деньги, нужно тщательно ее проверить.

Найдите финансовую организацию в реестрах Банка России. Он контролирует работу брокеров, инвестиционных консультантов, кредитных потребительских кооперативов и других финансовых компаний. Если организации нет в реестре — она работает нелегально. Нефинансовые компании, которые производят товары или услуги и привлекают инвесторов напрямую, и некоторые виды кооперативов не обязаны состоять в реестрах Банка России. Их работу он не контролирует, и вы рискуете, доверяя им свои деньги.

Убедитесь, что компании нет в списке сомнительных организаций. Банк России выявляет компании и интернет-проекты с признаками пирамид и публикует информацию о них на своем сайте. Внимательно изучите названия подозрительных юридических лиц и брендов, под которыми они работают, адреса их сайтов. Если обнаружите в списке заинтересовавшую вас компанию, то вкладывать в нее деньги — ничем не оправданный риск.

Проверьте данные в госреестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). Изучите информацию о компании на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС). Возможно, компания зарегистрирована недавно — практически накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Тогда вы сильно рискуете, доверяя ей свои сбережения. Обратите внимание на основной вид деятельности организации. Если она

зарегистрирована как пекарня, а предлагает инвестиции в криптовалюту, на дрожжах будет расти только доход ее создателей, а вы потеряете деньги.

Почитайте отзывы в Интернете. Много однотипных хвалебных откликов? Они могут оказаться фальшивыми.

Изучите документы. В первую очередь сверьте полное название и реквизиты компании — что указано в договоре, на сайте организации, в реестрах Банка России и ФНС. Даже минимальные различия могут говорить о том, что вас пытаются обмануть. Почитайте, какие обязательства берет на себя компания и что будет, если она их не исполнит. Возможно, уже на этом этапе прояснится, что с компанией не стоит иметь дела.

Принимая решение, не торопитесь. Не поддавайтесь на уговоры скорее подписать договор и внести деньги. При необходимости проконсультируйтесь с юристом.