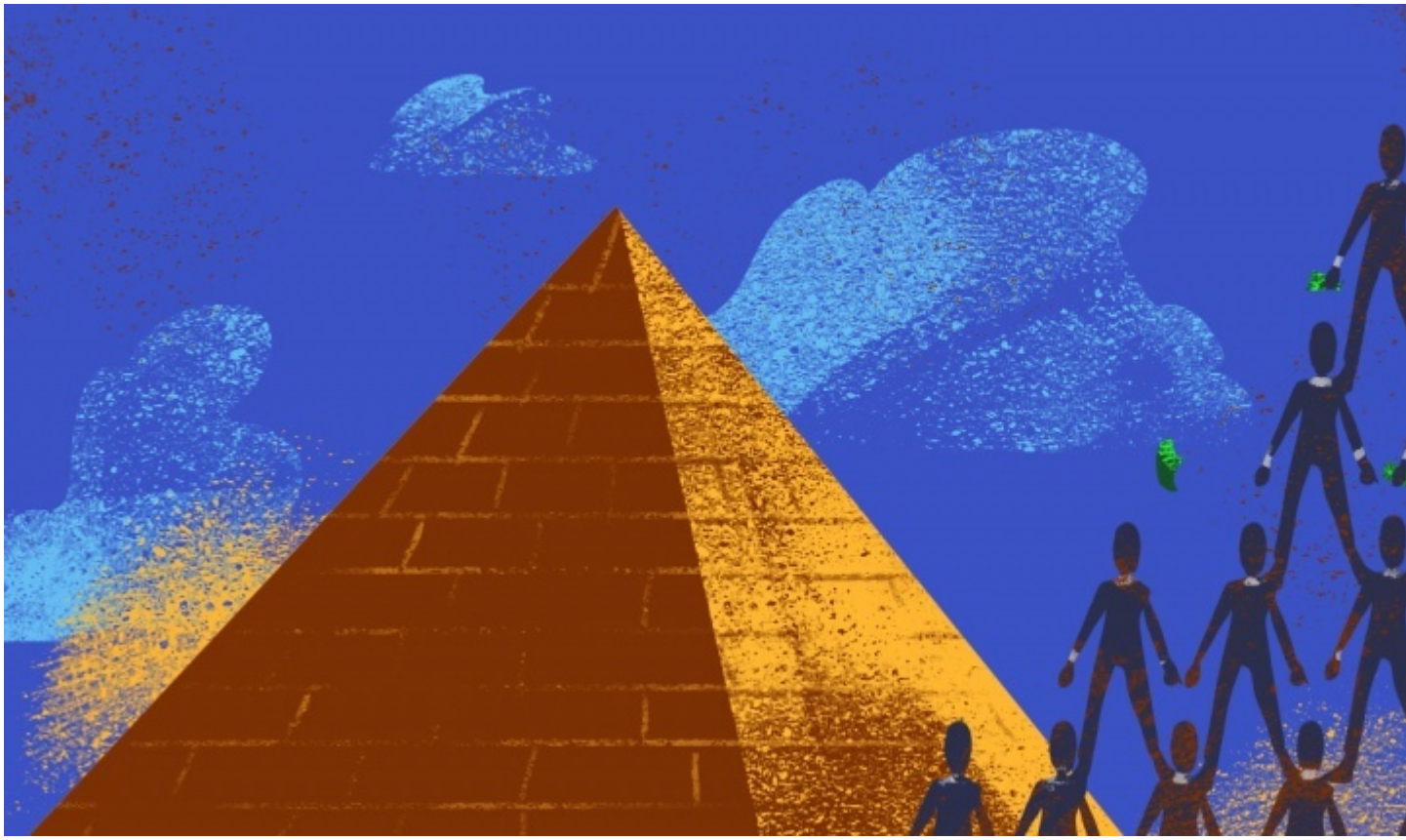
Что такое финансовая пирамида?

Финансовая пирамида — это мошеннический проект, который обещает людям большой и быстрый доход при одном простом условии: если они приведут новых участников. Вкладчики вносят деньги, затем привлекают своих знакомых в надежде получить часть их взносов — пирамида растет. Больше всего должны заработать те, кто первым войдет в проект и окажется на верхушке пирамиды. А последние участники будут в самом низу и лишь пожертвуют свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше.

Эта классическая схема «верхи ликуют, низы в пролете» была актуальна 25 лет назад. Если кто-то рассказывает, что в 90-е сорвал куш в пирамиде, это может быть правдой. Но сейчас правила изменились. Сегодня на финансовых пирамидах зарабатывают только их создатели.

Современные пирамиды действуют стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо, 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: закрываются одни, появляются другие. 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

соцсетей и мессенджеров 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 ИТ-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, могут предложить поехать в круиз за полцены, получить кешбэк за покупку золотых украшений или даже погасить за вас кредит, если 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 завлекают яркой рекламой, пускают пыль в глаза в красивых офисах, заманивают 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 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. 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 взноса. Так преступники пытаются побыстрее втянуть 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 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 чеков или приходных ордеров. В результате вы не докажете, что вообще инвестировали.

- **На сайте компании нет контактов для связи**

Ни номеров телефонов, ни электронной почты, ни почтового адреса. Можно лишь 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 найдете обманщиков.

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

Как не попасть в финансовую пирамиду?

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

Найдите организацию в справочнике Банка России. Регулятор контролирует работу брокеров, инвестиционных консультантов, кредитных потребительских кооперативов (КПК) и других финансовых компаний. Если организации нет в справочнике — она работает нелегально.

Закон запрещает нефинансовым компаниям напрямую собирать деньги с людей и рекламировать такие вложения. Они могут выпустить акции, облигации, цифровые финансовые активы, но продаваться они должны только через профессиональных посредников — брокеров, краудинвестинговые платформы или операторов информационных систем, которые вошли в реестры Банка России.

Есть только три вида нефинансовых компаний, которым разрешается привлекать деньги напрямую, но только при соблюдении определенных условий:

- **обычные некредитные кооперативы** (например, жилищные, гаражные, садоводческие) — в отличие от КПК, они не обязаны состоять в реестрах Банка России. Но привлекать деньги могут лишь от своих пайщиков (и только на решение общих нужд). К примеру, скинуться на организацию совместной закупки новой кровли, а не для того чтобы заработать. Если же вы не являетесь пайщиком, а вам предлагают вложиться в некредитный кооператив, еще и под проценты — это незаконно;
- **строительные компании** — могут привлекать деньги людей напрямую исключительно на долевое строительство. То есть человек вносит сумму за покупку конкретной квартиры в строящемся доме, а не просто инвестирует ради прибыли. При этом деньги идут на специальный эскроу-счет в банке. Застройщик получит их только после того, как сдаст дом и человек получит ключи;
- **лизинговые компании** — вправе привлекать деньги людей, например, на свое развитие или покупку оборудования. Но на практике такое встречается довольно редко — в основном лизинговые компании обращаются за финансированием в банки.

Если какая-то другая нефинансовая компания призывает вас вложиться в обход посредника — это незаконно.

Когда организации нет в справочниках Банка России и она привлекает деньги без лицензированных посредников, регулятор не контролирует ее деятельность и доверять ей свои деньги крайне рискованно. Если вы все же решите вложиться в такую компанию, всю ответственность за сохранность сбережений придется взять на себя. Но для начала хотя бы **убедитесь, что ее 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). Посмотрите информацию о компании на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС). Возможно, она зарегистрирована недавно — практически накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Тогда отдавать свои сбережения такой компании опасно. Обратите внимание на основной вид деятельности организации. Когда 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? Не исключено, что они окажутся 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. Узнайте, какие обязательства берет на себя компания и что произойдет, 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.

Бывает, что даже осторожные люди оказываются вовлечены в сомнительный проект. Как действовать в таких случаях, читайте в тексте «Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамидой»