

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 полете» 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 кэшбек 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 компанию в реестрах легальных финансовых организаций.**

В большинстве случаев у компаний должно быть разрешение Банка России, чтобы привлекать инвесторов. И это гарантирует вам, что за работой организации следит регулятор. Но некоторые предприниматели привлекают деньги инвесторов с помощью краудфандинга, выпускают свои ценные бумаги и продают их не через биржу. В таком случае им не требуется разрешение Банка России на поиск инвесторов. Тогда отсутствие в реестрах регулятора еще не значит, что перед вами мошенники. Но ваши риски потерять сбережения, если вы вложите в проект, возрастают многократно — ведь Банк России не контролирует работу таких организаций.

- **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.

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 пирамиды».

Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды

Ежегодно в России в сети пирамид попадают несколько десятков тысяч человек. Большинство жертв просто смиряются с потерей денег. Но на самом деле шансы вернуть вложения есть, хотя они и невелики. Рассказываем, каким должен быть порядок действий, если вас обманули строители пирамид.



Что делать?

Современные пирамиды имеют очень короткий срок жизни: они быстро собирают деньги вкладчиков и исчезают. Чем быстрее вы начнете действовать, тем выше вероятность, что вам удастся хоть как-то восстановить справедливость.

Напишите претензию

Если финансовая пирамида еще действует, составьте письменную претензию в адрес компании. Требуйте вернуть деньги и сообщите организаторам, что обратитесь в полицию и прокуратуру, если вам не вернут средства.

Организаторов финансовой пирамиды можно привлечь к уголовной ответственности, а тем, кто рекламировал пирамиды, грозит штраф до 450 тыс. рублей.

Подготовьте доказательства

Соберите документы, которые доказывают, что вы передали или перечислили деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер, скриншоты переписки в чатах, СМС-сообщениях или мессенджерах.

Обратитесь в правоохранительные органы

Напишите заявления в полицию и прокуратуру с требованием провести расследование. Приложите подготовленные документы.

Подайте иск в суд с просьбой взыскать с обманщиков вложенные вами деньги, проценты за их использование и компенсацию морального вреда.

Действуйте сообща



Постарайтесь найти других пострадавших, например через соцсети. Вместе обратитесь к адвокату, у которого есть опыт в таких делах, и составьте коллективный иск. Остерегайтесь псевдоюристов — они просто стараются нажиться на пострадавших. Проверить статус адвоката можно по реестру Министерства юстиции.

Не молчите

Предупредите других людей, которые тоже могут попасться на удочку мошенников. Расскажите о своем опыте в соцсетях, напишите в СМИ. Чем больше огласка — тем меньше денег смогут украсть преступники.

Куда еще можно обратиться с жалобами?

Обратитесь в Банк России через интернет-приемную или форму анонимного информирования. По возможности приложите документы, которые подтверждают перевод или передачу денег мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер, скриншоты переписки.

Банк России не выплачивает компенсации пострадавшим, но рассматривает все жалобы на подозрительные финансовые операции, проводит собственное расследование и передает информацию в полицию и прокуратуру. Это поможет быстрее найти и остановить преступников.

Обратитесь в общественные организации, которые помогают жертвам финансовых пирамид:

1. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (Федфонд).
2. Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз).



Вернут ли деньги?

Возврат вложений через суд можно гарантировать не всегда, но стоит попытаться. Бывают ситуации, когда компанию объявляют банкротом, распродают ее активы и возмещают деньги (полностью или частично) обманутым вкладчикам.

Если организацию признают пирамидой и она попадет в реестр Федфонда, можно рассчитывать на компенсацию.

Можно ли получить компенсацию?

Вам выплатят лишь те деньги, которые вы внесли в финансовую пирамиду, — без учета процентов и за вычетом полученных доходов. При этом максимальная сумма возмещения — 35 000 рублей. Ветераны и инвалиды Великой Отечественной войны и их наследники могут рассчитывать на компенсацию в пределах 250 000 рублей.

Чтобы получить выплаты, обязательно понадобится оригинал документа, подтверждающего, что вы отдали деньги этой организации. В нем должна быть четко прописана сумма, которую вы внесли. Например, на «акциях» известной пирамиды «МММ» сумма взноса не указана, поэтому за них получить компенсацию нельзя.

Полный перечень документов, которые вам потребуются, лучше уточнить по телефонам Федфонда или через его онлайн-приемную: по разным пирамидам нужны разные бумаги.