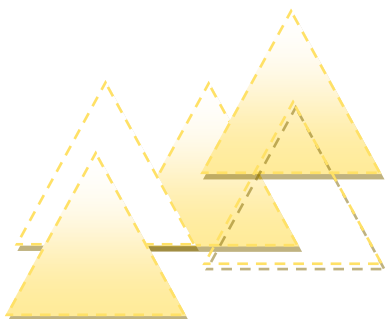


МБУК «ЦБС»
Центральная городская
модельная библиотека
Отдел информационных технологий
Публичный центр правовой информации

г. Заринск,
ул. XXV Партсъезда, 34/1

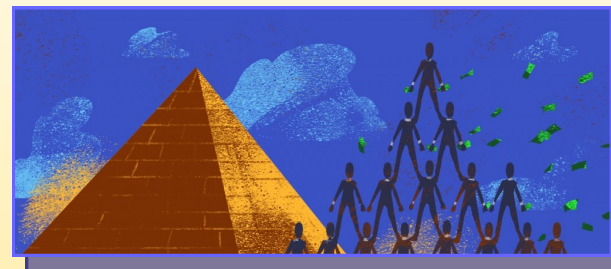
Телефон: (38595) 7-86-45
Сайт: www.zarlib.ru
Группы в социальных сетях
«Одноклассники»:
«МБУК «ЦБС» г. Заринска»
«В контакте»:
«Библиотека города Заринска»



МБУК «ЦБС»
Центральная городская модельная библиотека
ОТДЕЛ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Серия «ФИНАНСОВЫЙ ГИД»

Как распознать финансовую пирамиду



г. Заринск
2017

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.

Что такое финансовая пирамида?

Рыночная экономика характеризуется свободой предпринимательства и выбора способа ведения бизнеса. Для любого коммерсанта главная цель его дела – извлечение прибыли. Всеобщим мерилем оценки результатов деятельности являются деньги. Функционирование законного бизнеса основано на производстве, продаже или перепродажа товаров, оказание услуг и других схемах. Существует такой термин, как финансовые пирамиды. Чаще всего, хотя и не всегда, это умышленно созданные мошеннические модели получения денег их создателями.

В экономическом понимании финансовая пирамида – это организованная схема получения дохода ее участниками за счет привлечения средств новых участников. То есть люди, вступающие в пирамиду сегодня, «обеспечивают» тех, кто пришел туда раньше. Либо все деньги могут аккумулироваться у одного человека – организатора.

Однако и классическая схема ведения бизнеса может привести к финансовой пирамиде. Происходит это, когда владелец просчитывается с прибыльностью и предприятие уходит в убыток или с трудом покрывает себестоимость. Взятые в кредит или привлеченные от инвесторов деньги не представляется возможным вернуть. Чтобы поддержать бизнес берутся новые кредиты, которыми рассчитываются с прежними должниками. Трактовать это как мошенничество некорректно, такая ситуация ближе к понятию незаконного предпринимательства.

Виды финансовых пирамид

Все мошеннические пирамидальные схемы по своей структуре подразделяются на 3 вида. Иногда встречаются заверения организаторов, что они создали абсолютно новый проект.

Соберите доказательства

Соберите документы, которые доказывают, что вы передали (перечислили) деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер.

Действуйте сообща

Обратитесь к адвокату, у которого есть опыт в таких делах. По возможности найдите других жертв мошенников и составьте коллективный иск.

Не молчите

Важный момент в борьбе с мошенничеством — предать дело огласке, чтобы остановить приток средств и чтобы у пирамиды не появились новые жертвы. А также чтобы вы косвенно не стали соучастником организаторов финансовой пирамиды.

Куда еще можно обратиться с жалобами?

Обратитесь в *Банк России*. Здесь рассматривают все жалобы на подозрительные финансовые операции.

Обратитесь в *общественные организации*, которые помогают жертвам финансовых пирамид:

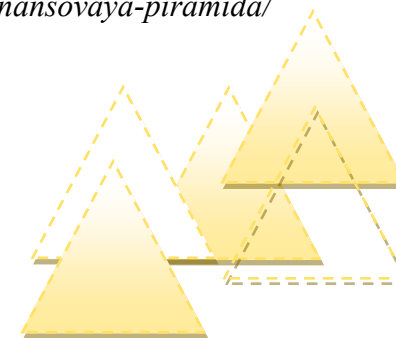
- Проект «За права заемщиков».
- Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз).
- Конфедерация обществ потребителей (КонфОП).

Использованные источники:

- <https://bbf.ru/magazine/10/5983/>

- <http://fincult.info/articles/moshennichestvo-na-finansovom-rynke/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/>

- <http://kakzarabativat.ru/investirovanie/finansovaya-piramida/>



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

Принимая решение:

- Соберите всю возможную информацию о компании.
- Внимательно изучите документы. Не торопитесь.

Не поддавайтесь на провокации, если вас торопят скорее подписать договор и внести деньги. При необходимости проконсультируйтесь с юристом.

Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды

Ежегодно в России жертвами пирамид становятся несколько десятков тысяч человек. Среди них много людей, потерявших небольшие суммы: 100, 200, 1000 рублей. Большинство таких жертв смиряются с потерей денег и никак не реагируют на обман. Это способствует тому, что мошенники продолжают обманывать людей. Если вас обманули — не молчите, действуйте.

Помните, что организаторов финансовой пирамиды можно привлечь к ответственности. За организацию финансовых пирамид статьей 172.2 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность, а за привлечение денежных средств и рекламу пирамид участникам грозит административное наказание по статье 14.62 КоАП.

Что делать?

Составьте претензию

Если финансовая пирамида еще действует, составьте письменную претензию в адрес компании. Требуйте вернуть деньги и сообщите организаторам, что обратитесь в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела, если вам не вернут средства.

Обратитесь в правоохранительные органы

Вполне вероятно, что создатели пирамиды откажутся вернуть вам деньги. Тогда обратитесь в полицию или прокуратуру с заявлением о наличии признаков состава преступления (правонарушения).

Подайте гражданский иск «О взыскании вложенных денежных средств, неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами и компенсации морального вреда».

Однако при его детальном рассмотрении схема будет принадлежать к одному из трех видов известных на сегодня:

- Одноуровневые (схема Понци) пирамиды
- Многоуровневые финансовые пирамиды
- Матричные финансовые пирамиды

Интернет-пирамиды

Появление Всемирной паутины предоставило новые возможности для создания и развития пирамид. География охвата потенциальных участников значительно увеличилась, а материальные затраты на рекламу сократились. Отследить движение денег по электронным платежным системам сложнее. Регистрация сайтов происходит часто на вымышленных лиц или так, чтобы данные владельца «не засвечивались».

Крупнейшую финансовую пирамиду в сети Stock Generation организовал С. Мавроди. Под видом азартной игры в этой пирамиде велась торговля акциями виртуальных компаний. Сценарий в чем-то напомнил проект МММ, однако на сайте по многим таким компаниям была оговорка: цены могут идти как вверх, так и вниз. Проработала эта «игра» 2 года, пострадавших насчитывается от 300 тыс. человек до нескольких миллионов.

Среди многообразия интернет-пирамид в отдельные категории выделяются хайпы и семь «волшебных» кошельков.

Инвестиционные проекты с высокой доходностью по схеме финансовой пирамиды – это *хайпы (хайп-проекты)*. Свои проценты они аргументируют вложениями в акции, ПИФы, доверительным управлением, но могут и просто умалчивать о своей деятельности. Бытует мнение, что инвестиции в хайпы – это один из прибыльных видов заработка при грамотном вложении средств.

Волшебные кошельки

Потенциальному участнику предлагается отправить небольшую сумму (в пределах 10–70 рублей) на семь электронных кошельков в системе WebMoney или Яндекс-деньги. После этого удалить один верхний кошелек, вписать свой и поместить сообщение на 100–200 форумах, досках объявлений, сайтах, где люди ищут работу.

Считается, что если все сделать правильно, деньги «посыпятся как из мешка» ведь следующие участники отправят деньги на ваш кошелек и так же начнут продвигать информацию.

Финансовые пирамиды и сетевой маркетинг

С развитием индустрии сетевого маркетинга (MLM-бизнеса) финансовые пирамиды все чаще стали маскироваться под него.

Сетевой бизнес абсолютно законен (согласно решению суда США в 1979 г. по компании Amway) и основан на создании сети консультантов (дистрибьюторов) для продвижения товаров от производителя до покупателя.

Многоуровневая структура бывает как в мошеннических схемах, так и в легальном бизнесе.

Но при внимательном рассмотрении обнаруживаются значительные различия.

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!», «Рефинансируем ваш кредит! Избавим от задолженности!».

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.

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 27% из числа опрошенных людей смогли вычислить из инвестиционных предложений пирамиду (по данным исследования

Научно-исследовательского финансового института (НИФИ, проведенного в 2015 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.

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*.

Из других признаков:

- Организация активно рекламируется и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены.
- Вам заявляют, что рисков нет. Настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.
- 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.
- 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.
- 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.