



Финансовые пирамиды

На волне разговоров о пассивном доходе финансовые пирамиды снова стали популярны у мошенников.

Финансовая пирамида – это организация, которая обещает гражданам высокий доход от инвестиций. На самом деле она распределяет часть вкладов новых участников между старыми, чтобы поддержать интерес к проекту, а основные средства присваивает.

В 2020 году Центробанк зафиксировал 220 таких организаций, а за первую половину 2021 года уже 383.

Типы финансовых пирамид

1

Одноуровневые

Самая простая схема. Вкладчики несут деньги, организатор распределяет доход. Когда свежих средств становится недостаточно для выполнения обязательств перед вкладчиками, пирамида рушится.

2

Многоуровневые

Принцип тот же, но для привлечения новых вкладчиков используются принципы сетевого маркетинга. Получают доход только те, кто приводит много новых вкладчиков. Такие пирамиды редко существуют больше года.

3

Матричные

Еще более сложная схема. Вкладчики должны привлекать новых клиентов, постепенно продвигаясь в иерархии компании. Доход будет только тогда, когда участник достигнет верхушки. То есть, согласно имеющимся договоренностям, компания вправе вообще ему не платить совершенно легально. Такие схемы могут существовать годами.

Как распознать финансовую пирамиду

Заподозрить, что инвестиционный фонд или другая компания, в которую вы планируете вложить деньги, на самом деле финансовая пирамида, достаточно легко. Это:

- **тех, кто вносит средства, называют вкладчиками.** Вкладчик – это только клиент банка, во всех остальных случаях правильно – инвестор;
- **высокий процент**
- **гарантия прибыли** (это могут обещать только банки и только по вкладам)
- несоответствие **офиса** амбициям компании: он маленький и бедный
- представители **не говорят, откуда у компании сверхприбыль**, или называют неправдоподобные источники
- **компанию активно рекламируют**, стремясь привлечь как можно больше инвесторов
- желающих инвестировать **торопят**, стараясь не дать возможности проанализировать данные о компании
- потенциальным инвесторам **не дают ознакомиться с уставом**, инвестиционной политикой, данными об активах, доходах и расходах компании
- обещают **прибыль за счет привлечения других людей** (только многоуровневые и матричные пирамиды)

Проверяем компанию на признаки финансовой пирамиды

Перед тем, как вложить деньги в компанию, нужно проверить ее с помощью открытых источников.

- 1 Есть ли в названии компании слова «потребительское общество»? Если да, то откажитесь от идеи инвестиций сразу. Такие компании не могут привлекать средства от населения под обещания процентов.
- 2 На сайте найдите **ОГРН, ИНН и номер лицензии Банка России** организации. Если эти данные не указаны, дальнейших шагов можно не предпринимать: с компанией что-то не так.
- 3 Следующая проверка **по ЕГРЮЛ/ЕГРИП** делается на сайте Федеральной налоговой службы (<https://egrul.nalog.ru/index.html>). Понадобится ОГРН или ИНН компании. В выписке содержатся дата основания компании, уставной капитал, сведения об основном и дополнительных видах деятельности, сведения о лицензиях, филиалах и представительствах.

- 4 Проверьте **лицензию или номер организации** на сайте Центробанка (http://www.cbr.ru/fmp_check/) Если лицензии нет, инвестиции ничем не защищены.
- 5 Проверьте Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке на сайте Центробанка. В него попадают компании, в деятельности которых **регулятор обнаружил серьезные нарушения**.
- 6 Серьезные компании выкладывают финансовые отчеты на своих сайтах. Если такого отчета нет, это сигнал. Но **данные по выручке и прибыли** можно найти в открытых источниках, например, на сайте РБК (<https://companies.rbc.ru/>). Нулевыми эти показатели быть не должны.
- 7 Если при нулевой выручке и прибыли и отсутствии значимого имущества у компании **на балансе крупная сумма**, вероятно, используется схема с векселями. Их можно выпустить на любую сумму и передать их другой структуре, которая поставит их на баланс. Для этого нужно положительное заключение оценщика ценных бумаг, но аферисты есть и среди них.

Что делать, если вложил деньги в пирамиду?

- Попытаться забрать деньги: иногда **на ранних этапах** мошенники могут вернуть вложенное, чтобы не поднимать скандал.
- Если вам отказывают в возврате средств, затягивают его или предлагают вместо вывода денег со счета сделать новый вклад на «более выгодных условиях», **заявите в полицию**.
- Сообщите о нелегальной финансовой деятельности **в Банк России** через форму на официальном сайте cbr.ru
- Обратитесь в Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (<https://fedfond.ru/>). Здесь жертвам пирамид оказывают юридическую помощь и в некоторых случаях выплачивают компенсации.