

«Финансовая пирамида», как распознать

Наверняка у многих из жителей Иркутска есть знакомые или знакомые знакомых, которые в 2020 году пострадали от деятельности финансовой компании, действующей в Сибири, Забайкалье, Казани, обещавшей своим вкладчикам сверхприбыли. По материалам Банка России было возбуждено уголовное дело, пострадало более 4 тысяч участников, фигурирует сумма порядка 3 миллиардов рублей. Еще со времен печально известной МММ, возникают компании, предлагающие вложить деньги, обещая, что как по волшебству, ваша жизнь изменится - можно будет бросить нелюбимую работу, беззаботно жить на огромные проценты от вкладов, которых хватит на машины, квартиры, путешествия. Люди, веря достаточно агрессивной рекламе о возможности быстрого легкого заработка, под влиянием друзей, родственников, расписывающих успешный образ жизни после того, как вступили в компанию, несут все свои накопления, чаще всего – последние, оформляют миллионные кредиты в надежде разбогатеть. И немногие задумываются, законна ли деятельность таких финансовых организаций, будет ли возможность забрать свой вклад при возникшей вдруг необходимости или после окончания действия договора.

Как понимаете, речь идет о финансовых пирамидах, а если быть более точными – об одном из видов финансового мошенничества. У любой финансовой пирамиды печальный финал неизбежен, чудес не бывает. Когда вкладчики хотят забрать свои основные вложения, здесь и возникает проблема. Чаще всего им говорят, что на данный момент вернуть не могут, так как возникли временные трудности, и начинают «кормить завтраками», а после и вовсе исчезают. Зарабатывают на пирамиде, прежде всего, её организаторы, первые участники, получающие деньги за счет вступивших позже. Подавляющее большинство участников рано или поздно свои деньги потеряет. Чаще всего финансовые пирамиды имитируют свою деятельность, как инвестиционные компании, либо зарабатывающие на рынке ценных бумаг, а в реальности это обычный сбор денег.

Как не потерять свои деньги, не обременить себя кредитами, без которых можно было бы обойтись? Прежде чем, вкладывать сбережения в ту или иную компанию, внимательно изучите всю доступную информацию о ней. «Финансовые пирамиды» отличаются определенными признаками:

1. *Отсутствие лицензии Банка России на ведение деятельности по привлечению денег от граждан.*

Организаторы «пирамиды» вводят в заблуждение граждан и говорят, что могут заниматься финансовой деятельностью без каких-либо лицензий и разрешений. В России любая компания, которая занимается привлечением денег от физических или юридических лиц, должна получить лицензию Банка России.

Получить лицензию непросто, и у «финансовой пирамиды» таких лицензий быть не может, либо будет поддельная. Достоверность данных проверить очень просто, достаточно поискать в реестре финансовых организаций Банка России.

2. *Обещание высокой доходности.*

Главным признаком «финансовой пирамиды» является обещание высокой доходности, сверхприбыли. Высокая — это выше рынка банковских вкладов. Банковские вклады, как правило, не превышают доходность 10-12%, а «финансовые пирамиды» обещают 25-30 и более % в месяц или 1% в день.

3. Массовая реклама.

Очень много рекламы появляется в региональных СМИ, в социальных сетях, в мессенджерах. Главная цель рекламы - заставить людей поверить в то, что чем раньше придешь, тем больше получишь. Часто говорят об ограниченности предложения – в дальнейшем условия для новичков изменятся в худшую сторону: доходность будет ниже, вступительный взнос выше и т. д.

Вовлечение знакомых, друзей, родственников в деятельность этой компании за бонусы - явный признак «пирамиды».

4. Деятельность компании «непрозрачна».

Вы не знаете, куда инвестируются Ваши деньги, так как организаторы манипулируют такими понятиями, как коммерческая тайна, авторское право на финансовые методики и др. Применяют размытые формулировки деятельности-инвестиции в производство, игра на бирже, криптовалюта и т.д.

Кроме того, на сайте чаще всего отсутствуют адрес центрального офиса и контакты руководства. Наличие только восторженных отзывов и благодарностей от клиентов должно насторожить.

5. Статус компании.

На сайте налоговой службы в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) стоит проверить, когда данная компания начала осуществлять свою деятельность, какой уставной капитал. Зачастую информация на сайтах «финансовых пирамид» расходится с действительностью: зарегистрированы год назад, а потребителям пишут, что работают уже не менее 5 лет. Компания, обещающая сверхприбыль, существующая на рынке финансов в пределах от одного года до двух лет, должна вызывать у людей определенные опасения.

6. Прием средств от вкладчиков.

Сомнительные компании чаще всего используют для приема денег от граждан различные системы интернет-платежей и переводов. Уважающие себя финансовые организации применяют стандартный метод безналичного перечисления на расчетный счет организации или прием денег через кассу организации.

Для того чтобы не стать жертвой «финансовой пирамиды», необходимо соблюдать элементарную бдительность, внимательно проанализировать всю имеющуюся в вашем распоряжении информацию о компании, в том числе на сайтах Банка России и Налоговой службы, изучить ее репутацию, уточнить участие в заявляемых «громких» проектах, не доверять обещаниям высокой и гарантированной доходности.

Перефразируя известную поговорку “семь раз отмерь - один отрежь”, стоит еще раз напомнить: семь раз проверьте компанию, прежде чем доверить ей свои деньги.

*Информация подготовлена специалистами
консультационного центра по защите прав
потребителей с использованием материалов СПС
Консультант плюс, сайта <https://cbr.ru/>*