Финансовая пирамида

Финансовая пирамида — мошенническая схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают — они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.

Если вы решите вложить свои деньги в финансовую пирамиду, надеясь стать партнером и обогатиться, оказавшись на верхушке — вы не получите ничего. Просто отдадите свои деньги организаторам. Современные пирамиды — это мошенничество. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть другой инвестиционный проект.

## Виды финансовых пирамид:

1. Финансовая пирамида.

Иногда организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчеты. На сегодняшний день, этот бизнес еще более успешен благодаря виртуальному пространству.

1. Пирамида как инвестиционная компания.

Не все 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.

1. 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», «центром финансовых услуг» и могут предлагать такие услуги:

1. Замаскированные финансовые пирамиды.

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 финансовая пирамида. Будьте бдительны! Есть несколько важных правил, соблюдение которых поможет вам выявить мошенников.

## Как распознать финансовую пирамиду?

Самое первое, на что вы должны обратить внимание, это **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».

Вкладывать деньги в компанию без лицензии нельзя — вы их потеряете. Но есть и другие признаки, которые также указывают на то, что перед вами не высокодоходный проект, а мошенники:

1. 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.
2. Организация активно рекламируется и публично обещает высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены.
3. Вам заявляют, что рисков нет. Настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.
4. Предварительные взносы — надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект. Это явный признак нечестной игры.
5. Если компания заявляет, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия, просите документальных подтверждений этой деятельности.
6. 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. Ни в коем случае не вкладывайте свои деньги в такие организации.
7. Вас просят приводить новых клиентов — это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, где хотят нажиться на других.