Осторожно! Финансовые пирамиды!

**Финансовая пирамида** — это такая модель получения дохода, где происходит перераспределение денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим. То есть верхушка пирамиды всегда получает больше, чем нижние звенья. Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты». Главная причина, по которой модель финансовой пирамиды до сих пор существует, и, наверное, никогда не исчезнет, – это **жадность** людей, стремление к быстрому обогащению. В нашей стране у людей ярко выражено желание быстрого обогащения. Жертвами мошенников чаще всего в таких случаях становятся именно бедные люди, которым «ну так не хватает денег», что они готовы даже взять в долг, лишь бы скорее получить большой процент от своих «инвестиций».   
 **Финансовая пирамида**  является по сути мошеннической схемой извлечения прибыли, за основу которой взято постоянное привлечение новых вкладчиков, а не инвестирование в различные доходные активы. Основным инструментом деятельности подобного механизма является выпуск ценных бумаг, не обладающих на самом деле заявленной ценностью.  
 Главное отличие реального бизнеса и финансовой пирамиды состоит в их источниках выплат клиентам. В том случае, когда выплаты по своим размерам превышают прибавочную стоимость, можно говорить, что имеются все признаки   
мошенничества.   
 Сама данная мошенническая схема наглядно отражает механизм ее функционирования. Широкое «основание» пирамиды, где собирается наибольшее количество привлеченных участников, платят деньги, передающиеся наверх, к малочисленной верхушке. Подобное инвестирование происходит, как правило, на основании обещанных больших выплат, которые, в свою очередь, могут быть получены только за счет привлечения все новых и новых клиентов. Такой термин, как «финансовая пирамида», появился в России в 1994 году после краха крупнейшей в истории страны пирамиды «МММ». Успех МММ того времени во многом был обусловлен агрессивной рекламой, героями которой  были  простые  граждане  нашей страны.  
 **Неизбежность краха финансовой пирамиды**

Исчерпав все возможности по притоку новых клиентов, финансовые ресурсы данной структуры начинают постепенно истощаться и не в состоянии больше обеспечивать высокие выплаты всем своим вкладчикам. В результате образуется существенное несоответствие между постоянно растущими финансовыми обязательствами и неуклонно уменьшающейся денежной базой. Достаточно часто случается, что уже по прошествии полугода у организаторов нет возможности осуществлять обещанные выплаты и клиенты теряют свои вложения.   
 Между тем, финансовые обязательства увеличиваются быстрыми темпами, тогда как притока средств практически нет. В данных условиях вкладчики начинают испытывать тревогу за сохранность своих средств. В их среде возникают различные негативные слухи, пугающие прогнозы и появляются панические настроения. Большинство инвесторов начинают избавляться от своих ценных бумаг, что приводит к резкому падению их курсовой стоимости и практически полному обесцениванию. В результате неспособности поддерживать уровень ликвидности и рыночной стоимости «ценных» бумаг происходит крах пирамиды.

Основные типы финансовых пирамид

**Многоуровневые пирамиды** — основной механизм построения и функционирования данной структуры заключается в следующем: каждый вновь прибывший участник совершает первый взнос, который распределяется между вышестоящими по иерархии членами пирамиды. В свою очередь, новичок, чтобы заработать, должен пригласить нескольких человек, чьи взносы также будут распределены аналогичным образом. И так продолжается до тех пор, пока не иссякнет приток новых членов. Подобная схема может приносить доходность до 500% тем, кто находится на верхних уровнях структуры, что в значительной мере превышает возможности банковских депозитов. Те вкладчики, которые не могут привлечь в ряды сообщества новых инвесторов, теряют свои средства, и количество людей, несущих серьезные убытки составляет в среднем 80-90%.

**Пирамиды, построенные по типу Понци** — свое название данные структуры получили по имени Чарльза Понци, который был автором и организатором подобной пирамиды в начале XX века. В отличие от многоуровневой схемы, в данном случае привлечения новых членов не требуется, а только первоначальный взнос, как правило, на серьезную сумму. Всем участникам гарантируется высокий доход через определенный промежуток времени. Первые клиенты получают высокую прибыль из личных средств организатора, а затем срабатывает принцип взаимного информирования, и появляются новые вкладчики, воодушевленные их примером. Вновь поступающие средства идут на выплаты старым вкладчикам. Этот круговорот продолжается некоторое время, пока организатор внезапно не исчезает со всеми деньгами своих клиентов в неизвестном направлении.

Причины возникновения финансовых пирамид

Для возникновения такого явления, как финансовая пирамида, в обществе должна сложиться определенная экономическая и политическая ситуация. Основными предпосылками к их появлению являются:

* + наличие в стране свободного рынка ценных бумаг;
  + отсутствие законодательных норм, регулирующих деятельность подобных структур;
  + рост благосостояния основной массы населения;
  + низкие темпы инфляции;
  + рыночные механизмы экономики;
  + желание населения размещать средства в различных финансовых институтах;
  + недостаточная информированность и финансовая грамотность населения.

Распространение финансовых пирамид через Интернет

В связи с широким распространением такого массового средства коммуникации, как Интернет, отмечается активное перемещение пирамидальных схем в онлайн зону. Их особенность состоит в том, что организаторы подобных проектов вместо традиционных акций или товаров предлагают приобрести некую виртуальную возможность извлечения крупной прибыли. Как правило, вкладчику предлагается оплатить вступительный взнос, и после этого активно привлекать новых членов, чьи взносы идут на получение прибыли вышестоящими инвесторами.

Все ли пирамиды являются мошенничеством

Следует отметить, что далеко не все структуры, организованные по типу пирамиды, являются откровенным и злонамеренным мошенничеством. Например, по данному принципу функционируют многие сетевые компании, занимающиеся распространением каких-либо товаров и привлечением новых членов. Также пирамида может стать результатом ошибки, допущенной при планировании проекта, когда привлеченные средства не дают ожидаемой прибыли и не покрывают данных обязательств.

Деятельность пенсионных систем многих стран также напоминает принцип пирамиды — ныне здравствующие пенсионеры получают пенсии, благодаря тем, кто работает в настоящее время. До тех пор, пока количество работающих граждан превышает число, вышедших на заслуженный отдых, система безотказно действует. Вместе с тем, нередки случаи, когда подобные схемы создаются изначально с явной целью мошенничества.

В этих случаях имеются некоторые признаки, которые должны насторожить потенциальных вкладчиков:

* + мощная рекламная компания;
  + обещание высоких выплат, значительно превышающих средний уровень процентных ставок;
  + стремление скрыть любую информацию о деятельности компании.

Прежде чем принять решение об инвестировании в подобные проекты, необходимо поинтересоваться уровнем доходности на рынке заимствований, и в случае сильного превышения этого уровня, лучше отказаться от подобных вложений как очень рискованных. Любая добросовестная инвестиционная компания обязана предоставлять полный отчет о своей деятельности, включающий состояние баланса, а также финансовые отчеты. Если такая информация утаивается, то это тоже повод задуматься о легитимности компании.

В подавляющем большинстве случаев мошенники стараются скрыть личные данные организаторов схемы, не открывают постоянных офисов, не имеют государственной регистрации и устава организации. Их PR-кампании изобилуют различными презентациями, на которых раздается множество обещаний, массовой раздачей листовок, почтовыми и e-mail рассылками. При этом многообещающая информация не подкреплена конкретными данными о финансовом состоянии организации и о путях получения сверхдоходов.

В мошеннических схемах, как правило, присутствует необходимость внесения первоначального взноса. Часто это бывает не очень внушительная сумма — в пределах до $500, с тем расчетом, что из-за потери таких денег обманутые вкладчики не будут обращаться в правоохранительные и судебные инстанции. Взяв на вооружение все эти отличительные признаки мошеннических схем, можно обезопасить себя от действий недобросовестных «лжепредпринимателей» и сохранить в целости свои финансовые средства.

**Итак, пять главных признаков финансовой пирамиды:**

– Необходимость вложения ощутимой суммы денежных средств;

– Обещание больших процентов и быстрого возврата вложенных денег;

– Для того, чтобы получить выплаты, вам необходимо привлекать своих знакомых, чтобы они тоже вложили туда свои средства;

– Проект подается как «ноу-хау». В нем фигурируют слишком нестандартные схемы работы, которые вызывают подозрение;

– Офис проекта оставляет желать лучшего для «супер успешного» и «динамично развивающегося бизнеса».

**Пять признаков финансовой пирамиды под видом сетевого маркетинга:**

 – Неоправданно большой вступительный взнос. Как правило это от 100 до 5000 долларов. Именно из этих денег и платится вознаграждение «дистрибьютору».

– Товар, как таковой либо вообще отсутствует, либо не имеет рыночной ценности вне этой организации.

– Нет документального подтверждения факта приема денег и других надлежащих документов (накладная, договор, чеки и т.д.);

– Вам говорят, что деньги вы будете получать от **количества привлеченных участников**, а не от товарооборота структуры.

– Главным моментом в работе организации является акцент на **быстром заработке**, а товар нужен только как прикрытие в деятельности пирамиды.

**Действия, если вы уже попали в сети финансовой пирамиды?**

**Самое главное** – не паникуйте! Еще раз точно убедитесь, что данная компания является финансовой пирамидой. Руководствуйтесь вышеописанными признаками финансовой пирамиды. Если вы в этом точно уверены и хотите забрать свои средства, то сразу приготовьтесь к тому, что сделать это будет нелегко. Если у вас на руках есть документы, подтверждающие факт передачи денег мошенникам, то незамедлительно обратитесь к человеку, через которого вы попали в пирамиду. Если же таких документов нет, то все равно требуйте деньги назад. Если вам их не отдают, говорят, что *«деньги уже в системе, их не вернуть»* – обращайтесь в правоохранительные органы и скажите об этом мошенникам. Обычно в этом случае шансы вернуть свои деньги намного выше.   
 Кроме этого информируем об ответственности за правонарушения за распространение рекламы незаконных финансовых услуг.

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» реклама банковских, страховых или финансовых услуг не должны умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, если  рекламе  сообщается   
хотя бы одно из таких условий.  
 Согласно части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)", для заемщика и влияющие на нее.  
 В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.  
 В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных статьями 5 и 28 Федерального закона «О рекламе».  
В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.