**Что такое финансовая пирамида?**

Классическая «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.

Эта классическая схема «верхи ликуют, низы в пролете» была актуальна 20 лет назад. Если кто-то рассказывает вам, что в 90-е он сорвал куш в пирамиде, может быть, так и было — не соврал, а сорвал. Но это не повод повторить его подвиг — в наше время такие схемы не работают. Правила изменились. Запомните: сегодня на финансовых пирамидах заработать нельзя.

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. Действуют они стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо (или халяву) и на этом... все. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть другой инвестиционный проект. Пока не попадут в тюрьму.

По оценкам Банка России и правоохранительных органов, количество финансовых пирамид снижается:

* В 2015 году было выявлено 200 таких организаций, в 2016 — 180.
* Нанесенный ими ущерб сократился с 5,5 до 1,5 миллиардов рублей.
* Средняя продолжительность жизни пирамиды сократилась с 10 месяцев до трех.

**Виды финансовых пирамид**

Финансовая пирамида как она есть

Иногда организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчеты. Доводы примерно такие: за счет интернета появилось много каналов для привлечения новых партнеров, сегодня этот бизнес еще более успешен, чем в 90-е, благодаря виртуальному пространству.

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. Голова кружится от перспектив сотрудничества с такими успешными людьми.

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!»

Вам предложат внести всего 20% от суммы кредита, а остальное — якобы за счет фирмы. Точнее, за счет новых желающих получить такой привлекательный кредит. В итоге, конечно, никто из вкладчиков ничего не получит.

Если у вас: плохая кредитная история, не прибегайте к помощи сомнительных компаний, — вы можете ее исправить.

«Рефинансируем ваш кредит! Избавим от задолженности!»

Принцип тот же — человек вносит 30% от суммы кредита, а остальное якобы оплачивает фирма — **за** счет притока новых должников. Понадеявшись на щедрость компании, должники не только не возвращают банкам кредиты, но и теряют еще больше денег.

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. Но есть и другие признаки, которые также указывают на то, что перед вами не высокодоходный проект, а мошенники.

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.**

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 несите им свои деньги ни в коем случае.

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

Итак, 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.**

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?**

1. 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.

2. 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).

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

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

5. Действуйте сообща

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

**Вернут ли деньги?**

К сожалению, возврат денег можно гарантировать не всегда. Бывают ситуации, когда компанию признают банкротом через суд, распродают ее активы и возмещают деньги (полностью или частично) обманутым вкладчикам. В любом случае придется набраться терпения.

**Можно ли получить компенсацию?**

Обратитесь в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, который компенсирует вкладчикам потерянные средства. Однако Фонд компенсирует деньги только акционерам организаций, внесенных в его реестр. Проверить, какие организации внесены в реестр, можно на официальном сайте фонда.

Компенсация — это возврат не всех потерянных денег, а только ее части. Размер компенсации высчитывается на основании внесенной суммы, без учета возможных процентов. При этом вам вернут не больше 25 тыс. рублей (100 тыс. рублей — для льготных групп граждан).

Чтобы получить компенсацию, вам понадобится оригинал документа, который подтверждает, что вы отдали организации деньги. В нем должна быть четко прописана сумма, которую вы внесли (на «акциях» известной пирамиды «МММ» не указана сумма взноса — поэтому за них нельзя получить компенсацию).