

Как распознать финансовую пирамиду

Финансовая пирамида — это способ заработать деньги «из воздуха» для учредителей пирамиды и первых вступивших в ее ряды. Способ получения этих денег — не реализация товаров или услуг, а приток новых вкладчиков. Отсюда главное отличие — что бы ни делала компания, вы получаете деньги за каждого приглашенного. Вклады, которые они вносят, распределяются между уже участвующими в организации вкладчиками. Когда приток новичков ослабевает, пирамида рушится. Всем, кто был не в начале, скорее всего, денег уже не получить.

Признаки пирамиды:

1/ Обещание высокой доходности

Предложение доходности много выше банковских процентов.

2/ Большая сумма первоначального вклада

3/ Обязательство привлекать знакомых

4/ Отсутствие лицензии

На привлечение денежных средств (собственно, получение вкладов), выдается лицензия ФКЦБ / ФСФР России или Банк России. Только она на законных основаниях позволяет получать деньги от граждан.

5/ Гарантии доходности

Инвестиционные фонды не имеют права давать гарантий дохода. Если у банка есть деньги на то, чтобы выплатить вклады всем вкладчикам одновременно и не разориться, то у инвестиционного фонда таких денег нет. В России принят закон, запрещающий давать гарантии на рынке ценных бумаг.

6/ Инновационные технологии

Среди видов деятельности, указанной в организации преобладают разнообразные ноу-хау, прорывные технологии и прочие инновационные продукты.

7/ Организация широко рекламируется

Если в СМИ широко рекламируются те или иные способы вложения с супервысокой доходностью и гарантиями, то это, скорее всего, обман.

8/ Обещание «легкого» заработка

Главное условие — вложиться в организацию и ждать дохода.

9/ Использование имен лидеров рынка

Для того чтобы вызвать доверие, мошенники часто используют названия крупнейших банков, страховых, газовых, нефтяных и золотодобывающих компаний, известные бренды, используют немного измененные их логотипы, фирменные цвета.

10/ Организация берет вклады, не являясь банком

Если у организации нет лицензии на ведение банковской деятельности, а она предлагает внести вклады — это нарушение закона. Кроме того, только банковские вклады застрахованы государством на сумму не свыше 1 400 000 рублей.

11/ Не прописана ответственность перед вкладчиком

В договоре не прописана ответственность даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнения обязательств со стороны организации.

12/ Короткий срок работы на рынке

Финансовые пирамиды, как правило, работают в течение нескольких месяцев.

13/ Недостаточно информации об организации

Сотрудники не могут предоставить Устав компании, не дают никакой информации о финансовом положении организации, нет точного определения деятельности организации, лицензий и разрешений на деятельность, отсутствуют регистрация в налоговых органах, физический и юридический адреса компании.

Важно!

Наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к «финансовой пирамиде». Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий. А для граждан — поводом насторожиться.