

ВНИМАНИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ!

Финансовые пирамиды – это мошеннические структуры, осуществляющие привлечение денежных ресурсов частных вкладчиков под предлогом выплаты им в будущем высоких прибылей якобы за счет инвестиций в высокодоходные отрасли и проекты и способные производить выплаты по своим обязательствам лишь за счет средств, переданных им вкладчиками. Приток денежных средств в пирамиду обеспечивается вкладами новых участников.

Существенными признаками финансовых пирамид являются:

- изначально мошеннический подход к процессу создания проекта,
- лживые обещания о высоких прибылях,
- маскировка под легальную инвестиционную деятельность,
- пирамидальный характер выплат: «старым» вкладчикам платим из взносов «новых».

Разоблачить финансовую пирамиду можно и по ряду других признаков, которые косвенным образом могут указывать на мошеннические намерения ее организаторов:

- использование при описании своей деятельности малопонятных юридических или экономических терминов, наподобие опционов, Форекса, трейдинга и прочих;
- крайне скромная и документально не подтвержденная информация об организаторах компании, которую крайне сложно проверить, либо ее полное отсутствие;
- нежелание размещать в открытом доступе сканы разрешительных документов (свидетельств о регистрации, лицензий, документов, подтверждающих постановку субъекта хозяйствования на налоговый учет, и так далее);
- чрезмерно агрессивная и эпатажная рекламная кампания с привлечением известных политиков, артистов, публичных персон;
- полная конфиденциальность финансовой отчетности, отсутствие достоверных данных о хозяйственной деятельности компаний;
- регистрация компаний в оффшорных зонах либо в странах Тихоокеанского региона, Африки, Центральной Америки;
- отсутствие увязки выплат с результатами экономической деятельности и объемов продаж; отсутствие оффлайн-офиса, учредительных документов;
- присутствие сложных финансовых схем (покупка актива в одной стране, его регистрация в другой, а продажа – в третьей);
- гарантия высокой доходности, в несколько раз превышающей банковскую (нормальной принято считать доходность в пределах 10-20 процентов годовых).

Финансовые пирамиды в Интернете

Толчок к глобальному распространению финансовых пирамид дало появление и расширение всемирной паутины.

Относительная легкость программной реализации соответствующих продуктов и безграничные возможности Интернет-рекламы позволяют в буквальном смысле «штамповывать» финансовые пирамиды.

Качественное отличие финансовых пирамид, «промышляющих» в Интернете, – обеспечение как самим компаниям, так и их клиентам анонимности. Это основное препятствие для уголовного преследования организаторов мошеннических структур.

Примерами наиболее известных интернет-пирамид современности могут служить площадки MillTrade («Золотая семерка»), Panteon Finance, MMCIS, проекты Сергея Мавроди «MMM-2011», «MMM-2012», «Stock Generation» и другие.

Подавляющая масса хайпов, «касс взаимопомощи» и ПАММ-счетов функционируют по схеме, предельно приближенной к деятельности финансовых пирамид. Верный отличительный знак таких компаний – возможность получения вознаграждения исключительно за сам факт привлечения в структуру нового участника.

Важно помнить, что какого-либо внятного продукта финансовые пирамиды предложить не могут. Они НИЧЕГО не производят и НИКАКОЙ полезной деятельности не осуществляют.

В настоящее время в Российской Федерации существует Финансовая пирамида Крокус:

Финансовая группа «Крокус» использует схемы привлечения денег и кредитования, похожие на те, которыми пользовалась компания «ДревПром», признанная финансовой пирамидой.

Продукты группы — микрокредитование и «софинансирование» кредитов.

На самом же деле происходит следующее:

- клиент относит деньги в фирму;
- крокус делает не более трех платежей в банке и исчезает вместе с денежными средствами;
- банк подает в суд на заемщика и отсуживает у него все, что получено за счет роста процентов и пени.

Суть схемы в том, что клиентам предлагают погасить заем за определенный процент (24-81 %), в зависимости от суммы долга и срока действия кредита.

Большинство граждан даже не осознает, что обманутыми они стали не с момента, когда финансовая пирамида прекратила выплаты по вкладам, а с момента, когда они сами же отдали свои кровные этим мошенникам...

Желание быстро заработать, лотерейная ментальность – это те чувства которые толкают людей на участие в финансовых пирамидах. Однако мало кто способен при этом правильно оценивать обстановку и контролировать соответствующие риски...

В Российской Федерации установлена уголовная ответственность за создание финансовых пирамид по ст.172.2 УК «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества». Максимальное наказание – лишение свободы на срок до шести лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового – может наступить за совершение обозначенных действий в особо крупном размере.

Как защититься от финансовых пирамид:

Основное правило – никогда не связываться с такими проектами, и тогда риски потери вложенных средств будут сведены к нулю.

Подводим итоги:

- Рано или поздно ВСЕ финансовые пирамиды прекращают свою деятельность. Причем «рано» случается гораздо чаще, чем «поздно». Это — непреложный ЗАКОН.
- Цели, ради которых финансовые пирамиды создавались, достигнуты, нужные объемы финансовых вложений аккумулированы.
- Дальше все зависит от весьма нестабильных факторов, главным образом, желания основателей пирамиды продолжать свою деятельность в том же ключе...
- ПРЕДУГАДАТЬ этот момент В ПРИНЦИПЕ невозможно. Об этом стоит помнить в минуты непосредственного перечисления средств на счета той или иной инвестиционной программы, обещающей баснословные прибыли.
- В идеале — обходить стороной любые проекты, от которых веет этакой бесшабашной пирамидальностью и высокой доходностью.
- Небольшой процент отчаянных инвесторов, умудряющихся ЗАРАБАТЫВАТЬ на финансовых пирамидах, не в счет. Они либо обладают инсайдерской информацией, позволившей им войти в проект на старте, либо транслируют заведомо ложную информацию о своих доходах.

Начальник отдела экспертиз в сфере защиты прав потребителей Южного Екатеринбургского филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Свердловской области» Кияйкина А.Н.

Согласовано:

Главный врач Южного Екатеринбургского филиала
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии
в Свердловской области»

Д.М. Шашмурин