**Как уберечься от финансовой пирамиды?**

Финансовая пирамида обладает рядом особенностей, по которым ее можно отличить от легально действующей финансовой компании или банка. Такими особенностями или, иначе выражаясь, признаками являются:

1. Отсутствие лицензии Центрального банка или Федеральной службы по финансовым рынкам Росси;
2. Обещание высокой доходности — значительно более сложившейся банковской средней ставки привлечения средств во вклады;
3. Обещание вкладывать деньги в новые высокоприбыльные проекты и разработки без раскрытия какой-либо информации об этих проектах;
4. Требование оплатить вступительный взнос, причем деньги нужно внести как можно скорее;
5. Отсутствие предупреждений о возможных рисках;
6. Договор составлен таким образом, что вкладчик в случае потери денег не может ни на что претендовать;
7. Замалчиваются имена руководителей компании и ее реквизиты;
8. Берутся подписки о неразглашении конфиденциальных сведений о бизнесе;
9. Выплата вознаграждения за привлечение новых вкладчиков.

Наличие одного или сразу нескольких из перечисленных признаков может свидетельствовать о том, что перед Вами финансовая пирамида.

Далее поговорим о наиболее простых приемах, которые позволят Вам не стать жертвой мошенников.

**Совет первый.**

Изучайте репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации.

Первое, на что стоит обратить пристальное внимание, — это сама компания. Если она, как уверяют сотрудники, много лет профессионально работает на рынке, то отсутствие членства в одной из профессиональных ассоциаций или саморегулируемых организаций (СРО) должно насторожить (список ассоциаций и СРО можно посмотреть в разделе «Профессиональные сообщества участников фондового рынка»). Успешные компании и банки, зарекомендовавшие себя на рынке, как правило, фигурируют в одной или даже нескольких ассоциациях или саморегулируемых организациях.

Громкая и яркая реклама про высокодоходные мегапроекты, отсутствие внятных объяснений по поводу того, куда будут инвестированы средства вкладчиков, излишняя конфиденциальность и уклончивые ответы типа «подробно обо всем мы расскажем при личной встрече в офисе нашей компании» — недвусмысленные признаки того, что вас вовлекают в финансовую пирамиду.

**Совет второй.**

Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.

Мошенники неплохо играют на элементарной людской жадности, желании быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность и в 20, и в 50, и в 100 процентов годовых, забывая при этом упомянуть, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском потери всех инвестиционных средств.

Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и превышает доходность действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам, то подобная организация выглядит довольно подозрительно. Имейте в виду, что законных инструментов, которые имеют гарантированную доходность, немного. Это банковские вклады, облигации и векселя. При этом компаниям, работающим на фондовом рынке и предлагающим такие услуги как брокерское обслуживание, доверительное управление или вложение средств в паевые фонды (ПИФы) законом запрещено гарантировать какую-либо доходность. Нужно понимать, что доходность вложений на фондовом рынке зависит от множества факторов, она может быть как положительной, так и отрицательной и ее невозможно предсказать и тем более гарантировать.

Доходность по облигациям зависит от того, какая компания их выпустила, а также от общей ситуации на рынке публичных заимствований. Векселя имеют более высокую фиксированную доходность, чем облигации. Однако если вы не уверены в компании, выпустившей вексель, или никогда о ней не слышали, то следует остерегаться подобных вложений.

**Совет третий.**

Бойтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков.

Если вам пообещали комиссионные или вознаграждение за то, что вы привлечете в компанию других людей, то можно сказать однозначно: эта чудо-организация — финансовая пирамида.

**Совет четвертый.**

Компания, которая привлекает средства по договору займа или в различные «накопительные программы» не должна иметь лицензию, а, следовательно, не имеет специального контролирующего государственного органа.

Привлечение средств во вклады и выдача кредитов — банковская деятельность, лицензируемая Центробанком России.

Инвестирование средств в различные финансовые инструменты по договору доверительного управления — деятельность управляющих компаний, лицензируемая Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР РФ).

ЦБ РФ и ФСФР РФ устанавливают требования к лицензируемым организациям, контролирует их деятельность, принимает необходимые и достаточные меры, обеспечивающие надежность и безусловное исполнение организациями их обязательств перед вкладчиками/клиентами.

Как правило, финансовые пирамиды не имеют специальных лицензий. Самым распространенным договором, посредством которого привлекаются деньги населения, является договор займа. При этом соглашение составляется со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти «сухой из воды». Одним словом, пользуясь юридической безграмотностью граждан, которые подписывают такие «филькины грамоты», компании-мошенники и создают видимость законной деятельности.

**Совет пятый.**

Не «покупайтесь» на приглашение поучаствовать в корпоративных мероприятиях, розыгрыше всевозможных призов, подарков, путевок.

Финансовые пирамиды вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании. Кстати, подобными вещами грешат и фирмы, использующие схемы сетевого маркетинга.

**Совет шестой.**

Проверьте информацию об участии компании в громких проектах.

Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабных строек, инвестиционных проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Чтобы не попасться на такую приманку, надо запросить документы, разрешительную документацию и любую другую дополнительную информацию, подтверждающую факт реальности подобных проектов и участия в них компании.

**Совет седьмой.**

Обратите внимание на то, как компания принимает деньги вкладчиков.

Многие сомнительные компании используют для приема денег от граждан различные системы интернет-платежей и переводов. Однако уважающая себя фирма не будет привлекать средства от физических лиц подобным образом. Обязательно спросите у сотрудников компании, почему они принимают деньги через системы интернет-платежей или денежных переводов, а не используют стандартный метод безналичного перечисления на расчетный счет организации или прием денег через собственную кассу организации?

**Совет восьмой.**

Изучите информацию о руководстве компании, узнайте, где зарегистрирована компания.

Если данные о руководстве засекречены, а сама компания зарегистрирована на неких островах или в оффшорной юрисдикции, то стоит глубоко задуматься, прежде чем нести туда свои сбережения. Процедура регистрации компаний в оффшорных зонах максимально упрощена, а узнать имя реального владельца или того, кто на самом деле стоит за этой структурой, чрезвычайно сложно. Поэтому обязательно попросите представить все уставные и учредительные документы компании.

**Совет главный.**

Для того чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо соблюдать элементарную бдительность, не доверять обещаниям высокой гарантированной доходности, проверять всю информацию, предоставленную компанией, советоваться со специалистами.

Прежде чем расстаться со своими накоплениями внимательно проанализируйте всю имеющуюся в вашем распоряжении информацию, посоветуйтесь с компетентными специалистами.

**Центральный аппарат Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров**

**Адрес для направления корреспонденции: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.**

**Телефоны контактного центра Банка России:  
8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России);  
+7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням).**

Если Вы стали жертвой финансовой пирамиды, обращайтесь в правоохранительные органы по месту жительства.

Управление экономического развития

Начальник управления

экономического развития А.В. Игнатенко