*В последние несколько лет начали вновь активизироваться финансовые пирамиды. Доверчивые граждане, будто позабыв уроки 90-х годов, понесли свои сбережения в сомнительные компании, обещающие высокие проценты доходности. Почему же снова стало возможным такое широкое распространение финансовых пирамид? Новоявленным Остапам Бендерам не пришлось ничего изобретать: достаточно было достать старую мышеловку и зарядить в нее свежий сыр, учесть прошлый опыт и подстроить его под современные реалии.

Втянутыми в пирамиду оказываются как вполне грамотные молодые люди, которые "знали, что это пирамида, но надеялись оказаться в числе первых, успевших сорвать хороший куш за счет других", так и люди, которым недостаточно знаний, чтобы успешно распознать мошенников. Современные надежные инвестиционные инструменты зачастую едва спасают деньги от инфляции и не гарантируют какую-либо прибыль.

И тут появляются "волшебники", которые дают возможность значительно прирастить свои сбережения, спекулируя на естественных потребностях людей: улучшение жилищных условий, образование детей, приобретение дачи, автомобиля, защита сбережений от инфляции, обеспечение более достойной жизни пенсионерам.

Такие компании предлагают доходы, значительно превышающие аналогичные, представленные на рынке в том же сегменте деятельности (услуг или производства). А потом, собрав приличную сумму денег, исчезают, не оставив после себя даже имущества, на которое возможно наложение взыскания. К сожалению, заставить такие компании полностью расплатиться с инвесторами почти невозможно.

Чтобы не оказаться у разбитого корыта, оплакивая подаренные мошенникам свои накопленные сбережения, мы рекомендуем Вам ознакомиться с признаками, которые помогут заподозрить неладное в деятельности компании, а также с приемами, используемыми мошенниками. Помните, что финансовая пирамида изначально создается, чтобы обогатить ее создателей, а не Вас.*

**Классическая пирамида**

Фирма собирает деньги инвесторов на определенный срок и выплачивает первым вкладчиками проценты из средств, вложенных следующими клиентами. Первые вкладчики рассказывают своим друзьям и родственникам о баснословной прибыли. Те идут в фирму и несут свои деньги. Насобирав приличную сумму, организаторы пирамиды исчезают вместе с деньгами.

"Попал сам - приведи товарища". Дополнительно, помимо процентов по вкладу, фирма может выплачивать клиенту фиксированное вознаграждение за каждого приведенного в пирамиду вкладчика. Или процент от вложенной им суммы.

Отдельно хочется выделить MLM - многоуровневый маркетинг. Это - не пирамида, а способ продвижения товара, существующий во всем мире. Отличительная особенность такой компании от пирамиды - наличие товара. И, хотя прибыль складывается в том числе и за счет привлечения новых членов, все таки это - реализация конкретного продукта. Другое дело, что не каждому человеку такая деятельность по плечу. Но этот вопрос уже каждый решает самостоятельно.

Случается, правда, что мошенники используют MLM как один из инструментов обмана, предлагая продвигать заведомо непродаваемый товар, который участник схемы сначала сам должен выкупить у фирмы.

**Признаки финансовых пирамид. Приемы мошенников. Рекомендации**

1. Отсутствие лицензии (не указывается в рекламе) или указание номера чужой лицензии, или собственной, но выданной на иной вид деятельности. Правда, к сожалению, наличие лицензии не всегда может являться гарантией добросовестной деятельности компании. Кредитные кооперативы и потребительские общества также могут действовать без лицензии.

2. Устав фирмы не размещен в Интернете, а в офисе вам его не хотят показывать. В Уставе указаны учредители, зачем мошенникам давать Вам в руки эту информацию?

3. Сокрытие финансовой информации. Отчеты, балансы, нигде не публикуются. Вам их тоже не покажут.

4. Обещание высокой доходности. Проценты выплат по займу, как правило, в разы выше среднерыночных. Ставки выше 20% экономисты считают крайне сомнительными. Задумайтесь: какая прибыль должна быть у компании, если только Вам она предлагает сверхдоходность! Возможно ли это и в какой сфере?

5. Обещание гарантированных процентов. В мире инвестиций таких гарантий быть не может, особенно на высокие проценты, которые достигаются вложениями повышенного риска. После шквала публикаций на эту тему, многие финансовые компании снизили свои ставки, а большинство из них вообще удалили со своих сайтов информацию о размере процентных ставок. "Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна содержать гарантии или обещания с будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора" (ФЗ № 38 от 13.03.2006 г. "О рекламе").

6. Неспособность компании подтвердить свою деятельность (куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении). Очень часто компании сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, золотодобыча, строительство. Постарайтесь получить конкретную информацию: что это за объекты, где они находятся. И убедитесь, что данная фирма имеет к этим объектам отношение.

7. Легкие заработки. Работа будет нетрудной, а заработки высокими. Только дайте сейчас "немного денег" и через месяц (два, четыре, шесть) Вы будете баснословно богаты.

8. Подделка под лидера. Использование в названии, рекламе, объявлениях названий и фирменной символики известных компаний. Некоторые мошенники используют название хорошо известной фирмы, раскрученного бренда, немного модифицируют его (например, добавляют 1 букву или слово или используют другую правовую форму). Доверие к компании происходит на уровне ассоциации с добропорядочной фирмой с почти таким же названием (Саратовская ЗАО "Транснефть" не имела ничего общего с государственной монополией ОАО "Транснефть, Красноярское ООО "Кедр" не имело никакого отношения к одноименному банку, но ассоциировались у людей с надежными фирмами, в которые можно вкладывать свои сбережения).

9. Ознакомление клиента с договором только в офисе или при личной встрече. Как правило, до внесения денег Вам не дают договор на руки. У вас нет возможности посоветоваться с юристом и обдумать условия договора. Договор составлен так, что фирма фактически не несет ответственности за возврат денег.

10. Отсутствие компании в числе членов саморегулируемых организаций. Саморегулируемые организации - союзы некоммерческих организаций, объединенных профессиональной деятельностью определенного вида. Поищите компанию в списках саморегулируемых организаций. Если компания является членом саморегулируемой организации (например, управляющих компаний или профессиональных участников рынка ценных бумаг (перечень есть на сайте ФСФР России)), это может являться дополнительной гарантией надежности.

11. Упоминание в качестве партнеров (или даже учредителей) хорошо известных фирм. Скорее всего, их громким именем просто воспользовались без их ведома (например, Питерская ОАО "Ацтек" ссылалась на партнерство с другими фирмами, что на поверку оказалось неправдой). Попытайтесь узнать, является ли интересующая вас фирма их инвестором или партнером. Или наоборот: упоминание в качестве партнеров никому не известных фирм, информации о которой нигде не удается обнаружить, даже упоминаний в Интернете (таковы были "партнеры" "Бизнес-клуба "РуБин").

12. Требуется заплатить вступительный взнос. Либо, "оплатить оформление документов", "оплатить обучение или участие в семинаре". Как правило, этот взнос и является основным доходом организаторов пирамиды.

13. Липовые документы, которыми сложно подтвердить обязательства компании перед Вами. Вы отдаете деньги, а что получаете взамен? Чек? Приходно-кассовый ордер? Красивую бумажку с синей печатью и золотым вензелем? Может, это расписка, что у Вас приняли благотворительный взнос? Как минимум: грамотно оформляйте факт передачи денег.

14. Фиксированная сумма взноса. Например, 2900 евро. Обычно надежные инвестиционные институты лимитируют лишь нижний порог инвестируемой суммы.

15. Место регистрации компании. Если она зарегистрирована на неких островах - стоит задуматься: для чего?

16. Надомная работа. Для того, что бы заработать, Вы должны сначала купить или "взять в аренду" материалы или оборудование (заготовки, полуфабрикаты, формы и т.д.). Дома вы выращиваете гладиолусы, тюльпаны, вырезаете этикетки, лепите гипсовую плитку с помощью "взятых в аренду" форм. Приносите в фирму, которая у вас скупает "готовый товар", она выплачивает приличное вознаграждение. Слухи о чудо-работе распространяются быстро. И вот уже вам приходится постоять в очереди, чтобы получить или сдать работу. Спустя некоторое время вы со своим товаром и коллегами по несчастью оказываетесь у закрытых дверей бывшего офиса "работодателя".

17. Спекуляция на насущных потребностях человека. Есть фирмы, предлагающие конкретные программы для инвестирования: "накопи на квартиру", "на машину", "на дачу", "на учебу" и т.д. Не всегда это мошеннические программы. Просто поинтересуйтесь: куда будут вложены ваши деньги.

18. Кредитные кооперативы. Вам предлагают оплатить 30% от стоимости жилья. Остальные средства кооператив вам предлагает под 1-3% годовых. Не верьте! Таких процентных ставок быть не может. Признаком пирамиды может быть и долевое строительство по демпинговым ценам. За счет чего Вам предлагают приобрести автомобиль за 50% от рыночной стоимости? В какую бы программу вы ни хотели вложить свои средства, всегда полезно сравнить обещаемую выгоду с рыночной доходностью в этой же сфере. Задумайтесь: для чего Вам предлагается востребованный товар по цене в несколько раз ниже рыночной?

19. Давление на психику. Часто в мошеннических компаниях работают люди, являющиеся хорошими психологами. Вас убеждают, что Вы здесь не случайно, что Вы - "избранный", что Вам повезло. На собраниях (семинарах) создают атмосферу неистового энтузиазма, праздника, играет музыка. У компании помпезный офис (чаще- аренда зала в гостинице). Нарядные, улыбчивые сотрудники. Они не предоставляют никакой конкретной информации ("мы пока не можем раскрыть Вам всю суть"), но очень умело оперируют словами типа форекс, стокс, фьючерс, трейды.

20. Отсутствует реальный товар или услуга. Если фирма ничего не производит, продает воздух, существует только за счет взносов и привлечения новых членов - это классическая пирамида.

21. Реклама. Солидные компании довольно хорошо известны в сфере своей деятельности. Они не расклеивают свою рекламу в метро и не публикуют ее в бесплатных газетах, не размещают свои сайты на бесплатном хостинге.

22. Дата основания. Как давно зарегистрирована компания? Сколько лет она предоставляет свои услуги на рынке? Если она стремительно врывается на рынок, да еще с помощью агрессивной рекламы, едва зарегистрировавшись - это повод быть более внимательным.

**Общие рекомендации**

Конечно, не все эти признаки однозначно указывают на то, что перед Вами мошенники. Тем не менее, будьте внимательны. Используйте полученную информацию, чтобы в дальнейшем обезопасить себя от потери средств.

Проверьте документы компании. Лицензии, свидетельство о регистрации, устав. Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом. Узнайте, чем конкретно занимается компания и куда будут вложены Ваши деньги (товары, объекты). Спросите где это можно проверить. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги. Если имеют место более выгодные условия размещения Ваших средств, поинтересуйтесь у сотрудника компании за счет чего прибыль их компании в разы выше, чем у аналогичных структур, работающих в этой сфере и получите внятные ответы на свои вопросы. Не оплачивайте "вступительные взносы" и другие сомнительные услуги. Посмотрите, что за документ остается у Вас на руках взамен отданных Вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть Вам Ваши деньги? Внимательно читайте все документы. Ничего не подписывайте, не разобравшись. Потом может выясниться, что Ваши деньги - благотворительное пожертвование. Или вступительный взнос, благодаря которому Вы стали членом сомнительного клуба. Ваши финансовые взаимоотношения с компанией должны быть оформлены в соответствии с законодательством.

Прежде чем отдать свои деньги, которые вы заработали или копили в течение многих лет, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. И помните: слишком заманчивые условия - симптом пирамиды.

**Полезная информация, публикации в сети Интернет.**

1. Прошла ли компания государственную регистрацию можно посмотреть на сайте http://www.valaam-info.ru/fns/

2. Информация о компаниях получивших банковские лицензии находится на сайте Центробанка http://www.cbr.ru/

3. Информация о компаниях получивших лицензии ФСФР- на сайте ФСФР России http://www.fcsm.ru/

4. Горячая линия Агентства по страхованию вкладов 8-800-200-08-05. Здесь подскажут, является ли интересующая Вас организация банком. И имеет ли этот банк право принимать вклады физических лиц.

5. Сайт, посвященный защите от пирамид http://piramidam.net/. Тут публикуется перечень подозрительных компаний, образцы исковых заявлений, статьи, комментарии, форум, советы.

6. Публикации о мошенниках на сайте РО ФСФР в Северо-Западном Федеральном округе http://www.fcsm.spb.ru/invest/2.

7. Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) - общероссийская саморегулируемая организация, объединяющая профессиональных участников фондового рынка - брокеров, дилеров, управляющих ценными бумагами и депозитариев http://www.naufor.ru/

**Заключение**

К сожалению, мошеннические структуры бросают тень и на добропорядочные компании, мешают им работать, вызывая отток клиентов. "Благодаря" их деятельности, у населения может развиваться недоверие к любым, даже добросовестным, инвестиционным институтам. Проверить деятельность компании, а также вынести вердикт о законности ее действий могут правоохранительные органы. Для инициирования проверки им необходимы обращения граждан. Поэтому, если у Вас возникли подозрения в незаконной деятельности, обращайтесь в правоохранительные органы.

Федеральный фонд внимательно следит за ситуацией, разворачивающейся в настоящее время вокруг лопающихся пирамид, собирает и анализирует информацию, сотрудничает с Департаментом экономической безопасности МВД России. Поэтому о подозрительных компаниях просим Вас сообщать в адрес правоохранительных органов (желательно по месту регистрации компании) и в Федеральный фонд.

Лучше предупредить мошенничество, чем бороться с его последствиями, оплакивая потерю своих сбережений.