**ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА**

|  |  |
| --- | --- |
| **Как работает финансовая пирамида? Какие пирамиды известны?** | C:\Documents and Settings\Администратор\Рабочий стол\finance_pyramid1.jpg |

Финансовые пирамиды — инвестиционные системы, при которых вкладчики получают доходы только за счет взносов от новых участников. Во многих странах, в том числе и в России, создание финансовых пирамид уголовно наказуемо.

Финансовые пирамиды появляются в странах, где есть пробелы в законодательстве, регулирующем финансы. Например, в российском уголовном кодексе статья за организацию финансовых пирамид появилась только в 2016 году.

Чем выше грамотность населения, тем меньше шансов, что граждане поверят обещаниям высокой доходности и вложат деньги в сомнительную организацию.

Чаще всего организаторы маскируют финансовую пирамиду под инвестиционную компанию и регистрируют ее как коммерческую организацию. Инвестиции привлекают под какой-нибудь проект с высокой доходностью или обещают, что средства вкладчиков будут вложены в ценные бумаги.

Даже если предприятие ведет реальную деятельность и какая-то доходность существует, ее не хватает для обещанных высоких выплат: вкладчики получают прибыль преимущественно из тех денег, которые внесли новички.

Некоторые компании выплачивают доход только в том случае, если вкладчик привлекает новых людей. Как только приток вкладчиков в финансовую пирамиду останавливается, выплаты прекращаются и большинство участников системы теряют свои деньги.

Единственный, кто гарантированно получит доход, — создатель финансовой пирамиды. Он контролирует поступление денег и понимает, когда надо остановить выплаты вкладчикам, чтобы остаться в плюсе.

На обещанную высокую прибыль могут рассчитывать и первые участники: они будут получать выплаты, пока приходят новые вкладчики. Если человек успеет вложиться в финансовую пирамиду на старте, он действительно может хорошо заработать. Однако большинству не удается вернуть даже вложенные средства.

**Финансовая пирамида «МММ»**

Русский предприниматель, основатель акционерного общества «МММ» - Сергей Мавроди заказал в конце 1993 года более 2,5 млн. «сертификатов акций» несуществующего эмитента АООТ «Торгово-финансовая компания МММ». Он выпустил на рынок ценные бумаги, не имеющие за собой никакого капитала.

Покупать сертификаты людей заставляли обещания огромной доходности. Владелец сертификата просто продавал свою бумагу обратно в МММ и получал прибыль от разницы курсов. Договоры о купле-продаже ценных бумаг не составлялись, записи об отчуждении и смене владельцев в сертификаты не вносились. Ни о каком реестре акционеров не было ни слова.

В июне 1994 года в агентские пункты поступил новый «продукт» - «билеты МММ». «Билет» не давал его владельцу никаких прав и был обычной полиграфической продукцией, такой же, как открытка.

Как и любая финансовая пирамида, МММ была обречена с начала своего существования. А поводом для краха стали налоговые претензии в середине 1994 года в сокрытии полученных доходов от налогообложения в особо крупных размерах. Общая сумма недоплаты составила 17,2 млрд рублей. Информация о налоговых претензиях быстро распространилась среди вкладчиков. Люди стали спешно избавляться от сертификатов и билетов МММ. Паника закончилась штурмом единственного к тому времени работающего офиса на Варшавском шоссе многотысячной толпой. В результате Сергей Мавроди уменьшил стоимость своих бумаг в 125 раз: за один день обладатели состояний в $20 тыс. остались со $160. Официально МММ была признана банкротом в 1997 году.

**Финансовая пирамида «Финико»**

«Финико» позиционирует себя как «система автоматической генерации прибыли», суть всех продуктов, которой сводится к одному: сервис берет у клиента деньги, вкладывает их на бирже и получает прибыль, которой щедро делится с клиентом. Фирма утверждает, что помогает закрыть этими деньгами кредит, купить машину или квартиру за 35% стоимости и просто заработать.

В пользовательском соглашении «Финико» сказано прямо: за любые убытки клиента при использовании системы компания ответственности не несёт. Ни достоверности информации на сайте, ни безопасности услуг фирма не гарантирует. Своих вкладчиков организация называет «инвесторами», но брокером при этом не является и услуги инвестирования не предоставляет. Покупку недвижимости или авто «Финико» и вовсе называет «игровыми программами».

Одна из особенностей финансовой пирамиды «Финико» заключается в отсутствии лицензии в России. Компания играет на рынке валют через организации, зарегистрированные на другом конце земного шара, - там, куда судиться клиент ни за что не поедет. В пользовательском соглашении компании указано юрлицо Cyfron FNK LTD, зарегистрировано оно в Сент-Люсии.

Сомнительность компании заключена и в том, что «Финико» обещает невероятную сверхприбыль в 25-30%, при том, что на сегодняшний день средняя доходность на легальном финансовом рынке не превышает и 10%. А получают ее опытные трейдеры, на которых работают большие аналитические службы.

Еще один признак «Финико» как финансовой пирамиды - в её распространении среди близкого круга, что привносит в криминальный бизнес элементы сетевого маркетинга. Вовлекаешь в пирамиду друзей и знакомых - получаешь бонусы в виде процентов от их инвестиций.

Психологические факторы и желание людей срубить денег по-легкому оказались на одной чаше весов с экономическим кризисом, связанным с пандемией. Финансовые пирамиды не зря пришли в нашу жизнь, а из-за того, что в стране нестабильная ситуация, особенно в малом и среднем бизнесе. Люди надеются на волшебную таблетку, которая поможет им решить все их проблемы.

**Как распознать финансовую пирамиду**

Центробанк назвал признаки финансовых пирамид, которые должны насторожить вкладчиков:

- нет лицензии ЦБ на инвестиционную или брокерскую деятельность;  
- обещание высокой доходности - в разы больше ставок по вкладам;  
- гарантия дохода, что запрещено на рынке ценных бумаг;  
- много рекламы в СМИ и интернете;  
- нет информации об активах, доходах и расходах;  
- выплаты участники получают из денег, которые внесли новые вкладчики;  
- нет никакого дорогостоящего имущества;  
- непонятно, чем конкретно занимается организация.  
Если организация подпадает под все признаки финансовой пирамиды, это еще не значит,

что она ею является, но это сигнал для проверки правоохранительными органами.

Среди других признаков финансовой пирамиды - такие особенности работы компании:

- выплаты не связаны с официальными доходами;  
- сотрудники постоянно используют в разговоре с клиентами термины из финансов - «форекс», «стокс», «фьючерс», «трейдинг»;  
- вклады лежат в иностранных банках;  
- неизвестно, кто руководит компанией;  
- нет офиса и устава.  
 Почему россияне до сих пор ведутся на пирамиды? Опрошенные эксперты говорят о том, что за несколько лет интерес граждан к инвестициям сильно вырос. Кроме того, ключевая ставка ЦБ опустилась до рекордно низкого уровня, а депозиты перестали давать ту доходность, которая смогла бы удовлетворить владельца капитала.

Ещё одна причина — в невысокой финансовой грамотности людей, а также двух самых опасных для инвестора недугах — «страхе и жадности», которыми и пользуются мошенники.

Финансовые пирамиды существуют, пока находятся те, кто пытается заработать быстро, много и сразу, не задумываясь, за счёт чего их «инвестиции» могут приносить сверхвысокий, да ещё и «гарантированный» доход в десятки процентов в месяц.

**Инструкция: «Как уберечься от мошенников?»**

- Не доверяйте рекламе, как бы ни была заманчива реклама, важно помнить, что при выборе финансового продукта или услуги придётся брать ответственность на себя. Статус надёжности финансового продукта значительно возрастает, когда его рекламирует, например, телезвезда. «Россиянам следует тщательно фильтровать любую финансовую рекламу;

- тщательно выбирайте компанию. Проверьте, чтобы у неё была лицензия Банка России (можно посмотреть на сайте ЦБ). Посетите офис компании и поговорите со специалистами и консультантами. В надёжной фирме точно не пообещают «100% прибыли каждую неделю», а честно скажут, на что можно рассчитывать;

- посмотрите, сколько лет компания на рынке, в каких городах и странах представлена.  
Посмотрите в интернете реальную историю работы компании.

**Чего стоит бояться?**

- Компаний якобы зарубежных, без офиса в России, где по договору некая российская фирма собирает с граждан деньги, чтобы передать их той самой «зарубежной корпорации»;  
 - компаний без лицензии Банка России (лицензии всяких Вирджинских или Каймановых островов можно даже не смотреть — это липа);  
- компаний, которые обещают супервысокие прибыли;  
 - насторожить должна и информация о том, что деньги старым участникам выплачивают из средств, внесённых новенькими адептами, всё это может преподноситься под соусом «кассы взаимопомощи», «закрытия долгов перед банками»;

**-** поинтересоваться, зачисляются ли денежные средства на ваш счёт в компании и где (в этой компании или в другом депозитарии) будет открыт счёт-депо (на котором хранятся ценные бумаги). «Если вас будут уверять, что деньги переводятся на ваш счёт, но по реквизитам видно, что переводите вы их не на своё имя, а на некий счет» бегите из этой компании!

**Самообразование в сфере финансов — отличная инвестиция, которая убережет новичка от финансовых пирамид.**

*(Материал подготовлен в рамках финансовой грамотности Токчигашевой Л.А.)*