

Чек-лист

Как не стать жертвой финансовой пирамиды

Финансовая пирамида — это разновидность мошеннических схем, при которой основатели покрывают обязательства перед вкладчиками с помощью денег от новых вкладчиков, но как только поступления прекращаются, вся иерархия рушится, и прибыль получают только руководитель и первые участники пирамиды.

Главные причины появления финансовых пирамид — жажда легких денег и жадность граждан, этим и пользуются мошенники. Однако, чем выше финансовая грамотность населения, тем меньше шансов, что граждане поверят обещаниям сверх высокой доходности и вложат деньги в сомнительную организацию.

Чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, важно знать признаки финансовых пирамид. Далее рассмотрим основные характеристики, по которым можно выявить финансовую пирамиду:

1. Отсутствует лицензия Центрального Банка на инвестиционную или брокерскую деятельность.
2. Обещание высокого дохода от вложений. Компания предлагает высокий процент прибыли обычно существенно выше рыночного, например, от 60 до 300%. При этом организаторы уверяют, что риски полностью отсутствуют.
3. Практически сразу нужно привлекать новых клиентов, таким образом, организаторы хотят максимизировать прибыль.
4. Непонятно, чем конкретно занимается организация.
5. Нет специальных документов, подтверждающих финансовую деятельности компании, а все денежные переводы отправляются на некий счет, или же предлагается пополнить номер телефона другого человека, при этом чеки не выдаются.
6. Контакты фирмы не расположены на сайте. Доступен только чат, где можно поговорить с оператором, и присутствует возможность заказать обратный звонок.

Если организация подпадает под вышеуказанные признаки финансовой пирамиды, это еще не значит, что она ею является, но это сигнал для проверки такой организации правоохранительными органами. Если же вы столкнулись даже с одним из перечисленных пунктов, то следует хорошо подумать, прежде чем вступать в такую организацию.

Принцип функционирования пирамид остается неизменным на протяжении всего времени их существования. Так, аферисты имитируют активную работу какого-либо проекта, якобы приносящего высокую прибыль инвесторам. На самом деле участники получают положенные выплаты за счет денежных поступлений от последующих вкладчиков. Следовательно, пирамида неизбежно рушится, если останавливается приток новых вложений.

Чтобы обеспечить непрерывность «инвестиций», мошенники используют новые сценарии обмана, а передовые финансовые и коммуникационные технологии позволяют вовлекать в незаконный процесс все больше доверчивых граждан.

Дабы не стать жертвой необходимо знать основные признаки финансовой пирамиды:

- гарантирование высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень. Отметим, что официально гарантировать проценты по вкладам и возвратность средств могут только банки. Они находятся под строгим контролем ЦБ РФ и назначают ставку только в оговоренных законом рамках;
- агрессивная реклама с некорректной информацией;
- туманная информация о проекте, о том, куда именно вкладываются деньги, как обеспечивается стабильность, выплачиваются ли компенсации и др.;
- отсутствие необходимых лицензий;
- о компании нет информации в реестрах Центробанка;

- отсутствие точного определения деятельности организации, у пирамиды нет других клиентов, кроме самих вкладчиков, вам никогда не покажут ее покупателей, поставщиков, посредников;
- договор не защищает ваши права;
- доход выплачивается из средств новых участников, в том числе тех, которых нужно привлекать лично.

Чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо сохранять элементарную бдительность, не доверять обещаниям высокой гарантированной доходности, проверять всю информацию, предоставленную компанией, советоваться со специалистами.

Если вы все же стали жертвой финансовой пирамиды, в первую очередь не стоит паниковать. Если у вас есть документы, подтверждающие передачу денег, то вернуть их намного проще. В случае если ваши требования о возврате денег проигнорированы, незамедлительно обращайтесь в правоохранительные органы по месту жительства. Чем быстрее вы обратитесь в правоохранительные органы, тем выше вероятность задержания мошенников, ареста их имущества и возврата большей части вложенных денежных средств.

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

