

Признаки финансовых пирамид

Финансовая пирамида (также инвестиционная пирамида) — способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

Как правило, в финансовой пирамиде обещается высокая доходность, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимо.

Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Если реальная доходность проекта оказывается ниже обещанных инвесторам доходов или вообще отсутствует, значит, часть средств новых инвесторов направляется на выплату дохода. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Финансовые мошенники привлекают к себе внимание граждан следующим:

- агрессивная реклама (бесплатные информационно-рекламные газеты, наружная реклама, листовки в подъездах, яркие фасады офисов);
- обещание высокой доходности вложений (более 25% годовых);
- компания создана недавно, у неё нет интернет-сайта;
- призыв не раздумывать и вкладывать быстро;
- организация бизнеса на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников. Обещание вознаграждения за приведённых новых клиентов;
- публикация материалов, формирующих негативное отношение граждан к банкам по причине их частого банкротства, а также низкой доходности вкладов.
- отсутствие точного определения деятельности организации, физического лица или публичного проекта (заявление об уникальной деятельности и объяснение сверхдоходности неведомыми сверхдоходными проектами);
- наличие предварительных (специальных) взносов для последующего участия в деятельности организации или проекта;
- использование в наименовании, символике, рекламных объявлениях слов и словосочетаний или символики, делающих их похожими на известные компании, бренды (банки, микрофинансовые организации);

- неспособность организации, физического лица или публичного проекта подтвердить свою деятельность (направления размещения привлечённых средств, информацию об их размещении);
- привлечение денежных средств от населения в различного рода программы, в т.ч. на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков, товаров народного потребления и тому подобное, выступающие в качестве альтернативы банковскому кредиту;
- основанием для привлечения денежных средств от населения выступает договор займа или уникальный договор, не имеющий широкого распространения в финансово-хозяйственной практике, например, договор финансирования или договор целевого финансирования;
- гарантирование возврата средств наличием страховки;
- договор сформулирован таким образом, что у организации, физического лица или публичного проекта отсутствуют какие-либо обязательства перед инвестором (вкладчиком) денежных средств;
- договор сформулирован таким образом, что возврат инвестором (вкладчиком) денежных средств становится невозможным даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнении обязательств со стороны организации, физического лица или публичного проекта;
- интернет-сайт является некачественным, размещён на бесплатных хостингах или зарегистрирован в офшорной юрисдикции и при этом содержит информацию только на русском языке;
- отсутствие на интернет-сайте публикации учредительных документов, если финансовая пирамида организована в форме юридического лица;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях организации или проекта (фамилия, имя, отчество, биография);
- отсутствие информации о собственных основных средствах, других дорогостоящих активах;
- регистрация организации в офшорной юрисдикции (Кипр, Сингапур, Сейшельские острова и т.д.);
- отсутствие публичного офиса или наличие исключительно номинального офиса, например, по месту регистрации юридического лица или по месту проживания физического лица;
- организация зарегистрирована за несколько месяцев до начала активной деятельности по привлечению денежных средств, имеет минимальный уставной капитал, единственного учредителя и руководителя, который является массовым (подставным) учредителем юридических лиц;
- отсутствие лицензии (свидетельства, аккредитации) Банка России (ФСФР, ФКЦБ) на осуществление деятельности кредитной или некредитной финансовой организации;
- наличие информации о страховании вложений (инвестиций) физических лиц, аналогичном банковской системе страхования вкладов.

Учитывая высокую социальную опасность «финансовых пирамид» для жителей и серьёзность последствий к которым приводит данная недобросовестная деятельность, просим после ознакомления с данной информацией принять её для себя и проинформировать Ваших близких, знакомых о признаках «финансовых пирамид».