

Как распознать финансовую пирамиду

Финансовые пирамиды нашего времени предстают уже не в оболочке Хопер-Инвест или МММ, они мимикрировали под инвестиционные и инновационные проекты, стартапы, управляющие компании (по доверительному управлению деньгами), потребкооперативы, займы от частных лиц и многое другое. Название, как правило, должно внушать потенциальному «инвестору» веру в светлое будущее или ощущение вхождения в узкий круг избранных – «успешный успех» проекта. О том как отличить «пирамиду» от добросовестной финансовой организации в интервью [«Российской газете»](#) рассказал руководитель Центра финансовой грамотности НИФИ Михаил Сергейчик.

Любые социально – экономические изменения всегда порождают волну обманутых, поскольку любая тревожность снижает у человека способность критически оценивать происходящее.

Какой бы ни была маскировка, основные признаки финансовой пирамиды остались прежними:

- обещание сверхприбыли (в разы превышающей рыночные значения) и быстрого обогащения;
- стимулирование в привлечении новых участников (друзей/родственников);
- серые системы расчетов с «инвесторами»;
- агрессивная реклама;
- убеждение быстро принять «выгодное» предложение, стимулирование азарта;
- отсутствие у организации лицензии ЦБ (на инвестиционную, брокерскую или банковскую деятельность);
- отсутствие внятных сведений о способе получения инвестдохода, финансовой отчетности и сведений о владельцах/учредительных документах;
- отсутствие сведений о деятельности (описание «уникальности» секретного метода получения дохода – не в счет).

Каким бы привлекательным ни казался «проект», если хоть один из перечисленных признаков присутствует, от таких «инвестиций» лучше отказаться. Даже если прибыль от «инвестиций» выплачена, нужно понимать, что это происходит за счет новых привлеченных участников.

Перед тем как окунуться в новый проект с головой, нужно проверить организацию в базах Банка России – [Справочнике финансовых организаций](#), а также [Списке компаний](#)

[с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке](#). Если «выгодный проект» в этих списках – нужно отказаться от участия в нем. Несмотря на то,

что Банк России осуществляет мониторинг по выявлению подобных мошеннических действий (в т.ч. в информационном пространстве) и пополняет перечень финансовых нелегалов, компании еще может не быть в списке. Поэтому основой для принятия решения должны быть здравый смысл и трезвая оценка рисков и признаков нелегальности деятельности.

Теперь о черных кредиторах. Как правило, это рынок для «отказников» – тех, кому отказали банки и МФО. Важно понимать, что последствия невозврата таких долгов находятся вне правового поля. Методы возврата часто противоправные – с угрозами или насилием. Залоговое имущество, на котором настаивают черные кредиторы, вернуть будет чрезвычайно сложно. Кроме того, процедура личного банкротства не освободит от такого долга.

Заемщики не всегда понимают, что МФО нелегальная, поскольку «нелегалы» маскируются под известные компании, копируют их стиль, цветовую гамму, создают сайты-копии. Способ распознать нелегальные МФО тривиален – проверить наличие лицензии на сайте Банка России, В поисковых системах, например, «Яндекс», сайты официальных финансовых организаций отмечены синим кружком с галочкой. Если навести курсор на этот значок, появится всплывающее окно с логотипом Банка России и надписью: «Сайт организации, сведения о котором внесены в [реестр инфраструктурных организаций финансового рынка](#)». Если "галочки" нет, возрастает риск нарваться на нелегалов. Кроме того, заемщику стоит обратить внимание на название, ИНН, учредительные документы, а также связаться с колл-центром реальной МФО для подтверждения адреса, по которому расположена точка кредитования.