

Нет лицензии на привлечение капитала.

Чтобы привлечь вкладчиков, организация должна иметь лицензию Банка России. Проверить ее можно в специальном реестре. Еще Банк России регулярно обновляет список финансовых пирамид. В нем уже около 15 тысяч проектов. Найти компанию в списке можно по ИНН, названию или юридическому адресу. Каждый признак по отдельности еще ничего не доказывает. Но чем их больше, тем выше риск потерять деньги.

Чтобы не попасть в финансовую пирамиду, рекомендуется:

1. Проверять лицензии и реестры. Легальные инвестиционные компании должны быть зарегистрированы в Банке России.
2. Остерегаться гарантированной доходности. Мошенники могут убеждать, что рисков нет, а прибыль будет хотя бы 20–30% годовых. Но настоящие инвестиции всегда связаны с определёнными рисками.
3. Избегать программ, где доход зависит от рефералов. Это классическая пирамида, где реальные деньги могут увидеть разве что блогеры, пригласившие тысячи людей.

Если вас всё же обманули, нужно обращаться в полицию.

Краевое государственное бюджетное учреждение социального обслуживания «Комплексный центр социального обслуживания населения «Норильский»

Финансовая пирамида: признаки, виды.



г. Норильск, 2025 г.

Финансовая пирамида - это мошеннический проект, который маскируется под инвестиционную компанию или реальный бизнес. Людей призывают вложить в него деньги и разбогатеть: например, получать 200% прибыли в месяц. На деле зарабатывают лишь мошенники.

Схема выглядит так: люди инвестируют в пирамиду - и первое время, чтобы создать репутацию честной компании и набрать популярность, организаторы реально выплачивают проценты вкладчикам. Но делают это за счет притока новых участников.

Пирамида живет, пока люди несут деньги. Когда они заканчиваются, компания прогорает - организаторы выводят накопления, скрываются от следствия и запускают новый проект. Вкладчики остаются ни с чем.

Виды финансовых пирамид:

Чтобы привлечь больше людей, мошенники маскируются под коммерческие компании, экономические игры и инвестиционные проекты.

Экономические игры.

Пользователям предлагают запустить виртуальный бизнес и зарабатывать на нем реальные деньги. Например, открыть цифровую ферму и продавать урожай другим игрокам, которым он нужен для развития. Или инвестировать деньги в игровых персонажей и сдавать их в аренду, кликать на нарисованного хомяка и обменивать виртуальную валюту на биткоины.

Криптовалюта и майнинг.

Людей предлагают инвестировать в компании, которые зарабатывают на продаже или обмене криптовалюты. Например, пирамиду выдают за биржу, на которой можно выгодно купить цифровые деньги и заработать на росте курса.

Инвестиционные компании,

которые якобы помогут грамотно вложить деньги и получать стабильный пассивный доход. Чтобы вкладчики не раздумывали, мошенники набивают себе цену. Например, заявляют, что уже десятки лет на рынке, давно взломали алгоритмы биржи и разработали надежную стратегию заработка с помощью блокчейн-технологий, которая дает 500% прибыли в месяц.

Работа.

Сравнительно новая схема, в которой клиентам обещают хорошо платить за выполнение простых заданий: предлагают писать отзывы о ресторанах, расшифровывать аудиозаписи или ставить лайки под видео. Чтобы получить работу, нужно внести депозит - чем он больше, тем выгоднее заказы.

Депозит в бизнес.

Организаторы предлагают вложиться в развитие компании в обмен на часть прибыли. Деньги обещают выплачивать каждый месяц. Обычно такие пирамиды выдают себя за франшизы и экономические проекты.

Признаки финансовой пирамиды:

Часто пирамида выглядит как обычный бизнес: ИТ-компания, сеть магазинов косметики, банк или частный пенсионный фонд. Чтобы распознать обман, нужно оценивать проект по документам, отчетности и концепции бизнеса.

Непонятный способ заработка.

Деньги не берутся из воздуха. Поэтому реальный бизнес скажет: мы зарабатываем на строительстве домов или натягивании струн для балалаек - что-то подобное. Организаторы финансовых пирамид не дают конкретики. Вместо этого они заявляют об инновационном источнике дохода с применением турбо-блокчейн-нейросети.

Гарантированный высокий доход.

Чтобы переманить клиентов у банков и брокеров, мошенники гарантируют огромный доход - 200, 300 и даже 500% в месяц. При этом не рассказывают об инвестиционных стратегиях и рисках. Вместо этого призывают быстрее вложить деньги и «реализовать свои мечты».

В реальности закон запрещает гарантировать доход на рынке ценных бумаг, так как инвестиции - это риск. Если компания обещает сотни процентов прибыли - это повод задуматься: зачем ей привлекать вкладчиков, когда схема заработка и без того приносит тысячи долларов в минуту.

Перевод на карту физлица.

Настоящая компания предложит перечислить деньги на корпоративный счет, а мошенники - на дебетовую карту или электронный кошелек. Это все равно что отдать наличные случайному прохожему. Даже если преступника поймают, он может заявить, что перевод - подарок. Доказать обратное будет трудно.

Нет аудированной финансовой отчетности.

Публичные компании по закону обязаны проходить независимый аудит у сертифицированного бухгалтера. Это помогает доказать, что бизнес зарабатывает честно.

Без аудированной финансовой отчетности непонятно, чем на самом деле занимается компания, на чем зарабатывает и какие у нее активы. Возможно, это пирамида.