**КАК НЕ ПОПАСТЬ В ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ**

****

Во все времена существовало множество схем, обещавших легкие и быстрые деньги, однако не все они законны и надежны. Многие помнят или слышали о финансовых пирамидах, еще не забыты одни из самых громких проектов – МММ, Властелина, Русский дом Селенга, Хопер-Инвест и т.п.

Сегодня они могут выглядеть иначе, чем 30 лет назад. К примеру получение сверхдохода гарантирует огромный процент кэшбэка за покупку дорогого товара, приобретение акций либо участие в онлайн-игре или лотерее, а также множество других форм, имитирующих инвестиционную деятельность.

Не попасть в финансовую пирамиду – важная задача человека, решившего увеличить свой доход.

Для выявления признаков «финансовой пирамиды», Банк России выделил несколько **общих признаков:**

1. отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
2. обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
3. гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
4. массированная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
5. отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
6. выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;
7. отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
8. нет точного определения деятельности организации.

Но наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к «финансовой пирамиде». Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий.

Учитывая вышесказанное, во избежание попадания в неприятности следует придерживаться следующих **важных правил:**

**1. Изучите информацию о компании (организации), предлагающую доходность.** Найдите эту финансовую организацию в реестрах Банка России. Если организации нет в реестре, то она работает нелегально. Нефинансовые компании, которые производят товары или услуги и привлекают инвесторов напрямую, и некоторые виды кооперативов не обязаны состоять в реестрах Банка России. Их работу он не контролирует, и Вы рискуете, доверяя им свои деньги.

**2. Убедитесь, что компании нет в списке сомнительных организаций.** Банк России выявляет компании и интернет-проекты с признаками пирамид и публикует информацию о них на своем сайте. Внимательно изучите названия подозрительных юридических лиц и брендов, под которыми они работают, адреса их сайтов. Если обнаружите в списке заинтересовавшую Вас компанию, то вкладывать в нее деньги — ничем не оправданный риск.

**3. Проверьте данные в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).** Изучите информацию о компании на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС). Возможно, компания зарегистрирована недавно — практически накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Тогда Вы сильно рискуете, доверяя ей свои сбережения. Обратите внимание на основной вид деятельности организации. Если она зарегистрирована как деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков, а предлагает инвестиции в криптовалюту, то доход будет расти только у ее создателей, а Вы потеряете деньги.

**4. Изучите отзывы в интернете.** Много однотипных положительных откликов? Они могут оказаться фальшивыми. Старайтесь быть критичными в отношении информации, которую Вам предоставляют. Если компания избегает прямых ответов на Ваши вопросы, скрывает информацию или давит на Вас, это повод задуматься в надежности и законности деятельности компании.

**5. Изучите документы.** В первую очередь сверьте полное название и реквизиты компании — что указано в договоре, на сайте организации, в реестрах Банка России и ФНС. Даже минимальные различия могут говорить о том, что Вас пытаются обмануть. Почитайте, какие обязательства берет на себя компания и что будет, если она их не исполнит. Возможно, уже на этом этапе прояснится, что с компанией не стоит иметь дела.

**6. Никогда не вкладывайте в пирамиды деньги, которые не можете позволить себе потерять.** Инвестиции всегда сопряжены с определенными рисками, даже самые надежные могут подорваться.

**7. Не участвуйте в системе, основанной на привлечении новых участников, которые будут платить деньги Вам.** Такие пирамиды провоцируют незаконные действия, и нарушая закон, Вы сами можете стать участником мошенничества.

**8. Всегда обращайтесь за консультацией к профессионалам – финансовым аналитикам, юристам или независимым консультантам, прежде чем вкладывать свои деньги.** Они помогут Вам разобраться в деталях инвестирования и дадут рекомендации, основанные на опыте и знаниях.

Помните, что за деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества предусмотрена административная ответственность (ст. 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях) и уголовная ответственность (ст. 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации).