**Как владимирцам распознать финансовую пирамиду?**

*На фоне снижения банковских ставок интерес граждан к альтернативным способам вложения и преумножения средств повысился. Зачастую люди ищут информацию в интернете, где их в свои сети заманивают разного рода финансовые мошенники, предлагая инновационные способы заработка и обещая «золотые горы». Чаще всего такие псевдо-инвестиционные проекты имеют признаки финансовой пирамиды. В прошлом году их было выявлено 222, большинство – в онлайн-формате.*

*О том, как распознать финансовую пирамиду и не стать очередной жертвой финансовых мошенников, мы поговорили с экспертом Отделения Владимир Банка России Александром Храмовым.*

**- Александр Валерьевич, как понять, что перед тобой финансовая пирамида, а не легальная финансовая организация?**

- Финансовую пирамиду достаточно легко распознать. Во-первых, у всех организаций, которые оказывают легальные финансовые услуги или привлекают денежные средства граждан, должна быть лицензия Банка России, или они должны числиться в реестре регулятора. Эту информацию можно проверить на сайте Банка России: займет буквально пару минут, но вы защитите свои сбережения, потому что, если в списке легальных участников названия интересующей вас компании нет, значит скорее всего, вас заманивают псевдофинансовыми услугами. Во-вторых, все заявления мошенников о гарантированном доходе и якобы застрахованных вложениях — это обман. Гарантировать доход и страховать вклады по закону могут только банки.

**- Как современные финансовые пирамиды предлагают свои услуги, где находят «клиентов»?**

- В основном, в Интернете. Переход нелегальных услуг в онлайн объясняется, с одной стороны, ограничениями, связанными с пандемией (потребители финансовых услуг стали больше времени проводить онлайн), а с другой — развитием дистанционных услуг и ростом их востребованности. Более 45% финансовых пирамид, выявленных Банком России, действовали именно в сети. Они рекламировали свою деятельность через блогеров, размещали ролики на популярных видеохостингах, рекламу в соцсетях. Например, сначала пользователю предлагают пройти тест или опрос, в котором он оставляет свои контакты. Затем мошенники связываются с ним через мессенджер, сервис видеозвонков или по электронной почте и предлагают свои услуги.

Многие финансовые пирамиды привлекают средства якобы в криптовалюты, активно используют геймификацию (онлайн-инвестиционные игры), предлагают вкладываться в агропромышленные проекты, строительство недвижимости (как правило, за рубежом) и в более экзотические проекты, предлагая среднюю доходность на уровне 100%.

История о том, что можно прийти, вложить деньги и получить огромный доход, свелась к тому, что это возможно сделать, не вставая с дивана. Мошенники под разными предлогами торопят жертву, предлагая вложиться здесь и сейчас, в итоге человек быстро теряет все - у него нет времени даже подумать по пути в офис.

**- Можно ли выиграть, вложив в нее деньги?**

- Конечно нет. Жизнь современных пирамид стремительна. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. Если вы решите вложить свои деньги в финансовую пирамиду, надеясь стать партнером и обогатиться— вы не получите ничего, просто отдадите свои деньги организаторам.

**- Можете привести пример какого-нибудь онлайн-проекта с признаками финансовой пирамиды?**

- С осени 2019 года в сети действует финансовая компания «Финико» в деятельности которой Банк России усматривает признаки финансовой пирамиды.

Материалы по ней переданы в правоохранительные органы, возбуждено уголовное дело. Тем не менее, пирамида продолжает работать и принимать средства от граждан. Пункты выдачи документов компании «Финико» есть и во Владимире.

Раскрученная в соцсетях и на YouTube, эта компания даже не является юридическим лицом. По факту люди, клюнувшие на удочку мошенников, переводят свои деньги физическому лицу. У компании, естественно, отсутствует лицензия Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств или иная лицензия.

**- Чем она может привлечь владимирцев?**

- «Финико» позиционирует себя как компания, которая «использует множество торговых инструментов и площадок для максимально безубыточной торговли с высокой доходностью)». Она предлагает различные проекты: «CashBack сервис», «Покупка машины за треть стоимости», «Закрой задолженность за 35% от суммы». Реклама пестрит сложными экономическими терминами, такими как «торговля на фиатных активах» и «инвестиционная система генерация прибыли», организаторы записывают ролики, в которых в красках рассказывают о принципах работы, стратегиях развития и достаточно умело воодушевляют людей отдавать свои деньги. Уверенные речи и то, что они открыто общаются с аудиторией, создает иллюзию надежности и безопасности.

Компания организует бизнес на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. Мы призываем граждан быть бдительными, не доверять подобным проектам и не вкладывать средства в сомнительные схемы.

**- А сохранились ли традиционные «офисные» компании, которые привлекают деньги через личное убеждение?**

- Да, они тоже встречаются. Они выступают как юридические лица в формате потребительских обществ либо потребительских кооперативов. Такие организации не обладают статусом финансовой организации и не поднадзорны Банку России. Подобной компанией, которая действует во многих регионах России и во Владимире, и имеет признаки финансовой пирамиды является Потребительское общество национального развития (ПО «ПО-НР»). Оно привлекает вкладчиков через офисы компании-агента ООО «Ваш финансовый помощник». Обращается компания, в основном, к пенсионерам.

Для тех, кто решится вложить свои средства, обещают доходность до 18,5% годовых. При этом масштаб привлечения средств и активность в этом направлении явно несопоставима с реальной хозяйственной деятельностью организации. Остается не ясным, каким образом декларируемые на словах вложения в проекты, связанные с фермерской продукцией, базами отдыха, оптовыми поставками овощей и фруктов, могут обеспечить подобную доходность и как объяснить постоянную потребность компании в привлечении всё новых вкладчиков. Сведения об обществе также переданы в адрес уполномоченных правоохранительных органов.

**- На что обращать внимание владимирцам, чтобы не попасть в финансовые пирамиды?**

- Владимирцам надо быть осторожнее, не рисковать своими накоплениями, не надеяться, а «вдруг мне повезет», чтобы не пополнить список пострадавших. Невозможно обыграть мошенников на их же поле, вкладывая средства в сомнительный проект, зная о его незаконности. Принимая участие в сомнительных схемах, люди надеются на прибыль, но в действительности лишь помогают аферистам раскрутить пирамиду и обмануть еще больше людей. Мы часто говорим о том, что́ является внешними признаками финансовой пирамиды: это обещание высокой доходности, агрессивная реклама, непрозрачные схемы получения дохода, и, самое главное, отсутствие в реестрах участников финансового рынка Банка России. Обращайте внимание на эти признаки, обращайтесь только к легальным участникам финансового рынка.