

*Серия «Простые финансы»*

Ю. В. Брехова

# КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ

Волгоград 2011

УДК 336  
ББК 65.261  
Б 87

*Брошюра из серии «Простые финансы» выполнена в соответствии с договором 7(2) от 19 сентября 2011 года ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы» с Комитетом бюджетно-финансовой политики и казначейства Администрации Волгоградской области в рамках выполнения долгосрочной областной целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 годы» от 14 декабря 2010 года № 617-П*

**Брехова, Ю. В.**

Б 87 Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы». – Волгоград: Издательство ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).

ISBN 978-5-7786-0429-2

В целях повышения финансовой грамотности населения в брошюре в доступном и систематизированном виде изложен материал, касающийся различных аспектов функционирования финансовых пирамид. Рекомендуется для различных категорий трудоспособного населения, не имеющего экономического образования.

УДК 336  
ББК 65.261

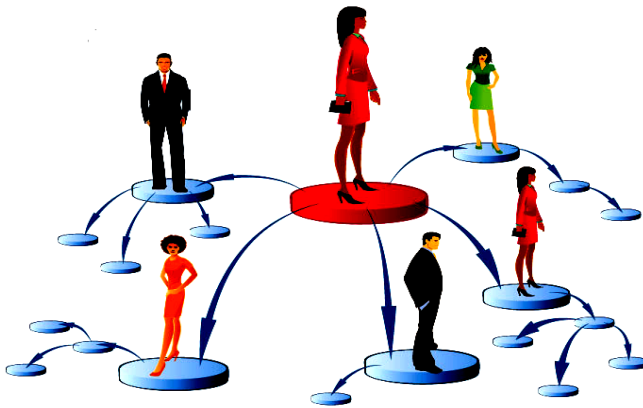
ISBN 978-5-7786-0429-2

© Брехова Ю.В., 2011  
© ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы», 2011

Насчет, верить мне, или нет? Так это личное дело каждого. Хотя я мошенником, вроде бы, по суду признан. И, тем не менее, верят...

*Сергей Маеводи*

Как же много в мире соблазнов. И... в очередной раз мы сталкиваемся с заманчивым предложением: внеси некоторую сумму денег, найди еще несколько человек, которые сделают то же самое, и перед тобой открывается мир больших, быстрых, а главное легких денег!!! Желание разбогатеть в одночасье толкает нас на безрассудные поступки, заставляя становиться в многочисленные ряды жертв аферистов. Мы забываем простую истину, которую знаем с детства, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке и начинаем обреченную погоню за «бесплатным сыром», слепо доверяя обещаниям недобросовестных организаторов **финансовых пирамид.**



<http://lavoraconfm.webs.com/Multilevel.jpg>

**Финансовая пирамида** – мошенническая схема, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников.

Попробуем пошагово разобраться в данной мошеннической схеме, а именно, каким же образом на доверчивости населения организаторы финансовых пирамид получают свои доходы:

### Шаг первый

Предположим, что Вы решили организовать пирамиду и нашли четырех человек, которые отдали Вам 1000 рублей за право получения 250 рублей за каждого приведенного человека

*Доходы:  $4 \cdot 1000 = 4000$  рублей.  
Расходы = 0*

### Шаг второй

Каждый из четырех человек привел еще четыре человека, которые принесли по 1000 рублей за то же право получения 250 рублей за каждого приведенного человека

*Доходы (за два шага):  $4 \cdot 4 \cdot 1000 + 4000 = 16000 + 4000 = 20000$  рублей.  
Расходы =  $4 \cdot 4 \cdot 250 = 4000$  рублей.  
Чистый доход: 16000 рублей*

### Шаг третий

Каждый из новых 16 человек привел еще четыре человека, которые принесли по 1000 рублей за то же право получения 250 рублей за каждого приведенного человека.

*Доходы (за три шага):  $16 \cdot 4 \cdot 1000 + 4000 = 64000 + 16000 + 4000 = 84000$  рублей.  
Расходы =  $16 \cdot 4 \cdot 250 = 16000 + 4000$  рублей = 20000 рублей.  
Чистый доход: 64000 рублей*

И так далее... В реальности схемы, конечно, сложнее с распределением доходов по уровням, но финал всегда одинаков – пирамида рушится, сотни или даже тысячи разгневанных вкладчиков с плакатами призывают вернуть их деньги, а истинные организаторы финансовой пирамиды, получив желаемое, воплощают в жизнь то, о чем мечтали.

Примечательно, что термин «финансовая пирамида» родом из России. В Германии данные схемы мошенничества называют «система снежного кома» (Schneeballsystem). В США подобные структуры называют «схема пирамиды» (Pyramid scheme) или схемой Понти, в честь создателя первой финансовой пирамиды в Америке.

В это трудно поверить, но история финансовых пирамид насчитывает века. А создателем первой финансовой пирамиды (1716 г.) был... министр финансов Франции шотландец Джон Ло де Лористон.

### Немного истории...

*Первая «пирамида» современности была создана в США в 1919 г. неким Чарльзом Понти, незадолго до этого эмигрировавшем в Америку из Италии.*

*После целого ряда неудачных попыток создать свой собственный доходный бизнес, Понти создал новую фирму The Securities Exchange Company и, как полагается, зарегистрировал ее в местной Коммерческой Палате.*

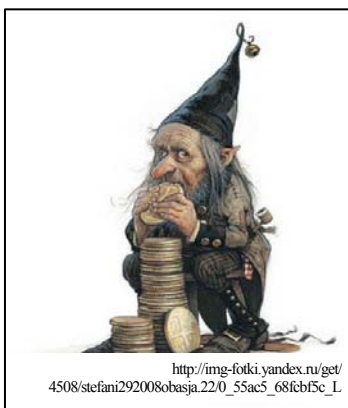
*Было объявлено, что SXC привлекает средства внешних инвесторов для их выгодного вложения под высокий процент. Вообще говоря, всякие акции, облигации, векселя и другие финансовые инструменты рыночной экономики уже имели широкое хождение, и новый эмитент векселей никого не удивил. Вот только проценты SXC предлагала поистине сумасшедшие – по 45% каждые девяносто дней.*

*Понятно, что остальные американские акции к такой выоте доходности не могли приблизиться даже близко, что и решило исход дела. Американцы стали активно вкладывать деньги в Securities Exchange Company. Первое время они и проценты получали исправно, что значительно расширило популярность SXC, а также резко увеличило приток новых вкладчиков.*

*Все шло хорошо до 1920 г., когда, по причине возникновения у кредиторов Понти претензий на долю в SXC, власти штата были вынуждены начать судебное разбирательство и ознакомиться с внутренней бухгалтерией компании. Тут то и вскрылся обман. SXC никаких денег никуда не инвестировала, а просто платила проценты за счет поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций. К счастью, XX век тогда еще только начинался, и не существовало еще электронных проводок и международных оффшоров. Так что деньги удалось найти и вернуть. В среднем, каждый вкладчик получил около 37% от номинальной стоимости векселя.*



В нашей стране финансовые пирамиды имеют не столь длинную, но от этого не менее яркую историю. Стоит сказать только, что с 1991 г. в России обанкротились или были ликвидированы более полутысячи различных финансовых пирамид. А в отношении скольких еще возбуждены уголовные дела, открыто исполнительное производство... Можно было бы подумать, что после потрясений 90-х гг., когда с экранов телевидения не сходили реклам-



ные ролики печально известно-го АО «МММ», период пирамид закончился, а россияне получили иммунитет к подобным аферам. Но не тут-то было. Несмотря на это пирамиды создаются, развиваются и сегодня. Почему? Неужели жизнь ничему не учит людей? Почему они до сих пор становятся добровольными жертвами мошенников? Наверное, на то есть причины...

В основе успешности большинства финансовых пирамид можно отметить ряд причин.

**Причина первая** – стремления человека, во что бы это не стало, удовлетворить непомерные, ненасытные желания, а если быть конкретнее – людская *жадность*, пренебрегающая всякой логикой и здравым смыслом, и авантюризм. Видя, как другие начинают получать сверхдоходы от вложенных средств, у человека загораются глаза и он мчится со своими накоплениями в сомнительные компании в ожидании чуда.

История Ивана Ивановича этому пример...

*... Пришел Иван Иванович к соседу Петру Петровичу на чай, а тот ему хвалится, что вложил деньги в кредитный потребительский кооператив «Рога и копыта» под 40% годовых! На что Иван Иванович говорит: «Какой же ты глупый! Бесплатный сыр только в мышеловке!». Сосед спорить с ним не стал, продолжал относить свои скромные доходы в кооператив. Пару месяцев спустя, при встрече, Петр Петрович поделился с Иваном Ивановичем, что проценты кооператив поднял и теперь доходность вложений составляет 50% годовых! Иван Иванович невольно начал считать: если бы в прошлый раз вложил свои сбережения в кооператив, то сегодня бы средств хватило не только на ремонт, но и отдохнули бы с женой на море. Пожалев об упущенной выгоде, Иван Иванович поинтересовался у Петра Петровича, где располагается теперь уже возжеланный кооператив...*

**Причина вторая** – стереотип ограниченности (дефицита). Вам известно, что картофель не всегда пользовался сегодняшней популярностью? В конце XVIII столетия французы полагали, что картофель вызывает проказу; немцы выращивали картошку только для рогатого скота и заключенных; российские крестьяне считали ее отравой. Но ситуация изменилась, когда Екатерина II умно распорядилась, чтобы вокруг картофельных полей поставили ограждения. Всюду были расклеены объявления, предос-

терегавшие население от кражи картофеля. И... картофель превратился в России в основной продукт питания! Кампания Екатерины II по внедрению картофеля в российскую диету была построена на широко распространенном, но, тем не менее, эффективном принципе убеждения – дефицит содействует продвижению продукта на рынке. Привлекательность объекта можно усилить, заставив его казаться дефицитным и недоступным, устанавливая барьеры, затрудняющие доступ к данному объекту. Ведь именно то же самое с нами делают и организаторы финансовых пирамид, когда мы, сломя голову, бежим к самым близким людям, чтобы по секрету рассказать как стать счастливым обладателем дефицитного предложения.

**Причина третья** – финансовая безграмотность населения. Именно недостаток финансовых знаний и навыков у населения, отсутствие культуры обращения с деньгами и низкая мотивация к сбережению и инвестированию позволяет мошенникам создавать «финансовые пирамиды». Согласно мониторингу финансовой грамотности россиян, проведенному в 2010 г. Национальным агентством финансовых исследований, каждый пятый житель России (22%) оценивает свои знания в финансовой сфере как хорошие, 44% граждан считают их удовлетворительными. Однако объективные показатели финансовой грамотности населения не столь оптимистичны. Национальное агентство финансовых исследований провело опрос с целью выяснить, насколько грамотно россияне выбирают финансовые институты. В итоге оказалось, что распознать признаки финансовой пирамиды среди различных предложений вложения средств может чуть более четверти жителей страны. Поэтому при появлении мошенника, который «гарантированно выплачивает большие проценты», массы устремляются к нему, чтобы сохранить и приумножить свои сбережения.



А поскольку не каждый человек обладает общими представлениями о деятельности субъектов на финансовом рынке, и часто обещанная сверхдоходность затмевает глаза, то всегда найдутся те, кто будет это использовать в свое собственное благо – организаторы финансовых пирамид. Таким образом, финансовые пирамиды не исчезнут никогда, но нужно сделать все возможное, чтобы не попасть в их сети.

Познакомимся с печальной историей Светланы Андреевны...

*Светлана Андреевна проработала в школе более 30 лет и, если бы не необходимость вплотную заняться двумя внуками, ни за что бы не оставила любимую работу.*

*Однако, видимо, пришло время. С небольшой пенсии сбережения сделать уже сложно, поэтому вся надежда на удачное вложение денег, ранее накопленных с зарплаты. Но как не ошибиться, как сохранить свои сбережения, хотя бы от всепоглощающей инфляции? Этот вопрос стал для Светланы Андреевны главным.*

*Ответ нашелся неожиданно скоро – потребительский кооператив, находящийся к тому же и неподалеку от дома, предлагал весьма выгодные условия – 50% годовых, в то время как ее любимый сберегательный банк – 7–8%. Его посоветовала подруга – соседка Светланы Андреевны – человек, с которым они вместе проработали в одной школе лет двадцать...*

*– Я уже год как там свои деньги держу, – сказала ей Анна Степановна.*

*Осторожность – вот главное оружие вкладчика, – помнила Светлана Андреевна, поэтому решила лично навестить кооператив, дающий столь заманчивые обещания.*

*Контора оказалась по указанному адресу в цокольном этаже пятиэтажного здания с небольшой вывеской над дверью. – Странно, – подумала Светлана Андреевна, – такая роскошная реклама, такие обещания – и небольшой офис...*

*Узнав у сотрудника в офисе о том, что за кооператив, об условиях вклада, Светлана Андреевна не смогла удержаться*

ся, чтобы не задать вопросы: «Откуда высокий процент? почему в таком неприглядном месте? и каковы гарантии надежности?»

*О... у нас все просто! – пояснила ей сотрудница. Высокий процент, потому что мы, в отличие от банков, не шикуем, не платим больших зарплат начальству, а ведем дела и тратим очень экономно – без шику на публику. Мы принимаем вклады и даем в долг только своим пайщикам, да и предпочтение отдаем тем, у кого есть рекомендация... понимаете, только для своих, мы не имеем дел с «чужими». Знаете же, как сейчас обманывают везде, а мы работаем только со «своими», поэтому обманов со стороны заемщиков нет.*

*– Вот у вас рекомендация есть от наших членов?*

*– Нет, но мне вас рекомендовала моя соседка – лучшая подруга Анна Степановна.*

*Порывшись в своих записях, сотрудница обрадовала Светлану Андреевну.*

*– Все очень хорошо получается... Анна Степановна – член нашего кооператива, и поэтому мы сможем предложить вам вклад на 2% больше!*

*Ни минуты больше не задумываясь, Светлана Андреевна оформила вступление в члены кооператива и открыла вклад на 3 месяца.*

*– Если вы в течение месяца откроете у нас еще один вклад, на сумму не менее чем 50 тыс. рублей, мы сможем предложить вам еще более высокий процент, – тут же обрадовала ее сотрудница...*

*На следующий же день Светлана Андреевна уже была в этом кооперативе и оформила вклад на условиях, как и обещала ей сотрудница...*

*– А если вы порекомендуете нас еще своим знакомым, то мы сможем предложить вам еще более выгодные условия, – опять обрадовала новым известием ее сотрудница.*

## Как распознать финансовую пирамиду

---

*Следующий месяц Светлана Андреевна рассказывала всем своим знакомым о чудесном кооперативе и даже спорила с теми, кто говорил о своих сомнениях...*

*– Ну как же они не понимают, что это просто везение – только для своих!*

*Через три месяца Светлана Андреевна пришла за вкладом.*

*– Понимаете, – стала ломать пальцы сотрудница, – если вы продлите вклад на следующий срок... дадим вам еще более выгодные условия...*

*Светлана Андреевна согласилась.*

*Через два месяца неожиданным известием стал звонок одной ее знакомой, которой Светлана Андреевна три месяца назад рекомендовала чудо-кооператив. Женщина плакала и ругала ее – кооператив третий день закрыт... на звонки не отвечают...*

*Попытки Светланы Андреевны найти сотрудницу кооператива также оказались безуспешными, а через неделю она узнала, что кооператив не вернул вклады таким же, как она, более чем 200 вкладчикам, председатель сбежал, а ее чудо-кооператив стали почему-то называть финансовой пирамидой...*

Как же впредь Светлане Андреевне уберечь себя и свои накопления от мошенников? Ответ здесь может быть только один – нужно просто расширить свои знания о том, как можно распознать мошенническую схему, а в нашем случае – финансовую пирамиду. А для этого полезно знать основные характерные признаки финансовой пирамиды.



## **Признак 1. Декларируемая высокая гарантированная доходность**



Сегодня, отсидевший несколько лет в тюрьме за свою первую финансовую пирамиду, Сергей Мавроди в своем новом проекте МММ – 2011 обещает своим вкладчикам баснословные доходы – 20 % в месяц для простых граждан, а пенсионерам все 30 %. Помните, гарантия по-

стоянной высокой доходности, как правило, значительно превосходящей размеры ставок по банковским депозитам, является одним из основных признаков финансовой пирамиды. И это естественно, ведь заманить человека в ловушку проще всего, сыграв именно на его жадности. Но на самом деле участники ждут как сюрпризы, связанные с гарантией, так и сюрпризы, связанные с высокой доходностью.

## **Признак 2. Прибыль за счет привлечения других участников**



Главной особенностью финансовых пирамид является то, что в ходе их работы денежные вклады участников просто-напросто перераспределяются. Другими словами, денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются в реальные активы и поэтому общее количество средств всегда остается равным сумме вкладов участников – меняются лишь владельцы средств. И, как правило, подавляющую часть средств присваивают себе именно организаторы пирамид. Поэтому рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния организаторов финансовых пирамид. Таким образом, условие «пришел сам – приведи товарища» должно заставить усомниться вас в добропорядочности финансовой организации.

### **Признак 3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчетности, информации о размещении денежных средств организацией**

Данное ограничение может быть связано с рядом причин. Во-первых, в уставе организации указаны учредители этой мошеннической схемы, адрес, по которому зарегистрирована организация. Эта информация может заставить усомниться потенциального вкладчика в «чистоте» компании, например, если вдруг окажется, что, согласно учредительным документам, фирма зарегистрирована в оффшорных зонах или за границей.

Во-вторых, устав может поведать и о том, как давно зарегистрирована компания, сколько лет она предоставляет свои услуги на рынке. И если же она стремительно врывается на рынок, да еще с помощью агрессивной рекламы,

едва зарегистрировавшись, – это повод быть более внимательным.

Отсутствие же доступа к информации о размещении денежных средств организацией объясняется неспособностью компании подтвердить свою деятельность (куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении). Очень часто компании голословно сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, нефтепереработка, золотодобыча, добыча алмазов, строительство. В данном случае необходимо получить конкретную информацию: что это за объекты, где они находятся, и убедиться, что данная фирма имеет к этим объектам отношение. Если же объявляется, что деньги инвестируются в фондовый рынок, то компании должны иметь лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам. Лицензированная компания обязана по требованию раскрывать информацию о себе и своем финансовом положении, а также обязательно рассказывать о рисках, связанных с инвестированием. С инвестором подписывается специальная декларация, в которой сообщается, что человек может потерять часть денег из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг.

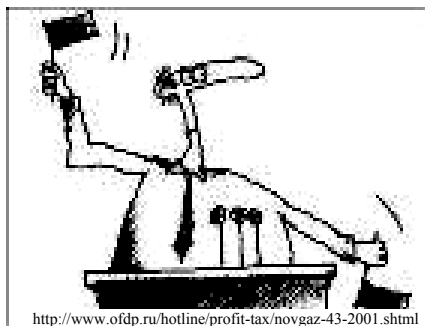
#### **Признак 4. *Сомнительные договора***

Как правило, до внесения вкладчиком денег в «сверхприбыльные активы» организаторы финансовых пирамид не допускают возможности того, чтобы вы могли получить консультацию юриста по основным положениям подписываемого договора. Поэтому, как правило, вкладчики могут ознакомиться с договором лишь в момент внесения денежных средств. Однако очень часто договор оказывается составленным так, что фирма фактически не не-

сет ответственности за возврат денег, несмотря на обещания гарантий сверхприбыли. Следовательно, прежде чем подписать договор необходимо в нем разобраться и убедиться в том, что вы, например, не станете после подписания документа спонсором, внесшим свои средства на безвозмездной основе и т.п. Даже в заслуживающей доверия компании договор нужно читать очень внимательно. Если договор пестрит сложными терминами и неясными формулировками, написанными мелким шрифтом, лучше проявить осторожность: сомневайтесь во всем и спрашивайте у представителя организации все то, что не понятно, не испытывая неловкости за отнятое у сотрудника время. В случае если договор, по вашему мнению, составлен корректно и учитывает ваши интересы, обратите внимание на финансовый документ, который вам выдадут взамен внесенным средствам. Факт передачи денег также должен оформляться грамотно.

### **Признак 5. Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству**

Если вы видите громкие обещания на экранах ваших телевизоров, на уличных баннерах, ваш взгляд «замылили» всплывающие окна в Интернете о финансовой независимости, свободе, о заманчивых программах для инвестирования: «Накопи на квартиру!», «на машину!», «на дачу!», «на учебу!», «на отдых!» – возможно, вами орудуют специалисты, которые умеют усыпить бдительность, поэтому здесь нужно быть предельно внимательными. Часто финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами. Вас убеждают, что вы не случайный(ая), что вы – «избранный (ая)», что вам повезло. И здесь главное трезво оценить, что есть правда, а что ложь.



Насторожить должна и реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, да и то, что сайт компании, предлагающей выгодное сотрудничество, расположен на бесплатном хостинге также является сигналом для осторожного, взвешенного отношения к вопросам инвестирования.

Таким образом, прежде чем отдать заработанные собственным трудом, накопленные денежные средства, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Естественно, не все рассмотренные выше признаки однозначно указывают на то, что перед вами финансовая пирамида. Но наличие у компании хотя бы нескольких признаков – это уже повод серьезно задуматься. Не бойтесь спросить или уточнить у представителей организации то, что кажется подозрительным. Сегодня неудобно спросить – завтра рискуете остаться без своих сбережений. Не верьте никому на слово в финансовых вопросах. Читайте внимательно договора, проверяйте информацию в независимых источниках, советуйтесь со специалистами, родными, коллегами. И не забывайте, когда будете в очередной раз слышать о предложениях высокой гарантированной доходности, что высокой доходности без высоких рисков не бывает и любая финансовая пирамида рано или поздно будет разрушена, уж в этом закономерность ее существования.





Жизнь любой финансовой пирамиды можно условно разделить на три этапа. Сначала, на этапе строительства пирамиды, в компанию поступают от вкладчиков большие вложения. Значительная часть этих денежных средств сразу оседает в карманах организаторов. Затем, на втором этапе, вкладчики обращаются в пирамиду за получением процентов. В некоторых случаях им, конечно, выплачивают часть обещанных денег, но чаще всего долг пирамиды растет с невероятной скоростью. И вскоре наступает заключительный этап – пирамида рушится. Финансовая пирамида неизбежно погибает, а вместе с ней пропадают и все вклады. Вывод: становясь членом такой организации, вы заведомо проигрываете.

Ни для кого не является секретом то, что создатели финансовых пирамид постоянно выдумывают новые способы и формы мошенничества. В связи с этим представляется необходимым рассмотреть основные формы финансовых пирамид, которые и сегодня пользуются популярностью у населения.

Вот некоторые из них.

**Вид первый – «Клубы»**

Сущность данной мошеннической схемы заключается в том, что человеку, состоящему в клубе, занимающемуся якобы инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и прочее, обещают высокий доход, как правило, в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам, комиссию за привлечение новых вкладчиков. Однако для вступления в клуб необходимо внести членский вступительный взнос. Новички вносят деньги, за счет которых и получают доход другие участники. В определенный момент выплаты прекращаются, а клуб исчезает. В результате полученная вкладчиками сумма оказывается ниже первоначального вклада. Люди же, которые вступили в этот клуб последними, остаются ни с чем.

Как правило, жертвой финансовых пирамид является простое население с довольно невысоким доходом, но случаются исключения, когда жертвами финансовых пирамид становятся крупные бизнесмены, считающие, что они делают выгодное вложение своих собственных средств, и здесь множество примеров функционирования «элитных клубов», которые чаще всего являются закрытыми для людей с невысоким достатком.

Подобным исключением и стала начинающая бизнесвумен Елена.

*Елена, начинающий предприниматель, по делам бизнеса познакомилась с двумя преуспевающими бизнесменами. Эти люди были хорошо осведомлены о связях и возможностях. Через некоторое время они предложили Елене «подработку в одном приличном месте» за «ОЧЕНЬ хорошие деньги». Елена заинтересовалась, что нужно будет делать. Прямого ответа не получила, но услышала: «Там есть все, но главное – сама*

тусовка, возможность установить деловые контакты». Главный довод – расширение деловых контактов сыграл свое дело и Елена дала свое принципиальное согласие.

Через день один из бизнесменов позвонил Елене: «Руководство Клуба одобрило вашу кандидатуру, приезжайте на собеседование». Правда, заранее оговорил условия: поскольку заработок будет **ОЧЕНЬ** большим, надо явиться с мужем, чтобы тот был в курсе, где будет проводить время жена и откуда у нее появятся **ОЧЕНЬ** большие деньги. За участие в собеседовании требовалось заплатить 800 рублей с человека (то есть всего 1600). Елена удивилась: мол, плата за собеседование – нонсенс. В ответ бизнесмен чуть иронично спросил: «Надеюсь, у вас есть такие деньги?». Елена, будучи владелицей небольшой производственной линии, была пристыжена и тут же отдала деньги вместе с паспортами (якобы для оформления пропусков)...

В ближайшее воскресенье молодые люди заехали за Еленой и ее мужем на очень хорошеньком авто. Прибыв к месту назначения, Елену стали знакомить с присутствующими: «ген.директором строительной компании», «сотрудником налоговой инспекции» ... Наконец, вошли в зал, где звучала громкая ритмичная музыка. Вдруг музыка сделала «крутой вираж», аплодисменты перешли в овацию. На стене засветился экран. Старший менеджер Клуба сообщил собравшимся, что сейчас научит всех, как стать богатыми. Но прежде потребовал дать подписку о неразглашении этой важной «государственной» тайны.

– Мы продаем продукт, – сказал мужчина. – Но продукт не совсем обычный. И тут на экране появилась «схема обогащения»... . Хорошо срежиссированный спектакль близился к развязке...

– Если вы хотите попасть к нам, дело за малым, – доверительно сообщил потенциальным участникам Клуба «бывший слесарь». – Не будем врать друг другу, без инвестиций

бизнес невозможен. Чтобы получать большие деньги, вы сначала должны вложить 10 тысяч евро!

Сопровождавшие Елену и ее мужа молодые люди страстно нашептывали им, блестя глазами: «Если вы станете членами Клуба, то легко сможете получить выгодный кредит, найти инвесторов, договориться с таможней...». С помощью последнего аргумента и подцепили начинающую бизнесвумен на крючок. Когда старший менеджер предложил подписать заявление о вступлении в Клуб, Елена посмотрела на мужа. Тот кивнул, и она взялась за паркеровскую ручку. Члены Фонда закричали «браво», раздались аплодисменты. Деньги потребовали внести в тот же вечер (напомним, это было воскресенье). «Поручители» отвезли Елену домой за деньгами, затем вновь вернулись. Елена, написала заявление – мол, прошу принять мои деньги в качестве добровольного пожертвования...

На следующий день Елену пригласили на праздник Фонда, где в качестве призов разыгрывались шикарные автомобили, а потом – на семинар, где учили «зарабатывать». Выяснилось, что «работа» – это умение привлечь в Клуб новых состоятельных членов. Процент от их «добровольных пожертвований» должен со временем покрыть и перекрыть ваш собственный взнос. И тут Елена, наконец, поняла, что «вошла не в ту дверь»...

### **Вид второй – финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан**

Несколько лет назад на рынке появился новый вид финансовых компаний – кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ). Схема КПКГ тут же была принята на вооружение мошенниками. Сегодня некоторые кооперативы обещают очень высокую доходность на вложенные средства, за которой не стоит

ни реального производства, ни фондового рынка. Деньги же для выплаты процентов вкладчикам в соответствии с «классической» схемой берутся из средств привлеченных впоследствии участников.

### ***Вид третий* – финансовые пирамиды, замаскированные под «торговые компании»**

О возможности покупки человек узнает через Интернет или бумажный каталог. Ему предлагают купить какой-то товар по выгодной цене. А если он привлечет к покупке кого-то еще, то получит товар абсолютно бесплатно. Клиент платит, но либо ничего не получает, либо ему доставляют некачественную, не соответствующую цене продукцию. Выяснить, кто именно получил деньги, бывает очень сложно. Данный вид пирамид не стоит путать с сетевым маркетингом (MLM-бизнес (multilevel marketing)). Здесь и продукт реальный имеется, и документация в порядке, и компании открытые, и деньги выплачиваются дистрибьюторам с товарооборота, а не из взносов или якобы вступительных покупок новых участников.

Обозначенные выше формы «почти законного отъема» денег у населения сегодня достигли нового технологического уровня. Талантливые аферисты сумели мошеннические схемы адаптировать к электронным технологиям и все чаще мы встречаемся с ними в Интернете. По сути, это реставрация старых «добрых» финансовых пирамид на новом витке технологического развития общества, когда начинают активно использоваться интернет-деньги. Некоторые подобные пирамиды даже название получили особое: ХУИР (High Yield Investment Program) или ХАЙП. Однако и эти «новообразования» обладают все теми же признаками, о которых мы гово-

рили выше, а следовательно, и итог участия в них будет скорее всего печальным.



Что же делать, если вы все же столкнулись с финансовой пирамидой и, вовремя распознав злой умысел ее организаторов, отказались от сотрудничества? Конечно же, не стоит оставаться равнодушными, необходимо проявить свою гражданскую позицию и заявить в правоохранительные органы по месту жительства. То же самое необходимо порекомендовать сделать и вашим знакомым, которым также было предложено участие в той или иной мошеннической схеме. Помните, чем больше граждан обратится в соответствующие органы, тем меньшее число людей пострадает от недобросовестных организаторов финансовых пирамид.

Если же вы стали жертвой финансовой пирамиды – помните, что шанс вернуть деньги есть и многое зависит от того, насколько быстро вы поймете, что стали жерт-

вой мошенников и как быстро вы обратитесь в правоохранительные органы, чтобы вам помогли вернуть, по существу, украденные деньги.

И все же не стоит забывать о том, что в современном мире деньги трудно заработать и легко потерять. Невозможно предугадать, где и когда рухнет следующая финансовая пирамида. Если вы собираетесь доверить свои деньги подобным компаниям, у вас есть серьезный повод задуматься. И не забывайте два правила инвестора от знаменитого Уоррена Баффета:

---

**Правило первое. Берегите деньги!**

**Правило второе. Помните правило первое.**

---

Мы надеемся, что этот материал даст вам основные представления о деятельности финансовых пирамид и сможет уберечь вас при общении с мошенниками.

Будьте бдительны, не попадайтесь в руки мошенников!



*Серия «Простые финансы»*

**Брехова Юлия Викторовна**

## **КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ**

Редактор *Е. И. Кагальницкая*

Компьютерная верстка и дизайн обложки *Г. В. Подшиваловой*

Подписано в печать от 25.11.11 г. Формат 60x84 1/16.  
Печать офсетная. Бумага офсетная. Гарнитура ТАЙМС.  
Физ. печ. л. 1,5. Уч. изд. л. 0,88. Тираж 100 экз.

ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»  
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8.  
Издательство ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»  
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10.