



Одним из самых распространённых видов недобросовестной практики на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид».

ФАКТ № 1 **Волк в овечьей шкуре... – у «финансовой пирамиды» всегда есть несколько признаков**

Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения «финансовая пирамида», можно выделить следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц осуществляет недобросовестную практику на финансовом рынке:

- выплата денежных средств участникам осуществляется из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, значительно превышающей ставки по банковским вкладам;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массовая реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо общедоступной информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного направления деятельности организации.

ФАКТ № 2 **Пирамиды бывают не только «египетскими»**

Можно выделить пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1 Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им же участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и, тем самым, зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».

2 «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые организации. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом, привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% общей суммы.

3 Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего, такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под

более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы. Также такие организации декларируют высокорентабельный бизнес, например, добыча алмазов в ЮАР, туристический бизнес, строительство мегаобъектов.

4 «Финансовые пирамиды» – «раздолжители», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредитной задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30 % суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента, за счет привлечения других вкладчиков.

Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, так как при её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

5 Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

