

ТЕКСТ К СЕРИИ 3

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

Днепровская Елена Александровна, адвокат, адвокатское бюро «Юринсервис»

Свинка мечтает поехать на отдых в Египет, но средств на это у нее не хватает. Свинка решает вложить деньги в «финансовую пирамиду». «Пирамида» лишает Свинку ее денег. Тогда, спустя некоторое время, Свинка отправляется в настоящий банк и оставляет там деньги под проценты. Спустя полгода Свинка получает проценты и отправляется в Египет.

Финансовая пирамида — это система, при которой доход участников обеспечивается за счет средств, которые вносят новые участники.

Например, первые вкладчики внесли 100 тыс. руб. под 100% в месяц. Таким образом, через 30 дней им выплатят суммарно 200 тыс. руб. Но откуда организаторы пирамиды возьмут эти деньги? Все очень просто: 100 тыс. будут взяты из средств, которые принесут участники следующей ступени пирамиды. Им, в свою очередь, обещают такой же доход, и он будет выплачен за счет средств участников третьего уровня. И т.д.

Очевидно, что для функционирования такой системы организаторам пирамиды надо постоянно и крайне активно привлекать новых участников. Иногда эта обязанность возлагается на самих вкладчиков, а деньги выплачиваются в обмен на вовлечение новых людей в аферу.

Почему пирамида обязательно рухнет?

А теперь еще немного арифметики: к примеру, по правилам конкретной пирамиды участник должен привести в систему не менее 5 человек, дабы получить доход по своему вкладу. На первый взгляд, это не так трудно, особенно в многомиллионном городе. Но в реальности возможности по привлечению новых вкладчиков будут очень быстро исчерпаны.

Допустим, в первые дни после создания очередной пирамиды к ней присоединились 100 человек. Простой расчет показывает, что для обеспечения доходов участников на 7-й ступеньке пирамиды в ней должны участвовать более 1,5 млн человек! То есть примерно 10% москвичей, включая младенцев и стариков.

100

500

2500

12 500

62 500

312 500

1 562 500

После первоначального интереса, который подогревается агрессивной рекламой, поток людей, готовых вкладывать деньги, начинает быстро убывать. А никакого другого источника дохода у структуры нет. Более того, средств выплаченных участниками на начальном этапе также нет: часть была выплачена первым участникам для «затравки», часть (и немалая!) была потрачена на зарплату организаторам, часть на рекламу. Участникам не выплачиваются деньги, среди вкладчиков начинается паника, они одновременно обращаются за деньгами, пытаясь вернуть хотя бы основной взнос. Но обычно к этому моменту офис давно закрыт, а

владельцы исчезли в неизвестном направлении... Пирамида схлопнулась.

Так что потеря денег для героини была неизбежна. Просто математика, ничего личного.

Признаки финансовой пирамиды

Ранее организаторы не особо напрягали себя маскировкой. «Я не халявщик, я партнер», — говорилось в рекламе, и наивные «партнеры» несли деньги в печально известное МММ.

Но сейчас многие научены горьким опытом и не стремятся закопать свои золотые на «поле чудес». Поэтому мошенники скрывают свои намерения за разными вывесками: пирамиду могут рекламировать как некий инвестиционный клуб, который занимается сверхдоходным размещением капиталов.

Так как вычислить пирамиду?

- Обещание чрезмерно высокого дохода, более 20–30% в год, а иногда и в месяц.
- Непрозрачность деятельности компании. На все вопросы об источниках столь высоких доходов сотрудники отвечают общими, ничего не значащими фразами: «мы сотрудничаем с крупными банками», «уникальные инвестиционные проекты позволяют зарабатывать миллионы», «мы пользуемся новыми финансовыми инструментами».
- Отсутствие лицензии на финансовую деятельность.
- Прямое или завуалированное требование привести новых участников в пирамиду.
- Психологическое давление, порой доходящее практически до сектантства. Фразы в стиле «все, кто работает на дядю, — рабы, их сознание закрыто для богатства» категорически несовместимы с серьезными бизнес-проектами. Если вам говорят, что те, кто боится вкладывать деньги в пирамиду, — просто трусливые неудачники, смело признавайте себя неудачником и радуйтесь, что спаслись от очередного обмана.

Напоследок отмечу, что главный крючок для аферистов — это простая человеческая мечта получить все и сразу, ничего не делая при этом. Не забывайте о том, где находится бесплатный сыр.