

Пожилые граждане в зоне риска: как распознать мошенничество под видом сетевого бизнеса

Каждый хочет чувствовать себя нужным, финансово независимым и уверенным в завтрашнем дне. Особенно это касается людей старшего поколения. После выхода на пенсию у многих появляется больше свободного времени, но вместе с этим нередко возникают переживания о доходах, здоровье и будущем детей и внуков. Именно на этих чувствах часто играют мошенники, которые все чаще маскируют свои схемы под сетевой бизнес, инвестиционные клубы, программы оздоровления или сообщества взаимопомощи. Они обещают дополнительный заработок, финансовую свободу и поддержку единомышленников, а в итоге люди теряют накопления, занимают деньги и остаются один на один с проблемами.

История первая. «Вас ждет стабильный доход на пенсии»

65-летняя Гульмира Ж. из небольшого города долгое время искала возможность подработки. Пенсии хватало на основные расходы, но хотелось помогать внукам и откладывать деньги на лечение.

Однажды ее пригласили на презентацию компании, которая якобы занималась продажей товаров для здоровья. Организаторы рассказывали о том, что тысячи людей уже получают стабильный доход, путешествуют и живут без финансовых проблем. На сцене выступали успешные участники, показывали фотографии дорогих автомобилей и рассказывали истории о том, как обычные пенсионеры стали обеспеченными людьми.

Для начала участия нужно было приобрести стартовый пакет продукции стоимостью около 300 тыс. тенге. Организаторы уверяли, что **деньги быстро вернутся**, если привлекать новых участников.

Гульмира оформила кредит, купила пакет товаров и начала приглашать знакомых. Но вскоре выяснилось, что продукция практически никому не нужна, а основной заработок зависел исключительно от привлечения новых людей. Через несколько месяцев поток новичков закончился, выплаты прекратились, а кредит остался.

Подобные схемы встречаются **довольно часто**. Они могут прикрываться реальными товарами или услугами, однако их главная цель заключается не в продаже продукции, а в постоянном привлечении новых участников. Когда приток людей прекращается, система начинает разрушаться.

Реальный кейс

В конце 2024 года АФМ сообщило о расследовании деятельности финансовой пирамиды «Нарру Life KZ», жертвами которой стали в первую очередь пенсионеры. Организаторы предлагали гражданам приобретать биологически активные добавки и одновременно обещали высокий доход за привлечение новых участников. Размер первоначального взноса составлял от 7 500 тенге до 2 млн тенге, а обещанная прибыль могла достигать сотен процентов. В итоге в схему было привлечено более 286 млн тенге. Ключевой источник дохода заключался не в продаже продукции, а в постоянном привлечении новых людей.

Именно это является одним из главных признаков мошеннической схемы. Когда деньги поступают преимущественно от новых участников, а не от реальной продажи товаров или услуг, система рано или поздно рухнет.

История вторая. «Инвестиционный клуб для своих»

Пенсионер Серик А. услышал о закрытом инвестиционном клубе от бывшего коллеги. Тот рассказал, что участники вкладывают деньги в перспективные проекты и получают высокий ежемесячный доход.

На встрече организаторы говорили уверенно и профессионально. Они использовали финансовые термины, показывали графики и рассказывали о международных проектах. Вступительный взнос составлял 500 тысяч тенге.

Особенно убедительно звучал аргумент о том, что **прибыль уже получают тысячи участников** по всей стране. Более того, за каждого нового человека, которого приведет участник, начислялись дополнительные бонусы.

Первые месяцы Серик действительно получал выплаты. Это укрепило доверие и подтолкнуло его вложить еще больше средств. Позже он убедил присоединиться дочь и нескольких знакомых.

Через некоторое время выплаты начали задерживаться, затем прекратились совсем. Оказалось, что никаких крупных инвестиционных проектов не существовало. Деньги новым участникам выплачивались за счет взносов тех, кто присоединился позже.

Такие схемы часто называют финансовыми пирамидами. Они могут выглядеть современно и солидно, использовать красивые презентации и даже арендовать престижные офисы. Однако принцип остается прежним: деньги поступают не от реальной деятельности, а от новых вкладчиков.

Реальный кейс

Еще один громкий пример связан с проектом Life is Good и Hermes Management. Организаторы убеждали людей инвестировать деньги под высокий процент и обещали стабильный доход в течение многих лет. В одном из расследованных эпизодов вкладчикам предлагали вложить более тысячи евро и рассчитывать на доходность свыше 20% годовых. Впоследствии деятельность схемы была признана незаконной, а организаторы привлечены к ответственности

Почему пожилые люди становятся мишенью

Мошенники тщательно изучают свою аудиторию. Люди старшего возраста часто обладают качествами, которые злоумышленники используют в своих интересах.

Во-первых, многие пенсионеры доверяют личному общению больше, чем информации в интернете. Если предложение поступает от знакомого человека, бывшего коллеги или соседа, оно кажется надежным.

Во-вторых, мошенники активно используют желание улучшить финансовое положение. Даже небольшой дополнительный доход может стать серьезным аргументом для человека, живущего на пенсию.

В-третьих, злоумышленники создают ощущение сообщества и поддержки. Они проводят встречи, совместные мероприятия, поздравляют участников с праздниками и формируют атмосферу дружеского клуба. В результате людям становится психологически сложно усомниться в честности организаторов.

Кроме того, мошенники часто оказывают эмоциональное давление. Они говорят, что предложение действует ограниченное время, что количество мест ограничено или что промедление приведет к упущенной выгоде.

Реальная статистика

По данным АФМ, только за 2025 год расследования по финансовым пирамидам затронули почти 21,5 тысячи вкладчиков, а общий ущерб превысил 20 млрд тенге. При этом правоохрательным органам удалось возместить более 12 млрд тенге потерянных средств

Под что чаще всего маскируются мошеннические схемы

Сегодня подобные проекты могут выглядеть совершенно по-разному.

Это могут быть компании по продаже биологически активных добавок, косметики или товаров для здоровья. Иногда схемы подаются как образовательные проекты, бизнес-клубы или школы финансовой грамотности.

Все чаще встречаются псевдоинвестиционные платформы, обещающие доход от криптовалют, искусственного интеллекта, международной торговли или инновационных технологий.

Отдельную категорию составляют различные кооперативы и кассы взаимопомощи, участникам которых обещают высокую доходность или выгодные условия приобретения жилья и автомобилей.

Несмотря на различия в названиях и легендах, признаки мошенничества обычно очень похожи.

Какие сигналы должны насторожить

Обещания высокой прибыли без риска. Если вам гарантируют высокий доход независимо от ситуации на рынке, стоит насторожиться. В реальной жизни любые инвестиции связаны с риском.

Необходимость привлекать новых участников. Когда основной заработок зависит от приглашения друзей, родственников и знакомых, это серьезный повод задуматься.

Давление и спешка. Фразы вроде «только сегодня», «последний шанс», «мест осталось совсем мало» часто используются для того, чтобы человек не успел проверить информацию.

Отсутствие понятной информации. Если организаторы не могут простыми словами объяснить, откуда берется прибыль и как именно работает бизнес, это тревожный сигнал.

Демонстрация роскошной жизни. Дорогие автомобили, путешествия, фотографии успешных участников и эмоциональные истории успеха часто используются как инструмент воздействия на доверчивых людей.

Требование крупных первоначальных вложений. Чем настойчивее вас убеждают вложить крупную сумму или оформить кредит, тем осторожнее следует относиться к такому предложению.

Как проверить компанию перед вложением денег

Прежде всего необходимо узнать, зарегистрирована ли организация официально и имеет ли право заниматься заявленной деятельностью.

Если речь идет об инвестициях, стоит проверить наличие соответствующих разрешений и лицензий.

Полезно поискать отзывы не только на сайте самой компании, но и на независимых площадках. При этом важно помнить, что мошенники нередко публикуют большое количество заказных положительных комментариев.

Не следует принимать решение сразу после презентации или разговора с представителем компании. **Лучше взять паузу**, обсудить предложение с родственниками или знакомыми, которые хорошо разбираются в финансах.

Также стоит задавать прямые вопросы:

- Откуда формируется прибыль?
- Какие существуют риски?
- Можно ли вернуть вложенные средства?
- Есть ли официальный договор?
- Что произойдет, если перестать привлекать новых участников?

Если на эти вопросы отвечают уклончиво или переводят разговор на перспективы заработка, лучше отказаться от участия.

Как защитить себя и близких

Пожилым людям особенно важно помнить простое правило: чем привлекательнее выглядит предложение, тем внимательнее его нужно проверять.

Не стоит вкладывать последние накопления в проекты, механизм работы которых непонятен.

Нельзя оформлять кредиты ради участия в бизнесе или инвестиционной программе.

Важно обсуждать подобные предложения с родственниками. Свежий взгляд со стороны часто помогает заметить то, что ускользает от внимания под воздействием эмоций.

Если вас убеждают хранить участие в проекте в тайне или не советоваться с близкими, это серьезный повод отказаться от сотрудничества.

Родственникам также стоит проявлять внимание к пожилым членам семьи. Иногда достаточно обычного разговора, чтобы предотвратить финансовые потери.

Настоящий бизнес зарабатывает на продаже товаров или услуг. Настоящие инвестиции основаны на реальных активах и всегда связаны с определенным риском. Если же доход обещают исключительно за привлечение новых участников, гарантируют быструю прибыль и требуют срочно вложить деньги, перед вами может быть мошенническая схема.