

Информация с сайта Банка России www.cbr.ru

О «финансовых пирамидах»

[По каким признакам можно распознать «финансовую пирамиду»?](#)

Существует несколько общих для всех «финансовых пирамид» признаков:

- отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- нет точного определения деятельности организации.

Но наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к «финансовой пирамиде». Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий.

[На что должны обратить внимание граждане, чтобы не попасться на «удочку» мошенников?](#)

Гражданам следует, прежде всего, обращать внимание на предложения по доходности привлекаемых средств - если она значительно превышает предложения банковских институтов, то существует высокая вероятность потери таких инвестиций.

Не менее важный момент - непрозрачность механизмов инвестирования средств такими организациями, а также отсутствие явных признаков экономической деятельности. Например, реклама организации обещает высокие проценты за счет инвестирования в высокодоходные инструменты фондового рынка, однако в ходе мониторинга выясняется, что в действительности организация не торгует на бирже, а выплата обещанных процентов осуществляется только за счет привлечения денег "новых" участников.

Сбережение и преумножение накоплений через инструменты финансового рынка может быть полностью безрисковым в виде банковского вклада. Либо с определенной долей риска, но с возможностью получения более высокого дохода в среднесрочной и долгосрочной перспективе – это инвестирование на фондовом рынке, самостоятельное или через лицензируемых посредников. Все остальные способы получения высоких доходов за короткий промежуток времени на финансовом рынке – от лукавого.

[Какие меры для пресечения деятельности «финансовых пирамид» принимает Банк России?](#)

В марте 2014 года в структуре Центрального банка было создано новое подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. В его задачи, среди прочего, входит выявление деятельности организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид». Управление анализирует поступающую в Банк России информацию (в том числе содержащуюся в обращениях граждан), взаимодействует с правоохранительными органами, оказывает им консультационную помощь, а также обобщает правоприменительную практику в данной сфере.

В перспективе Банк России ставит перед собой цель создать систему мониторинга и выявления деятельности «финансовых пирамид» на ранних стадиях, что позволит оперативно реагировать на возникающие для населения угрозы. Предполагается, что управление станет центром, координирующим деятельность государственных органов, в том числе правоохранительных, в сфере противодействия деятельности «финансовых пирамид». При этом работа Банка России будет направлена не только на выявление и пресечение уже действующих «финансовых пирамид», но и на профилактику их возникновения.

Признаки «финансовых пирамид». На что необходимо обратить внимание

Признаки финансовых пирамид	Действия граждан
1. Вам обещают доходность, превосходящую ставку банковского вклада.	Проверьте информацию о размещении средств, которую Вы получили в компании. Наведите справки, сделайте необходимые запросы и телефонные звонки. Например, всеми СРО КПК в своих Правилах и стандартах установлено, что члены СРО не вправе привлекать денежные средства от своих членов (пайщиков) по ставке более чем в 2,5-3 раза превышающей ставку рефинансирования Центрального Банка РФ, действующую на момент заключения договора о привлечении личных сбережений
2. Обещание гарантированных процентов и возвратности средств.	Официально гарантировать проценты по вкладам и возвратность средств могут только банки. Они находятся под строгим контролем Центрального банка Российской Федерации и назначают ставку только в оговоренных законом рамках.

	Кроме того, банковские вклады застрахованы государством и в случае краха банка Ваши средства с процентами вернутся к Вам.
3. Заверения, что все Ваши средства застрахованы.	Проверьте величину застрахованной ответственности организации и перечень заявленных компанией страховых случаев.
4. Вам и другим предлагают привлечь новых инвесторов, привести друзей, знакомых и обещают за это денежное вознаграждение.	Не подписывайте договор, если не хотите стать жертвой строителей финансовой пирамиды. Денежное вознаграждение за привлечение новых клиентов — один из классических признаков пирамиды.
5. Вам предлагают произвести налично-денежный расчет в оплату участия в семинаре, обучения, оформления документов, взноса, акций и пр.	Если Вам предлагают оплатить услуги, взнос, акции — минуя банк, то есть все основания не доверять этой организации. Она избегает контроля государства за движением денежных средств.
6. Вам предлагают участие в программе приобретения ценных вещей, автомобилей, участков, квартир и пр. по льготным ценам и ставкам, но просят сделать первоначальный взнос — от 5 до 20% общей суммы.	Узнайте настоящие цены товаров и банковских кредитов. Не отдавайте своих денег без одновременного оформления документов на товары и услуги — как Вы это делаете в магазине.
7. Вам предлагают помощь в погашении долга перед банком или иной организацией. Для этого просят внести до 30% от суммы долга в обмен на обязательство погасить Ваш долг.	Попросите официально переоформить Ваш долг перед банком или МФО на организацию, сделавшую Вам предложение. Без согласия кредитора, банка или МФО, переоформлять долг незаконно — он останется на Вас.
8. Компания основана недавно, зарегистрирована в другом субъекте Федерации, в другой стране. Отсутствует информация о работе компании, отсутствуют данные о лицензии /данные о включении в государственные реестры	Необходимо узнать о компании как можно больше. Если она собирает средства населения, то должна быть зарегистрирована в государственном реестре, размещенном на сайте Банка России (www.cbr.ru). Проверьте свидетельство о государственной

некредитных финансовых
организаций

регистрации в налоговом органе,
ознакомьтесь с Уставом.
Если у фирмы нет сайта, то это
признак, который должен
насторожить. Если сайт есть, то на
нем обязательно должны быть
указаны адреса офисов и
подразделений фирмы. Свяжитесь
с головным офисом и убедитесь,
что в Вашем регионе действует их
филиал или представитель.
