



Если вы стали жертвой злоумышленников или усматриваете в деятельности организации признаки «финансовой пирамиды», обращайтесь в Контактный центр Банка России по телефону:

8 800 250 40 72

(для бесплатных звонков по России)



- 1. Обязательно проверьте наличие у организации лицензии на осуществление заявленной деятельности или наличие записи об организации в государственных реестрах.**
- 2. Изучите образец договора, обратитесь за независимой финансовой или юридической консультацией.**
- 3. Принимайте решение о вложении средств самостоятельно, не поддавайтесь давлению на вас других лиц.**

Вы всегда можете обратиться за помощью в Центральный банк Российской Федерации либо в электронном виде через раздел «Интернет-приемная» на сайте банка России www.cbr.ru



Банк России

Волго-Вятское главное управление
Центрального банка Российской Федерации



**ФИНАНСОВАЯ
ПИРАМИДА**

Организация деятельности по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства или иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и имущества иных лиц при отсутствии инвестиционной, законной предпринимательской или другой деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных активов

КОАП ст.14.62

Влечет наложение штрафа до 1 млн рублей

УК РФ ст. 172.2

Наказывается штрафом в размере до 1 млн рублей, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года

Банк России призывает вас быть внимательными и осмотрительными, если вы хотите вложить свои средства. Никто не поможет вам спастись от злонамеренных действий на финансовом рынке, если вы не будете проявлять должную осторожность, и тем более, если вы добровольно готовы рисковать и вкладывать свои сбережения в очевидные «финансовые пирамиды».



Отсутствие основ финансовых знаний может сделать вас жертвой злоумышленников. Банк России и призывает вас не поддаваться соблазну получения «быстрых», «легких» денег и изучить организации и проекты, в которые вы собираетесь вложить сбережения, на предмет наличия у них признаков «финансовой пирамиды».

ЭТО ВАЖНО!

У «финансовой пирамиды» есть несколько признаков:

отсутствие лицензии Банка России (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг / Федеральной службы по финансовым рынкам) на осуществление заявленной деятельности или **отсутствие записи** в государственных реестрах;

организация публично **обещает высокую доходность** вложений, значительно превышающую рыночный уровень, или заявляет, что **гарантирует доходность**, а это запрещено законом на фондовом рынке; массированная рекламная кампания в СМИ, Интернете, в том числе в социальных сетях, для привлечения наибольшего числа клиентов;

предварительные взносы как условие для последующего вложения средств;

отсутствие информации о том, во что размещаются привлеченные средства (**мнимое производство**). Организации обещают вложить средства в высокодоходные предприятия: нефтедобыча, золотодобыча, строительство, но не могут документально подтвердить свою деятельность;

в договоре **отсутствует ответственность перед инвестором** даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнения обязательств со стороны организации;

анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях, владельцах и руководителях организации или проекта;

организация «из ниоткуда» – зарегистрирована незадолго до начала привлечения денежных средств, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя (информацию можно проверить в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России – информационном ресурсе, содержащем сведения о юридических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность).

Соответствие этим признакам лишь косвенно указывает на «финансовую пирамиду».

Поэтому Банк России выделил наиболее часто встречающиеся на сегодняшний день виды «финансовых пирамид»:

Организации, позиционирующие свою деятельность как альтернативу потребительскому и ипотечному кредитованию. Они предлагают свои услуги тем, кому отказали банки и микрофинансовые организации (МФО). Гражданам предлагают различные программы: на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т. п. Заемщику предлагается внести от 5 до 20% необходимой суммы, а недостающие средства организация обещает сформировать за счет постоянного притока средств новых клиентов.

Организации–«раздолжители», предлагающие рефинансирование и (или) софинансирование кредиторской задолженности граждан перед банками и МФО. Клиент вносит определенную часть суммы взятого им ранее кредита или займа, а организация обязуется уплатить банку или МФО всю сумму обязательств клиента за счет постоянного притока средств новых должников.

Наконец, это компании, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Доход клиента формируется за счет привлекаемых им участников. Эти проекты убедительно и довольно логично раскрывают механизм своей работы, рассчитывая на развитие интернет-пространства, что позволит привлечь все новых участников.