



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 Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России по адресу: **107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12**, по электронной почте: **fps@cbr.ru** или заполните электронную форму в интернет-приемной сайта Банка России: **www.cbr.ru**.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



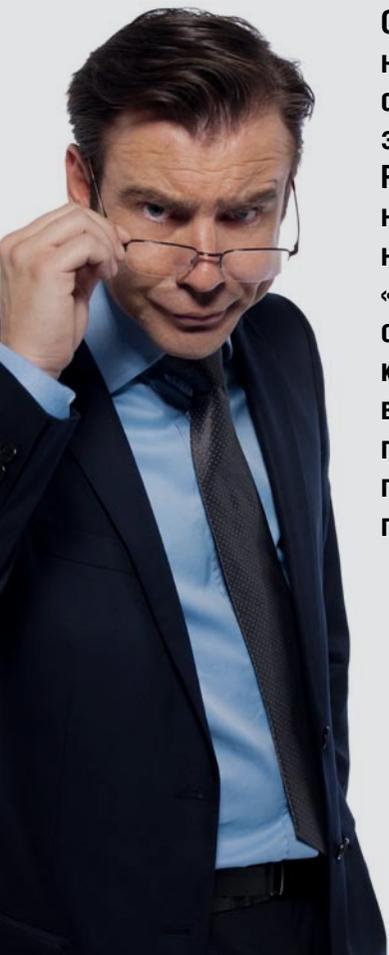
**ФИНАНСОВАЯ
ПИРАМИДА**

"Мошенничество ... есть хищение чужого имущества ... путем обмана или злоупотребления доверием".

УК РФ, ст.159

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 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 себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредитам. Они рассчитаны на тех, кому отказали банки и микрофинансовые организации (МФО). Гражданам предлагают различные программы: на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т. п. Необходимо внести от 5 до 20% необходимой суммы. А недостающую сумму 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 денежные средства, составляющие около 30 % 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 привлекать все новых участников.

