

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, координирующем 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	Если Вам предлагают оплатить услуги, взнос, акции — минуя банк, то есть все основания не доверять

<p>семинаре, обучения, оформления документов, взноса, акций и пр</p>	<p>этой организации. Она избегает контроля государства за движением денежных средств.</p>
<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p>7. Вам предлагают помочь в погашении долга перед банком или иной организацией. Для этого просят внести до 30% от суммы долга в обмен на обязательство погасить Ваш долг</p>	<p>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</p>
<p>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 некредитных финансовых организаций</p>	<p>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 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.</p>

