

**В** последнее время участились случаи мошенничества, связанные с привлечением денежных средств населения. У мошенников достаточно разнообразный выбор схем обмана. Одна из таких схем связана с деятельностью организаций, построенных на принципах «финансовой пирамиды». Граждане привлекают обещаниями высокой гарантированной доходности. Люди предпочитают верить в чудеса и надеяться на быстрое обогащение без приложения усилий или без вложения значительной суммы денег.



**ОСТОРОЖНО!  
МОШЕННИКИ!!!**

## Признаки «финансовых пирамид»



## Рекомендации

- ⇒ Проверьте документы компании
- ⇒ Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом
- ⇒ Узнайте, чем занимается компания и куда будут вложены Ваши деньги
- ⇒ Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги
- ⇒ Не оплачивайте вступительные взносы
- ⇒ Изучите условия страхования вклада. Государством гарантирован возврат только банковских вкладов, застрахованных в Агентстве по страхованию вкладов (АСВ)

**НЕ ДАЙ СЕБЯ  
ОБМАНУТЬ!**



**НЕ** вкладывайте деньги в то, что до конца не понимаете

**НЕ** вкладывайте деньги на основе только одного мнения

**НЕ** вкладывайте деньги под **нажимом**

**НЕ** вкладывайте последние деньги

**НЕ** вкладывайте чужие деньги



Центральный банк  
Российской Федерации

Волго-Вятское главное управление

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)



Волго-Вятское главное управление  
Центрального банка Российской  
Федерации

В рамках проекта «Повышение финансовой грамотности населения»

## Мошенничество на финансовых рынках



*Выбирая способ сохранения и приумножения своих сбережений, будьте бдительны – не покупайтесь на нереальные обещания!*

## Будьте бдительны!

Очень часто на то, чтобы накопить необходимую сумму денежных средств у человека уходит целая жизнь, потерять же деньги он может за считанные минуты.

Одним из наиболее распространенных видов экономических преступлений является мошенничество на финансовых рынках. Банк России рекомендует гражданам проявлять осмотрительность и помнить об угрозах быть вовлеченными в различного рода преступные схемы строителей так называемых финансовых «пирамид».

### Что такое финансовая «пирамида»?

Такая организация ставит своей целью сбор средств у доверчивых людей. Обещанные значительные выплаты она иногда какое-то время осуществляет за счет взносов новичков. Но рано или поздно «пирамида» разваливается, а ее устроители исчезают с деньгами граждан. Производственной деятельностью такие фирмы, как правило, не занимаются.

Первыми термин «пирамида» употребили в Англии в 70-е гг. прошлого века. И это определение прижилось во всем мире. В наше время явление приобрело невиданный размах. Но при всем многообразии форм у этих предприятий есть общие черты, зная которые, можно распознать аферистов.

### По каким же признакам можно определить финансовую пирамиду? И что должен предпринять гражданин, чтобы не попасться на «удочку» мошенников?

Признаки финансовых пирамид	Что делать гражданам?
1. Банк обещает депозиты, значительно превышающие рыночный уровень.	Проверить информацию о развитии средств, которую Вы получили в компании. Помните об организациях, которые существуют под разными видами различных финансовых организаций. Например, микрофинансовые организации (МФО) не имеют права привлекать деньги от физ. лиц, не являющихся учредителями МФО, а сумма займа 1,5 млн. рублей. Прислать средства граждан и привлечь новых граждан могут только кредитные потребительские кооперативы (КПК), являющиеся членами саморегулируемых организаций (СРО), входящих в государственной реестр СРО КПК.
2. Банк обещает гарантированные выплаты в кратчайшие сроки.	Уточните, что это за организация. Гарантировать возможность возврата и процентов по ипот. могут только банки. Они являются под строгим контролем Банка России. Банковские вклады в размере не более 1,4 млн. рублей застрахованы государством и в случае краха банка ваши средства в кредитной организации будут в пределах этой суммы.
3. Заверяют, что все Ваши средства застрахованы.	Попросите компанию указать название страховой компании, адресаты у кого наличие лицензии на страховании финансовых рисков (информацию об этом можно посмотреть на сайте Банка России) и название застрахованной ответственности. Получив застрахованной ответственности уточняйте в договоре страхования финансовых рисков метод страхования в страховой организации. Следует учитывать, что на дату выдачи денежных средств компания застрахованной ответственности может быть исчерпана (выбрана) по ранее заключенные договоры ипот.
4. Банк предлагает привлечь новых инвесторов, привлечь друзей, знакомых и обещает за это денежные вознаграждения.	Не подписывайте договор, если не хотите стать жертвой строгих финансовых пирамид. Дожидаясь вознаграждения за привлечение новых клиентов — один из классических признаков пирамиды.

5. Вам предлагают оплатить услуги, взносы, акции, внести банк, за есть все основано на доверии этой организации. Она обязует контроль государства за движением денежных средств.	Если Вам предлагают оплатить услуги, взносы, акции, внести банк, за есть все основано на доверии этой организации. Она обязует контроль государства за движением денежных средств.
6. Вам предлагают участие в программе приобретения новых акций, аккредитаций, участия, квартир и пр. во льготном выдан и обещают выдать заем по ставке, существенно ниже среднерыночных значений процентных ставок по кредитам (банкам), во просит сделать первоначальный взнос — от 5 до 20% общей суммы.	Не отдавайте деньги без одновременного оформления документов на приобретение товара в залог.
7. Вам предлагают внести в компанию деньги перед банком или какой организацией. Для этого просит внести до 30% от суммы долга в обмен на обязательство потянуть Ваш долг.	Попросите официально переоформить ваш долг перед банком или МФО на организацию, создающую Ваш предпринимательство. До момента переоформления вашего долга перед банком или МФО на организацию на обязательство исполнения своей обязанности перед кредитором. Без согласия кредитора, банка или МФО, переоформить долг невозможно — он останется на Вас.
8. Компания основана недавно, зарегистрирована в другом субъекте Федерации, в другой стране. Отсутствует информация о работе компании, отсутствует данные о движении / включении в государственный реестр (для МФО, КПК).	Проверить, является ли компания резидентом Российской Федерации, есть ли сведения о МФО и КПК в государственном реестре микрофинансовых организаций кредитных потребительских кооперативов. Реестры опубликованы на сайте Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> ) в разделе Финансовые рынки Надзор за участниками финансовых рынков. Проверить актуальность в государственной реестрации других организаций только в налоговом органе. Сверьте эти данные со сведениями, размещенными в сайте организации. Если у фирмы нет своего сайта, это должно насторожить. Если у фирмы нет сайта, то это признак, который должен насторожить. На сайте обязательно должны быть указаны адрес оффиса и контактные данные. Сверните с головным оффисом и убедитесь, что в вашем регионе действует их филиал или представительство.

Банк России на своем сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) выделил пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».

2. Структуры, рассчитанные на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20 % от общей суммы.

3. Проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путем продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент.

4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по погашению задолженности граждан перед банками и микрофинансовыми организациями. Клиенту предлагают передать компании денежные средства, составляющие около 30 % от суммы кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента.

5. Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников рынка ценных бумаг, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.



Волго-Вятское главное управление  
Центрального банка Российской  
Федерации

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

**ОСТОРОЖНО!!!**

**ФИНАНСОВЫЕ  
ПИРАМИДЫ!!!**