



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 Волго-Вятское главное управление Центрального банка Российской Федерации по адресу: **606008, г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 26**, 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

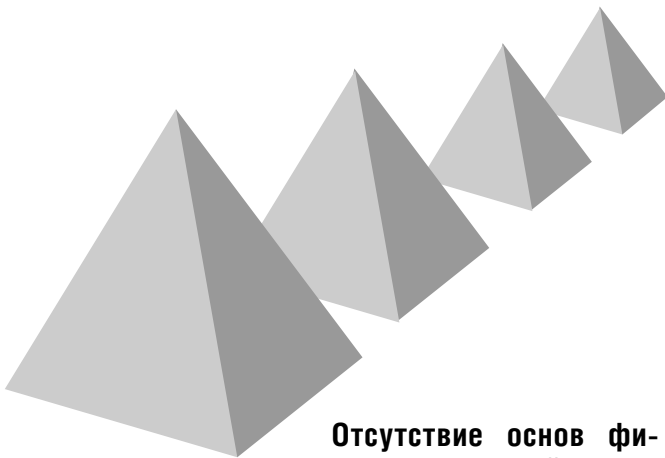


**ФИНАНСОВАЯ
ПИРАМИДА**

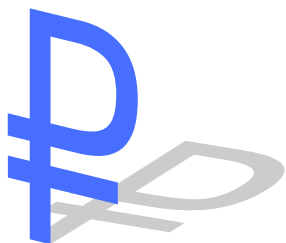
"Мошенничество ... есть хищение чужого имущества ... путем обмана или злоупотребления доверием".

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; массивная 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»:

1 **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.

2 **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.

3 **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.