

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. Вам обещают доходность, значительно превышающую рыночный уровень. | Проверьте информацию о размещении средств, которую Вы получили в компании. Помните об ограничениях, которые существуют для разных видов некредитных финансовых организаций. Например, микрофинансовые организации (МФО) не имеют права привлекать деньги от физлиц, не являющихся учредителями МФО, в сумме менее 1,5 млн. рублей. Привлекать средства граждан и принимать новых членов могут только кредитные потребительские кооперативы (КПК), являющиеся членами саморегулируемых организаций (СРО), внесенных в государственный реестр СРО КПК. |
| 2. Вам обещают гарантированные проценты и возвратность средств. | Уточните, что это за организации. Гарантировать возвратность вложений и процентов по ним могут только банки. Они находятся под строгим контролем Банка России. Банковские вклады в размере не более 1,4 млн. рублей застрахованы государством и в случае краха банка ваши средства с процентами вернутся к вам в пределах этой суммы. |
| 3. Заверения, что все Ваши средства застрахованы. | Попросите компанию указать название страховщика, проверьте у него наличие лицензии на страхование финансовых рисков (информацию об этом можно посмотреть на сайте Банка России) и величину застрахованной ответственности. Величина застрахованной ответственности указывается в договоре страхования финансовых рисков между страхователем и страховой организацией. Следует учитывать, что на дату передачи денежных средств величина застрахованной ответственности может быть исчерпана (выбрана) по ранее заключенным договорам займа. |
| 4. Вам 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 оплатить наличными деньгами участие в семинаре, обучение, оформление документов, взноса, акций и пр. | Если Вам предлагают оплатить услуги, взнос, акции, минуя банк, то есть все основания не доверять этой организации. Она избегает контроля государства за движением денежных средств. |
| 6. Вам предлагают участие в программе приобретения ценных вещей, автомобилей, участков, квартир и пр. по льготным ценам и обещают выдать заем по ставке, существенно ниже среднерыночных значений процентных ставок по кредитам (займам), но просят сделать первоначальный взнос — от 5 до 20% общей суммы. | Не отдавайте денег без одновременного оформления документов на приобретение товаров и услуг. |
| 7. Вам предлагают помощь в погашении долга перед банком или МФО на организацию, сделавшую Вам предложение. Для этого просят внести до 30% от суммы долга в обмен на обязательство погасить Ваш долг. | Попросите официально переоформить ваш долг перед банком или МФО на организацию, сделавшую Вам предложение. До момента переоформления вашего долга перед банком или МФО на организацию вы обязаны надлежащим образом исполнять свои обязательства перед кредиторами. Без согласия кредитора, банка или МФО, переоформлять долг незаконно — он останется на Вас. |
| 8. Компания основана недавно, зарегистрирована в другом субъекте Федерации, в другой стране. Отсутствует информация о работе компании, отсутствуют данные о лицензии / включении в государственный реестр (для МФО, КПК). | Проверьте, является ли компания резидентом Российской Федерации, есть ли сведения о МФО и КПК в государственном реестре микрофинансовых организаций или саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов. Реестры опубликованы на сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков. Проверить свидетельство о государственной регистрации других организаций можно в налоговом органе. Сверьте эти данные со сведениями, размещенными на 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 адреса офисов и подразделений фирмы. Свяжитесь с головным офисом и убедитесь, что в вашем регионе действует их филиал или представитель. |

Банк России на своем сайте 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.

Контактная информация подразделения Банка России по рассмотрению обращений на территории Республики Татарстан, Удмуртской Республики и Пермского края:

Отделение – Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации

Отдел по работе с обращениями потребителей финансовых услуг и инвесторов, финансовой грамотности и информирования населения

Почтовый адрес: 420013, г. Казань, ул. Баумана, д. 37

Контактный телефон: (843) 235-06-68

Колл-центр: 8-800-250-40-72 (для бесплатных звонков по России)

Сайт: www.cbr.ru



Отделение – Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации

ОСТОРОЖНО!!!

ФИНАНСОВЫЕ

ПИРАМИДЫ!!!