

Материалы подготовлены в рамках реализации подпункта 1.1.1 подпрограммы «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» государственной программы Краснодарского края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» (постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 5 октября 2015 года № 943).

Министерство экономики Краснодарского края



«Финансовые пирамиды» 6 фактов о «финансовых пирамидах»

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид».

ФАКТ №1 Волк в овечьей шкуре... - у «финансовой пирамиды» всегда есть несколько признаков

Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», можно выделить следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ 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 СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;

- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

ФАКТ №2 Пирамиды бывают не только «египетскими»

Можно выделить пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».

2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, 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% общей суммы.

3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.

4. «Финансовые пирамиды» - «раздолжители», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что

клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента.

Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, так как при её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

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

ФАКТ №3 Сколько веревочке не виться ...- крах «финансовой пирамиды» неизбежен

Система «финансовой пирамиды» предлагает сверхприбыль, например, 70% в месяц. Вкладчик соглашается и вкладывает свои средства. Эти деньги сразу уходят на выплату процентов тем, кто пришел в пирамиду до вкладчика, а вам через месяц отдадут уже из кармана тех, кто вложил деньги после прихода вкладчика, а им деньги вернут уже следующие.

Крах неизбежен, пирамида ничего не зарабатывает, деньги не инвестируются в производство и продажи товаров, они просто циркулируют, перераспределяются в пользу тех, кто основал структуру. Цикл повторяется до тех пор, пока не закончится поток желающих инвестировать. Либо пока основатель или правоохранительные органы не решат закрыть организацию.

После этого большинство вкладчиков просто теряют свои деньги, доход получает лишь верхушка пирамиды — те, кто ее организовал и вложил деньги первыми, но при этом не обольстился дальнейшей прибылью и успел их вывести.

ФАКТ №4 Неосведомленность и жадность – друзья «финансовой пирамиды»

Громких разоблачений «финансовых пирамид» в истории — десятки. Но новые клиенты у новых организаций всегда находятся.

Это связано с человеческой психологией.

Причины две: Первая — низкий уровень финансовой грамотности, то есть люди просто не понимают, на что идут.

Вторая — люди, которые склонны к риску, понимают, что перед ними находится финансовая пирамида, но хотят рискнуть и думают, что у них хватит смекалки в нужный момент вывести деньги. Людей с такой ментальностью, в «пирамиде» обычно от 8 до 15%.

ФАКТ №5 Семь раз отмерь... – это мудро

1. Обязательно проверьте наличие у организации лицензии на осуществление заявленной деятельности или наличие записи об организации в государственных реестрах. Выясните, чем конкретно занимается эта компания и куда будут вложены ваши деньги. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните их условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги.
2. Внимательно читайте все документы: лицензии, свидетельство о регистрации, устав, договор. Ничего не подписывайте, не разобравшись до конца. Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом.
3. Выясните, что за документ останется у вас на руках взамен отданных вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть вам ваши деньги?
4. Прежде чем отдать свои деньги, которые вы зарабатывали и копили в течение многих лет, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Принимайте решение о вложении средств самостоятельно, не поддавайтесь давлению на вас других лиц.
5. Будьте бдительны! Лучше перестраховаться, чем пополнить ряды обманутых и годами оплакивать потерю сбережений.

ФАКТ №6. И на старуху бывает проруха. Что делать если Вы все же попали в «финансовую пирамиду»

Вы всегда можете обратиться за помощью:

- в правоохранительные органы;
- 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 заполнив электронную форму в интернет-приемной сайта Банка России: