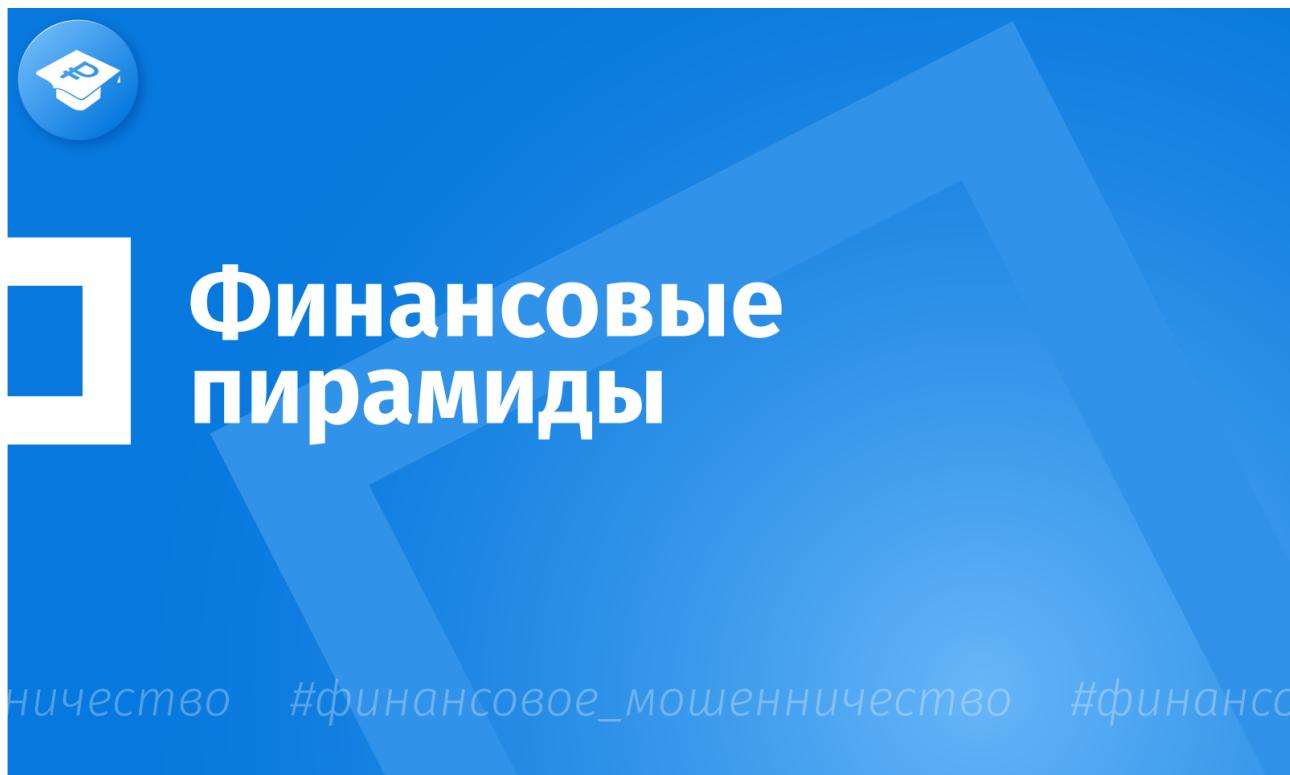


Открытый бюджет города Москвы

Основные признаки финансовых пирамид



Классическая финансовая пирамида не ведет никакой реальной экономической деятельности, но зато предлагает повышенный доход от «вкладов» или «инвестиций». Кстати, вложения в финансовую пирамиду с правовой точки зрения ни вкладом, ни инвестициями не являются.

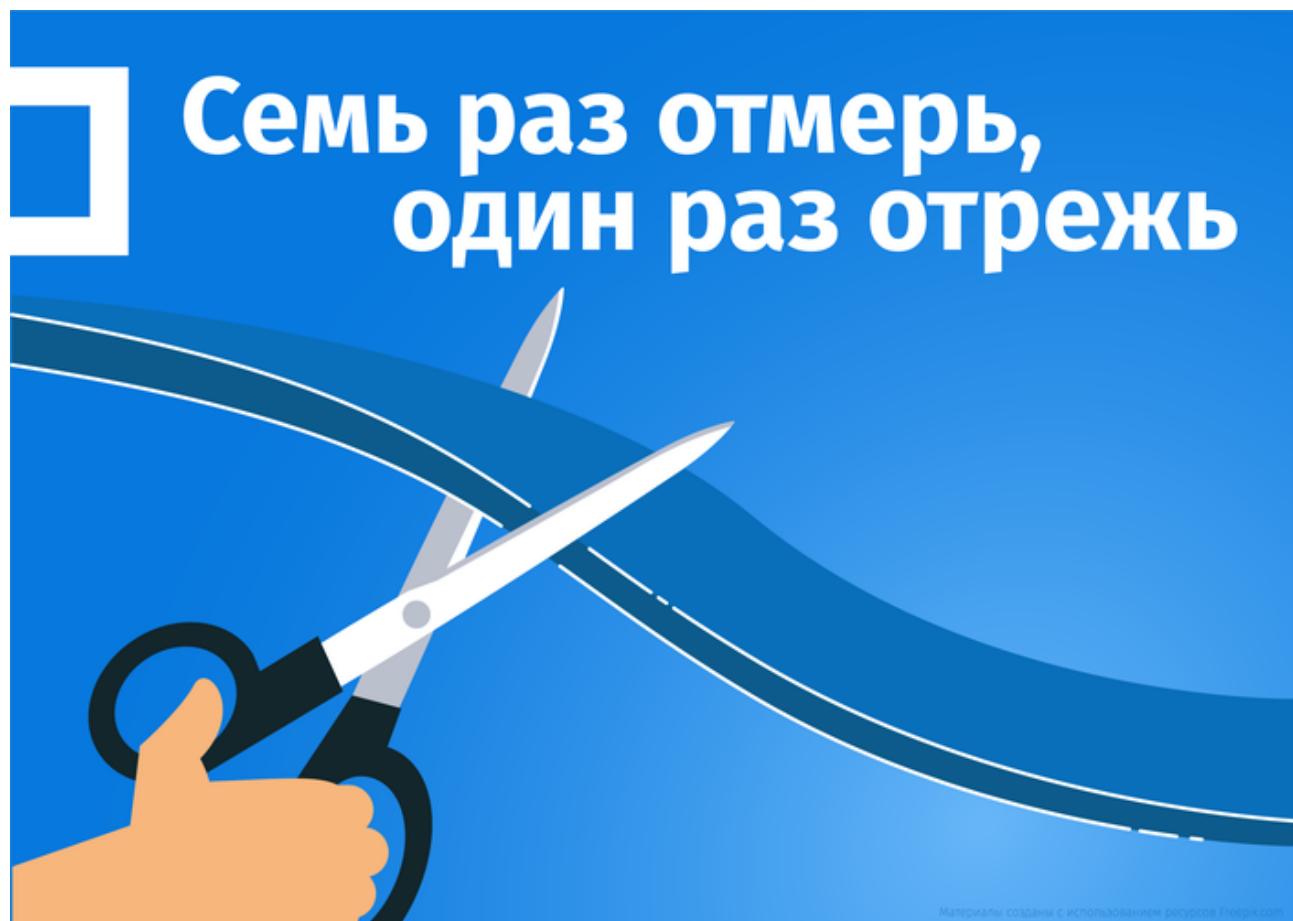


Высокая доходность невозможна без рисков



Финансовая пирамида обладает следующими признаками:

- Обещание сверхвысокой и гарантированной доходности. Организаторы финансовой пирамиды предлагают проценты выше рыночных значений без всякого риска. Конечно же, это уловка.
- Активная медийная кампания. Мошенники не жалеют денег на рекламу. Пирамида должна быть заметной, чтобы привлечь как можно больше участников. Часто для раскрутки такого проекта привлекают звезд шоу-бизнеса и известных блогеров. В личном общении или в переписке через социальные сети и мессенджеры злоумышленники предлагают «специальные условия», торопят с принятием решений, не предупреждают о рисках.
- Отсутствие реального продукта и доступа к отчетности компании. Финансовая пирамида ничего не производит, не инвестирует и у нее нет определенного рода деятельности. Она может прикрываться разработкой новейших секретных технологий или политикой конфиденциальности (чтобы конкуренты ничего не узнали!).
- Непрозрачная структура организации. Финансовая пирамида может состоять из нескольких связанных друг с другом компаний с очень похожими названиями. Такая непрозрачная структура призвана запутать контролирующие органы и облегчить вывод средств, принесенных доверчивыми «клиентами». Подозрительно, если компания зарегистрирована недавно, имеет минимальный уставной капитал и единственного учредителя.
- Привлечение новых участников. Пирамиды предлагают дополнительные бонусы (например, повышенные проценты или дорогостоящие подарки) за привлечение новых участников. Вовлечённые таким образом «вкладчики» фактически становятся соучастниками нелегального проекта.



Слишком высокая доходность – один из основных поводов задуматься. Необходимо помнить, что риск и доходность взаимосвязаны между собой. Чем больше доход, тем выше риск. Именно поэтому обещание высоких доходов без рисков – явный обман!

Обязательно проверяйте финансовую организацию по следующим признакам:

- Наличие у организации лицензии Банка России. Эту информацию можно проверить с помощью онлайн-справочника финансовых организаций на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (https://cbr.ru/fmp_check/)
- Отсутствие организации в списке сомнительных. Банк России ведет учет организаций и интернет-проектов, имеющих признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке. Названия, сайты и другие сведения о таких организациях находятся в специальном списке (<https://cbr.ru/inside/warning-list/>). Советуем воздержаться от сотрудничества с компанией, оказавшейся в этом списке.
- Проверка организации с помощью сервисов Федеральной налоговой службы (ФНС России). Сведения о компании, полученные из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (<https://egrul.nalog.ru/index.html>) и/или сервиса для проверки контрагентов «Прозрачный бизнес» (<https://pb.nalog.ru/index.html>), также позволяют сделать важные выводы. Например, при несовпадении данных, представленных на сайте организации, с данными, полученными с помощью сервисов ФНС России.
- Нередко новые финансовые пирамиды имеют большое число однотипных положительных отзывов, созданных для введения будущих жертв в заблуждение. Небольшие усилия помогут вам найти в Интернете объективную информацию о

компании.

Что делать, если Вы стали жертвой финансовой пирамиды?

Если вы стали жертвой обмана, обратитесь с заявлением в правоохранительные органы. О подозрительных финансовых операциях компании сообщите в Банк России через [интернет-приемную](#) или [форму анонимного информирования](#). Постарайтесь представить как можно больше доказательств того, что вы передали деньги мошенникам: договор, выписка по банковскому счету, СМС-уведомления о перечислении средств, скриншоты переписки и историю звонков. Это поможет быстрее найти и остановить злоумышленников.

Также желательно распространить информацию о финансовой пирамиде – это предостережет других от ее незаконной деятельности.