

Основные признаки «финансовых пирамид»: как не попасть на уловки мошенников

Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели.

Некоторые МФО предлагают гражданам не только взять заем, но и выступить в роли инвестора – разместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты. Важно понимать, что инвестиции в МФО не являются вкладом – этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада.

Инвестиционные компании, осуществляющие деятельность по привлечению денежных средств граждан, должны быть занесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, который является открытым и общедоступным. Его электронная версия размещена на официальном сайте Банка России в сети интернет (www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки – Надзор за участниками финансовых рынков - Микрофинансирование и финансовая доступность».

ВНИМАНИЕ! Инвестиции средств в МФО не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, сохранность средств не гарантируется государством.

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является создание **«финансовых пирамид»**. Организации, физические лица или публичные проекты (Под публичным проектом понимается распространяемая в любой форме с помощью любых средств передачи данных информация о юридически неоформленной деятельности по привлечению денежных средств населения на условиях обещания получения дохода), являющиеся «финансовой пирамидой», чаще всего обладают одним или несколькими внешними признаками:

массированная реклама в СМИ, Интернет, в том числе в социальных сетях, с обещанием высокой доходности;

организация бизнеса на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счет инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников;

отсутствие точного определения деятельности организации, физического лица или публичного проекта (заявление об уникальной деятельности);

наличие предварительных (специальных) взносов для последующего участия в деятельности организации или проекта;

публичное обещание высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень;

гарантирование доходности (запрещено на финансовом рынке, кроме банковских вкладов);

использование в наименовании, символике, рекламных объявлениях слов и словосочетаний или символики, делающих их похожими на известные компании, бренды (банки, микрофинансовые организации);

неспособность организации, физического лица или публичного проекта подтвердить свою деятельность (направления размещения привлеченных средств, информацию об их размещении);

привлечение денежных средств от населения в различные рода программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков, товаров народного потребления и тому подобное, выступающие в качестве альтернативы банковскому кредиту;

основанием для привлечения денежных средств от населения выступает договор займа или уникальный договор, не имеющий широкого распространения в финансово-хозяйственной практике, например, договор финансирования или договор целевого финансирования;

договор сформулирован таким образом, что у организации, физического лица или публичного проекта отсутствуют какие-либо обязательства перед инвестором (вкладчиком) денежных средств;

договор сформулирован таким образом, что возврат инвестором (вкладчиком) денежных средств становится невозможным даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнении обязательств со стороны организации, физического лица или публичного проекта;

интернет-сайт является некачественным, размещен на бесплатных хостингах или зарегистрирован в оффшорной юрисдикции и при этом содержит информацию только на русском языке;

отсутствие на интернет-сайте публикации учредительных документов, если финансовая пирамида организована в форме юридического лица;

отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации; анонимность - отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях организации или проекта (фамилия, имя, отчество, биография);

отсутствие информации о собственных основных средствах, других дорогостоящих активах;

регистрация организации в оффшорной юрисдикции (Кипр, Сингапур, Сейшельские острова и т.д.), если финансовая пирамида организована в форме юридического лица;

отсутствие публичного офиса или наличие исключительно номинального офиса, например, по месту регистрации юридического лица или по месту проживания физического лица;

организация зарегистрирована за несколько месяцев до начала активной деятельности по привлечению денежных средств, имеет минимальный уставный капитал, единственного учредителя и руководителя, который является массовым (подставным) учредителем юридических лиц;

отсутствие лицензии (свидетельства, аккредитации) Банка России (ФСФР, ФКЦБ) на осуществление деятельности кредитной или некредитной финансовой организации;

наличие информации о страховании вложений (инвестиций) физических лиц, аналогичном банковской системе страхования вкладов.

Основные признаки финансовых мошенников:

- 1. Обещание сверхдоходности (более 25% годовых)**
- 2. Компания основана недавно, у нее нет интернет-сайта**
- 3. Агрессивная реклама с некорректной информацией**
- 4. Объяснение сверхдоходности неведомыми сверхдоходными проектами**
- 5. Призыв не раздумывать и вкладывать быстро**
- 6. Анонимность организаторов и непрозрачность работы**
- 7. Договор не защищает Ваши права**
- 8. Обещание вознаграждения за приведенных Вами клиентов**

Будьте бдительны! Если какая-либо организация предлагает доходность инвестиций, значительно превышающую предложения банков, высока вероятность, что в реальности можно потерять собственные деньги!

В случае выявления признаков «финансовых пирамид» просим обращаться в департамент экономики и стратегического развития администрации города Сочи по телефону: 266-06-06 (доб.4110, 4121).