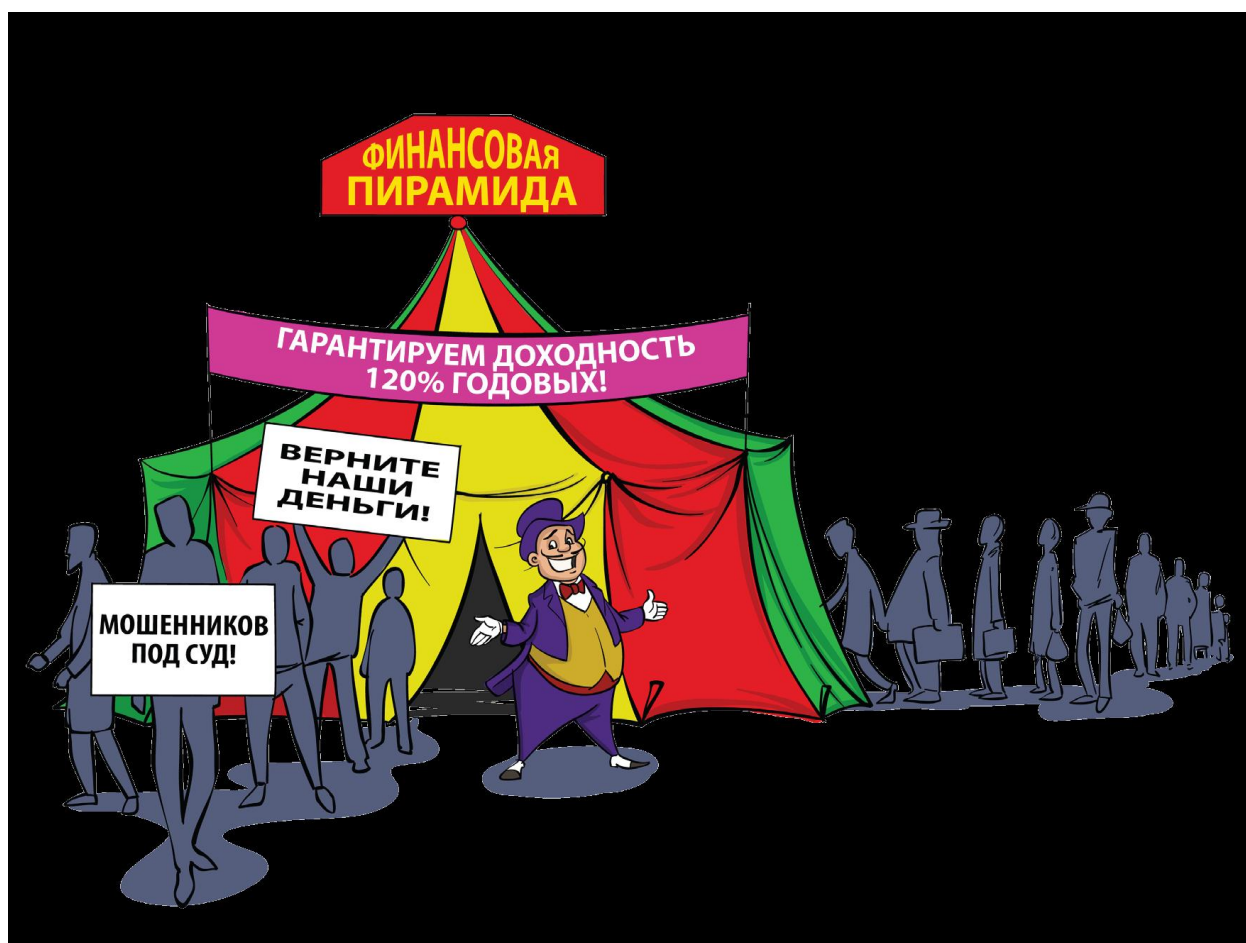


БУДЬ БДИТЕЛЕН!

Мошенничество
на финансовом рынке:
**«ФИНАНСОВЫЕ
ПИРАМИДЫ»**



СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»...

Незаконная деятельность «финансовой пирамиды» заключается в привлечении средств и имущества граждан, при котором выплата дохода и/или иной выгоды осуществляется за счет других лиц при отсутствии инвестиционной или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных активов в сопоставимом объеме.

МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»:

- Отсутствие соответствующей лицензии, выданной для осуществления деятельности по привлечению денежных средств на финансовом рынке, и/или нет точного определения деятельности организации.
- Обещание высокой и сверхвысокой доходности, в несколько раз превышающей текущий рыночный уровень;
- Гарантирование получения указанной доходности, что запрещено на рынке ценных бумаг;
- Массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- Отсутствие информации: об учредителях, учредительных документах, финансовых показателях (результатах) деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности, непрозрачная структура активов, в которые инвестируются средства;
- Отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов;
- Использование сетевых методов маркетинга;
- Систематическое привлечение средств населения через заключение договоров займа;
- Использование известных брендов (банков, потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и иных участников финансового рынка).

ОСНОВНЫЕ ТИПЫ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» СЛЕДУЮЩИЕ:

«Я – «финансовая пирамида». Компания, открыто заявляющая, что она является «финансовой пирамидой». В основном данная схема строится на принципах сетевого или многоуровневого маркетинга. В таком случае доходы участника формируются за счет вложений действующих участников, а также вложений от создания сети новых привлекаемых ими участников. В открытых источниках таких «финансовых пирамид» в убедительной форме раскрывается, что, по «экспертным» расчетам организаторов, поступление средств будет осуществляться в течение долгого периода времени.

«Псевдокредитный институт». «Финансовая пирамида» может сообщать о низких ставках кредитования на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Для предоставления потребительского

или ипотечного кредита необходимо внести первоначальный взнос в «финансовую пирамиду» в размере 5–20 процентов от общей суммы.

«Ширма». «Финансовые пирамиды», работающие под видом широко известного бренда – профессионального участника финансового рынка, в том числе банков, микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов и иных участников финансового рынка, а также крупных национальных и мировых компаний. Денежные средства привлекаются у лиц в виде займов, продажи векселей с обещанием сверхвысокой гарантированной доходности.

«Раздолжник». «Финансовая пирамида», предлагающая услуги по рефинансированию и/или софинансированию и/или погашению кредиторской задолженности граждан перед кредитными организациями. Мошенническая схема заключается в передаче гражданином «финансовой пирамиде» определенной суммы в обмен на обязательство полностью погасить его задолженность перед кредитной организацией.

«Интернет – «финансовые пирамиды» – мошенническая схема как правило состоит в агрессивной «спам-рекламе», в которой предлагается зарегистрироваться на определенном сайте и получить начальный уровень доступа к многоуровневой развлекательно-игровой информационной системе, на последнем уровне которой возможно получение средств, приза и/или иной выгоды. Получение очередного уровня доступа в такую систему может осуществляться на возмездной основе, в том числе с использованием электронных денег. С каждым уровнем стоимость следующего «взноса» увеличивается.

«Псевдо-форекс-дилер» – разновидность «финансовых пирамид», основанная на незаконной деятельности псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на международном валютном рынке Forex.

Иные виды финансового мошенничества, в том числе манипуляция рынком, инсайдерская торговля на финансовом рынке.

КРАХ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ» – НЕИЗБЕЖЕН!

Модель «финансовой пирамиды» не может длительное время обеспечивать высокий уровень доходов ее участников. Возможность притока новых участников ограничена, что означает, что финансовых ресурсов «финансовой пирамиды» недостаточно, и они могут скоро закончиться. Превышение темпов роста и размера финансовых обязательств над темпами и объемом привлеченных средств новых участников ведет к ее разрушению. «Финансовая пирамида» может прекратить работу даже на следующий день после открытия, точную дату краха определить невозможно. Очень внимательно нужно читать договор, так как обязательства в договорах «финансовых пирамид» могут быть составлены таким образом, чтобы ничего не выплачивать. Негативный информационный фон о деятельности

«финансовой пирамиды» многократно ускоряет процесс прекращения ее деятельности.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»? ЧЕГО СТОИТ ОСТЕРЕГАТЬСЯ?

В лапах аферистов:

- использование «дара убеждения» и иных психологических приемов;
- использование специальных технических и психотропных средств;
- манипулирование фактами, предоставление недостоверной информации, обман;
- организация массовых мероприятий, позитивно формирующих образ и результаты деятельности «финансовой пирамиды»;
- искусственное создание ситуации ажиотажа с вовлечением в «азартную игру»;
- формирование ожиданий получения легких денег;
- «медвежья услуга» - использование методов сетевого маркетинга для вовлечения близких и родственников гражданина;
- постоянное совершенствование существующих преступных схем изощренного отъема средств;
- использование современных технологий для получения денежных средств и обмана;
- активная разработка мошенниками новых эффективных способов вовлечения в деятельность «финансовых пирамид».

ВАЖНО ПОМНИТЬ!

Решая вопрос об инвестировании своих сбережений, мы обязаны всегда задавать себе вопрос – а нет ли ошибки в нашем решении. Если вы не можете однозначно ответить, то отложите принятие данного решения.

В процессе принятия решения по инвестированию средств необходимо быть внимательным и сверхбдительным. Чтобы накопить значительную сумму, зачастую приходится тратить годы, а потеря этих средств может произойти мгновенно.

БУДЬ БДИТЕЛЕН!

По данным МВД России, в 2014 году в Российской Федерации осуществляло деятельность более 160 организаций, имеющих признаки «финансовой пирамиды», от противоправной деятельности которых пострадало более 9 тыс. граждан и сумма причиненного ущерба составила 1,7 млрд. рублей. Возбуждено более 200 уголовных дел по преступлениям ч. 3 и 4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. В настоящее время работа по противодействию деятельности «финансовых пирамид» продолжается и находится на постоянном контроле МВД России.