

ЕЩЕ БОЛЬШЕ ПОЛЕЗНОЙ ИНФОРМАЦИИ
ПО ФИНГРАМОТНОСТИ ЗДЕСЬ:

Каналы коммуникации
Института финансовой грамотности



vk.com/ifgfu



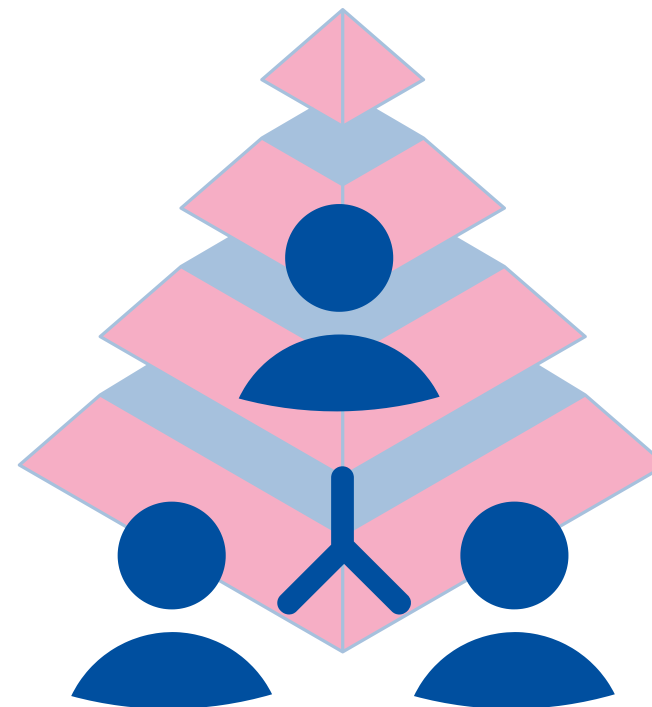
[@fingramota_ifg](https://t.me/@fingramota_ifg)



 ifg@fa.ru



ОСТОРОЖНО – ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА



Подготовлено Федеральным методическим центром по финансовой грамотности на базе Финуниверситета

ЧТО ТАКОЕ “ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА”

Деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества, при которой выплата дохода (или) предоставление иной выгоды осуществляются за счет привлеченных денежных средств и или иного имущества при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, ответственность за которую предусмотрена статьями 14.62 КоАП РФ, 172.2 или 159 УК РФ.

Простыми словами, финансовой пирамидой называют незаконный бизнес, который зарабатывает за счет привлечения новых сотрудников.

ПРИЗНАКИ “ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ”

Отсутствие лицензии Банка России

Любая финансовая организация в России должна получить лицензию на свою деятельность. Проверить, есть ли у компании такой документ, можно в реестре на сайте Банка России.



Вам дают нереалистичные обещания

«Ваша жизнь изменится», «Вы будете работать на себя», «Легкий пассивный доход», «У вас будет загородный дом, вы сможете рано выйти на пенсию и обеспечить свою семью» — подобные заявления ничем не обоснованы. Обещание сверхвысокой и гарантированной доходности должны Вас насторожить.

Требуется очень много взносов и расходов

Зарабатывают на участниках, а не товарах или услугах. При любой возможности они собирают взносы. Иногда новичку требуется заплатить внушительную сумму, просто чтобы начать работу.

Привлечение новых участников

Основная деятельность пирамиды — искать новых участников. Рекрутирование новых клиентов ложится на ваши плечи

Сложная система вознаграждения

Чтобы легче привлекать сотрудников, используют сложные схемы вознаграждения. Ведь если система непонятна, можно надеяться на солидные финансовые поступления в будущем.

Организация числится в списке недобросовестных на сайте Банка России

Регулярно обновляется список компаний, у которых обнаружены признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке



В последнее время мошенники разрабатывают новые способы “маскировки финансовой пирамиды”, среди них:

- Запуск множества небольших “проектов”, где от участников требуются не слишком обременительные взносы.

Таким образом, организаторы рассчитывают, что обманутые люди не будут обращаться в правоохранительные органы из-за небольших финансовых потерь

- Прием средств или обещание выплат будущим “инвесторам” в криптовалюте

Совет: Как отличить финансовую пирамиду?

Зачастую в таких пирамидах отсутствуют контакты: связь с клиентом осуществляется через “заказ звонка” или в онлайн-чате на сайте или мессенджере. Для внесения “инвестиций” денежные средства предлагают переводить на карту физического лица или по номеру телефона, и в дальнейшем человек практически не может доказать факт передачи денег.

КАК ВЫГЛЯДИТ ТИПИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА И ЧЕМ ОНА ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ЛЕГАЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ?

Банк России запустил образовательный проект – сайт «Рублерост», который показывает, как выглядит типичная финансовая пирамида.

В реальной жизни большинство мошенников хорошо маскируют свои предложения и их уловки могут быть неочевидны. Помните, гарантировать доход могут только банки, когда обещают фиксированные проценты по вкладу. Если кто-то ручается за стопроцентную прибыль на финансовом рынке, он обманывает и хочет просто украсть ваши деньги.

