



Банк России

## КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ!

ЦЕХОТСКАЯ ТАТЬЯНА ПЕТРОВНА  
Главный юрисконсульт юридического отдела  
Отделения по Калужской области Главного  
управления Центрального банка Российской  
Федерации по Центральному федеральному округу

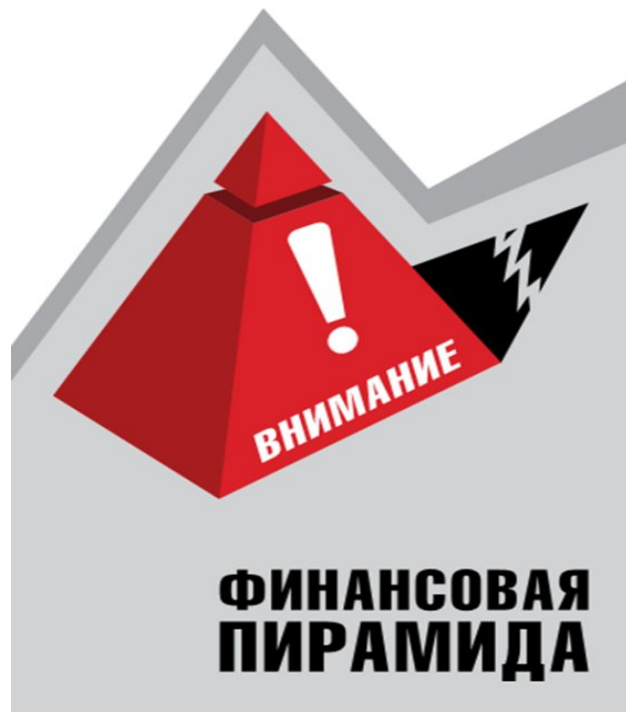




## Что такое «Финансовая пирамида»?



Банк России  
Центральный банк Российской Федерации



- Это организация, занимающаяся привлечением денежных средств и имущества граждан и компаний, при которой дивиденды им выплачиваются исключительно за счет новых участников при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества.

## Какими нашими слабостями пользуются мошенники?



- Стремление к быстрому накоплению средств без серьезных усилий
- Излишняя доверчивость
- Подверженность чрезмерному риску
- Финансовая безграмотность



## Основные виды «финансовых пирамид»

- **Первый** распространенный тип мошенничества **использует классическую схему пирамиды** – это проекты, не скрывающие, что они являются «**финансовыми пирамидами**».
- **Второй вид** позиционирует себя как **альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту**.
- **Третий** распространенный вид мошенничества - проекты, **выдающие себя за микрофинансовые организации и кредитно-потребительские кооперативы**.
- **Четвертый вид - раздолжники** – предлагают услуги по **рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности** физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями.
- **Пятой** разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги **по организации торговли на рынке Форекс**.

## Классическая финансовая пирамида



- ❑ С населения под обещание огромных процентов собираются деньги.
- ❑ Пока появляются новые «инвесторы», пирамида растет.
- ❑ Стоит притоку новых участников ослабнуть, пирамида начинает стремительно разваливаться, оставляя в итоге без вложенных денег всех, кроме ее организаторов.
- ❑ Мошенники активно осваивают современные технологии и теперь пирамиды возникают еще и в Интернете. Схема та же, только передача и получение денег осуществляется посредством различных систем денежных переводов.



## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЛОВ «ВКЛАД», «СБЕРЕЖЕНИЯ», «ИНВЕСТИЦИИ»**



**Вклад можно открыть только в банке!  
Если фирма не является банком, но в своей рекламе предлагает клиентам открыть именно вклад, вряд ли стоит нести туда свои деньги.  
Слово «сбережения» часто используется как синоним слова «вклад», но при этом оно не имеет четкого юридического определения.**

## КАК РАСПОЗНАТЬ «ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ»?

### ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

рекомендации Центрального  
Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)



#### Внешние признаки финансовой пирамиды:

- ❑ 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.



## ПОМНИТЕ

- Любые инвестиции – это риск. Гарантированную прибыль по инвестициям получать нельзя. В ряде случаев закон прямо запрещает обещать какой-либо доход.
- Государственной системы страхования средств клиентов микрофинансовых организаций или кредитных потребительских кооперативов не существует. Потерянные деньги вам никто не вернет (если не найдут преступника)!
- Гарантировать доходность и возвратность могут только банки, вклады которых застрахованы государством (в размере 1 400 000 рублей).
- Если вы доверяете деньги микрофинансовой организации (МФО), то она должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций. Если речь идет о кредитном потребительском кооперативе (КПК), то он обязан быть членом саморегулируемой организации (СРО). Вся эту информацию можно проверить на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).
- Чем выше обещаемая доходность, тем выше риск их потерять.





## **БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ !!!**

**При принятии финансового решения посетите сайт Банка России.**

**[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)**

**☐ Реестры микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов**

*В разделе "Финансовые рынки"/"Надзор за участниками финансовых рынков"*

**☐ Справочник по кредитным организациям**

**☐ Справочник участников финансового рынка**





## Как избежать финансовых ошибок?

- Подробно изучайте организацию, с которой собираетесь сотрудничать
- Думайте минимум три дня, прежде чем принимать финансовые решения:
  - 1 день – идея,
  - 2 день – сбор информации,
  - 3 день – принятие решения.
- Передавайте деньги только после изучения и заключения договора.

## Стоит обходить стороной



- Финансовые пирамиды
- Игровые автоматы
- Азартные игры и казино
- Форекс



## Источники информации



- ✓ Читайте и слушайте финансовые новости
- ✓ В качестве первоисточника для получения финансовой информации используйте сайт Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
*Информационно-просветительский ресурс «Финансовая культура»*
- ✓ Страницы Банка России в социальных сетях:  
<https://www.facebook.com/cbr.ru/>  
[https://twitter.com/bank\\_of\\_russia](https://twitter.com/bank_of_russia)



## Уголовная ответственность за создание финансовых пирамид



□ С 10 апреля 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 30.03.2016 № 78-ФЗ, который дополнил Уголовный кодекс Российской Федерации статьей 172.2, устанавливающей понятие финансовой пирамиды и ответственность за ее создание.

▪ Штраф: 1,5 млн. руб.

▪ Срок: 6 лет

## Административная ответственность за создание финансовых пирамид



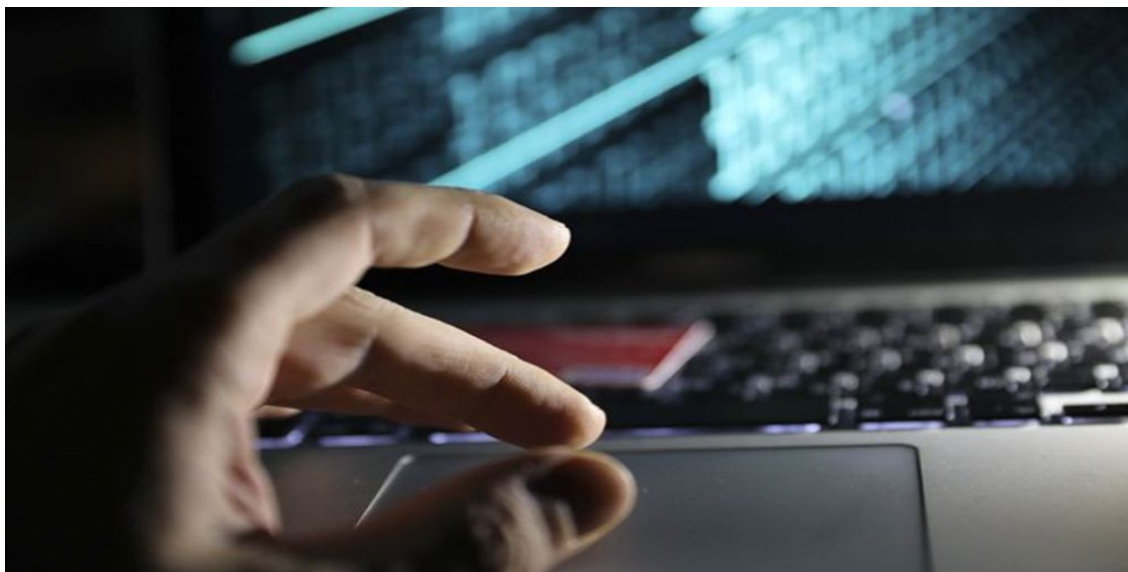
□ Статьей 14.62 КоАП РФ установлена административная ответственность за создание финансовой пирамиды и публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия или призыв к участию в такой деятельности, в том числе совершенное с использованием средств массовой информации и (или) информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть «Интернет»

□ **Размер административного штрафа:**

- на граждан в размере от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей
- на должностных лиц - от двадцати тысяч до ста тысяч рублей
- на юридических лиц - от пятисот тысяч до одного миллиона рублей



## Виды финансовых мошенников в сфере дистанционного банковского обслуживания и в Интернете



- **Скиммеры** - мошенники, считывающие при помощи **специального технического устройства** данные с магнитной полосы карты.
- **Фишеры** – мошенники, получающие **дистанционно** информацию о конфиденциальных данных владельца карты **от него самого**.
- Организаторы **разнообразных** мошеннических схем в **Интернете**.

## **Общие правила, соблюдение которых поможет минимизировать риски держателя карты:**

- будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты;**
- никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам;**
- пин-код необходимо запомнить или хранить его отдельно от банковской карты;**
- никогда не сообщайте третьим лицам информацию о банковской карте и счете, пин-код, пароли доступа к ресурсам банка, историю операций и свои персональные данные, которые могут быть использованы при различных видах мошенничеств, не передавайте их через Интернет;**
- для взаимодействия с кредитной организацией, выдавшей банковскую карту, используйте только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов (порталов), обычной и электронной почты и проч.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации — эмитенте банковской карты;**





## **Общие правила, соблюдение которых поможет минимизировать риски держателя карты:**

- не отвечайте на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации — эмитента, выдавшей банковскую карту) предлагается представить персональные данные;**
- всегда имейте при себе контактные телефоны кредитной организации-эмитента банковской карты (расположены на оборотной стороне карты или в договоре) и номер банковской карты на других носителях информации, которыми можно воспользоваться в случае потери или кражи карты;**
- своевременно сообщайте в банк об изменении своей контактной информации;**
- отключайте услуги, которыми не пользуетесь (например, оплату услуг через Интернет);**
- установите и регулярно обновляйте антивирусное программное обеспечение на своем компьютере, планшете, смартфоне;**



## **Общие правила, соблюдение которых поможет минимизировать риски держателя карты:**

- в случае потери карты, совершения несанкционированных операций по ней, подозрительного изменения сайта банка, «зависания» системы, появления сообщений об ошибках, в кратчайшие сроки свяжитесь с кредитной организацией, выдавшей кредитную карту, заблокируйте карту;**
- заходите в интернет-банк только с официального сайта банка;**
- пользуйтесь интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг, убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, на которых предполагается совершить покупки;**
- не используйте кредитную карту для оплаты покупок в Интернете, обзаведитесь отдельной картой для таких операций или используйте карту (например, предоплаченную виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.**
- Кроме того, изучите правила безопасности своего банка и соблюдайте их.**



## Что делать в случае нарушения ваших прав?



**Если вы стали жертвой злоумышленников или усматриваете в деятельности организации признаки «финансовой пирамиды», обращайтесь в Контактный центр Банка России по телефону:**

**8 800 300 3000**

**(для бесплатных звонков по России)**

**В случае нарушения Ваших прав как потребителей финансовых услуг обращаться:**

- в Роспотребнадзор ([www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru));
- в Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России по адресу: 107016, г. Москва, ул.Неглиная, д.12, по электронной почте – [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)
- в Интернет-приёмную Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru));
- в суд.

**В случае мошеннических действий обращаться:**

- в правоохранительные органы.



**ПОМНИТЕ, бесплатный сыр бывает только в мышеловке !!!**





Банк России

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**

