

О «финансовых пирамидах»

По каким признакам можно распознать «финансовую пирамиду»?

Существует несколько общих для всех «финансовых пирамид» признаков:

- отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР 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 средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- нет точного определения деятельности организации.

Но наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к «финансовой пирамиде». Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий.

На что должны обратить внимание граждане, чтобы не попасться на «удочку» мошенников?

Гражданам следует, прежде всего, обращать внимание на предложения по доходности привлекаемых средств - если она значительно превышает предложения банковских институтов, то существует высокая вероятность потери таких инвестиций.

Не менее важный момент - непрозрачность механизмов инвестирования средств такими организациями, а также отсутствие явных признаков экономической деятельности. Например, реклама организации обещает высокие проценты за счет инвестирования в высокодоходные инструменты фондового рынка, однако в ходе мониторинга выясняется, что в действительности организация не торгует на бирже, а выплата обещанных

процентов осуществляется только за счет привлечения денег "новых" участников.

Сбережение и преумножение накоплений через инструменты финансового рынка может быть полностью безрисковым в виде банковского вклада. Либо с определенной долей риска, но с возможностью получения более высокого дохода в среднесрочной и долгосрочной перспективе – это инвестирование на фондовом рынке, самостоятельное или через лицензируемых посредников. Все остальные способы получения высоких доходов за короткий промежуток времени на финансовом рынке – от лукавого.

Какие меры для пресечения деятельности «финансовых пирамид» принимает Банк России?

В марте 2014 года в структуре Центрального банка было создано новое подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. В его задачи, среди прочего, входит выявление деятельности организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид». Управление анализирует поступающую в Банк России информацию (в том числе содержащуюся в обращениях граждан), взаимодействует с правоохранительными органами, оказывает им консультационную помощь, а также обобщает правоприменительную практику в данной сфере.

В перспективе Банк России ставит перед собой цель создать систему мониторинга и выявления деятельности «финансовых пирамид» на ранних стадиях, что позволит оперативно реагировать на возникающие для населения угрозы. Предполагается, что управление станет центром, координирующим деятельность государственных органов, в том числе правоохранительных, в сфере противодействия деятельности «финансовых пирамид». При этом работа Банка России будет направлена не только на выявление и пресечение уже действующих «финансовых пирамид», но и на профилактику их возникновения.

Информация подготовлена по материалам Центрального банка Российской Федерации.