

Перечень признаков «финансовых пирамид»

Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена ответственность за осуществление деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц 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.

Организации, физические лица или публичные проекты¹, 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

¹ 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

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.

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

Список организаций, обладающих признаками «финансовых пирамид»²

№	Полное наименование организации ³	ФИО руководителя	Условия привлечения средств ⁴	Контактные данные	Сайт	Источник информации ⁵
---	--	------------------	--	-------------------	------	----------------------------------

² С основным перечнем признаков «финансовых пирамид» можно ознакомиться в Приложении №2 к настоящему письму

³ С указанием организационно-правовой формы - ООО, КПК (кредитно-потребительский кооператив) и т.д.

⁴ Следует указать процентные ставки по привлечению денежных средств населения и срок вклада. Например, «30% годовых сроком на 2 года»

⁵ Следует указать наименование источника получения информации, например: Газета «В каждый дом» №1 (977) 19-25 января 2015 года, страница 3, ссылка на интернет-ресурс, бегущая строка по телевидению, размещение информации на досках объявлений и т.п.