

Современные пирамиды маскируются под проекты, связанные с криптовалютами, инвестициями или выдают себя за кредитные кооперативы.



- ✓ Большинство пирамид скрываются под видом другого бизнеса.
- ✓ Нередко мошенники маскируются под кредитные кооперативы и микрофинансовые организации, работая при этом без лицензии Банка России.

Отсутствие лицензии — гарантия обмана!

При работе с такими дельцами вы можете столкнуться с попытками отъема у вас ценного имущества. Например:

– в договор включён пункт о том, что в случае просрочки в один день вы обязуетесь передать кредитору квартиру или машину.

– вместо кредитного договора «подсовывают» договор купли-продажи имущества.

Куда обращаться?

Если вы оказались жертвой финансовой пирамиды, то вам надо обращаться в полицию и ЦБ России (cbr.ru).

Важный момент в борьбе с мошенничеством — предать дело огласке, чтобы остановить приток средств и, чтобы у пирамиды не появились новые жертвы.

✓ Финансовые пирамиды, маскирующиеся под инвестиционные проекты, связанные с криптовалютами. Действуют в Интернете. Инвестору обещают обогащение за счёт вкладов в биткоины или другую криптовалюту, а на самом деле просто присваивают его деньги.

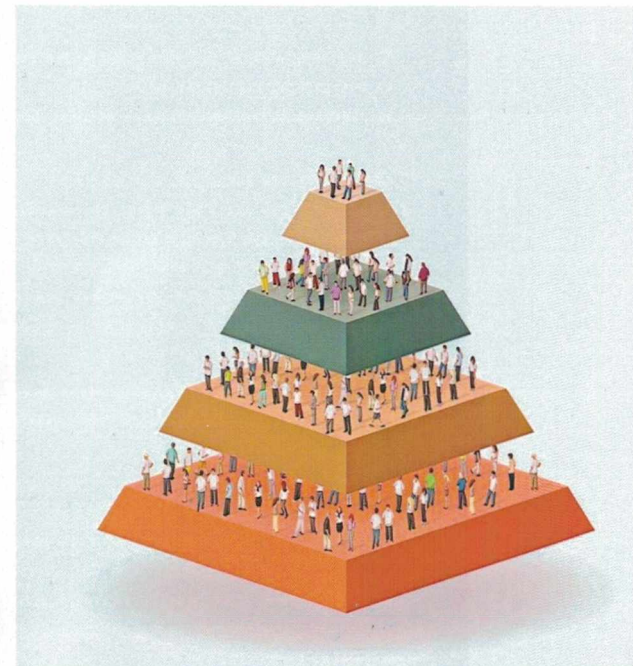
Не гонитесь за виртуальными ценностями!

✓ Финансовые пирамиды, маскирующиеся под инвестиционную компанию. Они приглашают граждан на специализированные курсы торговли, информацию о которых размещают в Интернете или в виде рекламы в различных СМИ. Особенно активно привлекают желающих освоить рынок Forex. Поначалу могут даже в качестве приманки выплатить какой-то доход, чтобы повысить уровень доверия и распалить в «инвесторах» азарт, а в дальнейшем организаторы вытягивают как можно больше денег и скрываются.

Буклет подготовлен Региональным центром финансовой грамотности Республики Адыгея (cfg_mgtu@mail.ru) при финансовой поддержке Министерства образования и науки Республики Адыгея

Осторожно, финансовые пирамиды!

Что такое финансовая пирамида



Финансовая пирамида — это инвестиционная организация, в которой вкладчики получают доход только за счет взносов от новых участников. Финансовая пирамида характерна тем, что полученные от граждан деньги никуда реально не инвестируются, не вкладываются ни в одну из сфер бизнеса и не участвуют в товарообороте.

10 признаков финансовой пирамиды

У организации нет лицензии.

Представители уверяют, что для этого вида деятельности она не нужна

С клиентов берется расписка о неразглашении конфиденциальной информации

От вкладчиков требуют уплатить регистрационный сбор, а размер прибыли зависит от количества привлеченных лично ими клиентов

Скрывается информация о руководстве компании и ее реквизитах

Договор составлен таким образом, что в случае краха компании вкладчикам ничего не выплачивается

Вкладчикам обещают высокую доходность

В рекламе компании сообщается, что высокая доходность обусловлена новыми сверхприбыльными видами инвестирования

Вкладчиков призывают не раздумывать долго, а быстрее вкладывать деньги

Выплаты клиентам вычитываются не из прибыли компании, а из вкладов предыдущих клиентов

Вкладчиков не информируют о возможных рисках

Не поддавайтесь на рекламу «лёгких и быстрых» денег. Будьте бдительны и внимательны!

Будьте осторожны и внимательны на сайтах с признаками финансовой пирамиды:

✓ Ярко оформленные, с агрессивной рекламой (только сейчас, действуйте быстро), с серверами за рубежом

(можно проверить на специализированных ресурсах).

✓ Утверждающие: возврат средств гарантирован, инвестировать средства сейчас и без риска (нет таких инвестиций).

✓ Без данных организации, регистрационного номера компании, адреса и

телефона, Ф.И.О. руководителя компании, лицензии ЦБ на инвестиционную деятельность (проверьте документы на сайте ЦБ)

✓ С непонятной сутью проекта, типа не идентифицированные кошельки, предлагающие перечислить небольшую сумму и вернуть вам намного больше.