

# Информация с сайта Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

## 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.