**Признаки «финансовых пирамид».**

**На что необходимо обратить внимание**

|  |  |
| --- | --- |
| **Признаки финансовых пирамид** | **Действия граждан** |
| 1. Вам обещают доходность, превосходящую ставку банковского вклада. | Проверьте информацию о размещении средств, которую Вы получили в компании. Наведите справки, сделайте необходимые запросы и телефонные звонки.  Например, всеми СРО КПК в своих Правилах и стандартах установлено, что члены СРО не вправе привлекать денежные средства от своих членов (пайщиков) по ставке более чем в 2,5-3 раза превышающей ставку рефинансирования Центрального Банка РФ, действующую на момент заключения договора о привлечении личных сбережений |
| 1. Обещание гарантированных процентов и возвратности средств. | Официально гарантировать проценты по вкладам и возвратность средств могут только банки. Они находятся под строгим контролем Центрального банка Российской Федерации и назначают ставку только в оговоренных законом рамках. Кроме того, банковские вклады застрахованы государством и в случае краха банка Ваши средства с процентами вернутся к Вам. |
| 1. Заверения, что все Ваши средства застрахованы. | Проверьте величину застрахованной ответственности организации и перечень заявленных компанией страховых случаев. |
| 1. Вам и другим предлагают привлечь новых инвесторов, привести друзей, знакомых и обещают за это денежное вознаграждение. | Не подписывайте договор, если не хотите стать жертвой строителей финансовой пирамиды. Денежное вознаграждение за привлечение новых клиентов — один из классических признаков пирамиды. |
| 1. Вам предлагают произвести налично-денежный расчет в оплату участия в семинаре, обучения, оформления документов, взноса, акций и пр. | Если Вам предлагают оплатить услуги, взнос, акции — минуя банк, то есть все основания не доверять этой организации. Она избегает контроля государства за движением денежных средств. |
| 1. Вам предлагают участие в программе приобретения ценных вещей, автомобилей, участков, квартир и пр. по льготным ценам и ставкам, но просят сделать первоначальный взнос — от 5 до 20% общей суммы. | Узнайте настоящие цены товаров и банковских кредитов. Не отдавайте своих денег без одновременного оформления документов на товары и услуги — как Вы это делаете в магазине. |
| 1. Вам предлагают помощь в погашении долга перед банком или иной организацией. Для этого просят внести до 30% от суммы долга в обмен на обязательство погасить Ваш долг. | Попросите официально переоформить Ваш долг перед банком или МФО на организацию, сделавшую Вам предложение. Без согласия кредитора, банка или МФО, переоформлять долг незаконно — он останется на Вас. |
| 1. Компания основана недавно, зарегистрирована в другом субъекте Федерации, в другой стране.   Отсутствует информация о работе компании, отсутствуют данные о лицензии /данные о включении в государственные реестры некредитных финансовых организаций | Необходимо узнать о компании как можно больше. Если она собирает средства населения, то должна быть зарегистрирована в государственном реестре, размещенном на сайте Банка России (www.cbr.ru). Проверьте свидетельство о государственной регистрации в налоговом органе, ознакомьтесь с Уставом.  Если у фирмы нет сайта, то это признак, который должен насторожить. Если сайт есть, то на нем обязательно должны быть указаны адреса офисов и подразделений фирмы. Свяжитесь с головным офисом и убедитесь, что в Вашем регионе действует их филиал или представитель. |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_