

**Признаки «финансовых пирамид».**  
**На что необходимо обратить внимание**

<b>Признаки финансовых пирамид</b>	<b>Действия граждан</b>
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
2. 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.
3. Заверения, что все Ваши средства застрахованы.	Проверьте величину застрахованной ответственности организации и перечень заявленных компанией страховых случаев.
4. 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.
5. Вам предлагают произвести налично-денежный расчет в оплату участия в семинаре, обучения,	Если Вам предлагают оплатить услуги, взнос, акции — минуя банк, то есть все основания не доверять

оформления документов, вноса, акций и пр.	этой организации. Она избегает контроля государства за движением денежных средств.
6. 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.
7. 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.
8. 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 ( <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> ). 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.