

Как не попасть в финансовую пирамиду?

Прежде чем доверять компании свои деньги, нужно тщательно её проверить.

Найдите финансовую организацию в реестрах Банка России. Он контролирует работу брокеров, инвестиционных консультантов, кредитных потребительских кооперативов и других финансовых компаний. Если организации нет в реестре – она работает нелегально. Нефинансовые компании, которые производят товары или услуги и привлекают инвесторов напрямую, и некоторые виды кооперативов не обязаны состоять в реестрах Банка России. Их работу он не контролирует, и Вы рискуете, доверяя им свои деньги.

Убедитесь, что компании нет в списке сомнительных организаций. Банк России выявляет компании и интернет-проекты с признаками пирамид и публикует информацию о них на своём сайте. Внимательно изучите названия подозрительных юридических лиц и брендов, под которыми они работают, адреса их сайтов. Если обнаружите в списке заинтересовавшую Вас компанию, то вкладывать в неё деньги – ничем не оправданный риск.

Почитайте отзывы в Интернете. Много однотипных хвалебных откликов? Они могут оказаться фальшивыми.

Изучите документы. В первую очередь сверьте полное название и реквизиты компании – что указано в договоре, на сайте организации, в реестрах Банка России и ФНС. Даже минимальные различия могут говорить о том, что Вас пытаются обмануть. Почитайте, какие обязательства берёт на себя компания и что будет, если она их не исполнит. Возможно, уже на этом этапе прояснится, что с компанией не стоит иметь дела.
по материалам fincult.info



vk.com



t.me



ebudget.primorsky.ru



fincult.info



Министерство финансов
Приморского края

Телефон: 8 (423) 220-94-24

г. Владивосток, ул. Светланская, д. 22

ПАМЯТКА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Финансовая пирамида: как её распознать

Вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект? Будьте осторожны, успешная инвестиционная компания может оказаться финансовой пирамидой. Рассказываем, как действуют такие организации и как их распознать.



Что такое финансовая пирамида?

Финансовая пирамида – это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции. Средства поступают за счёт постоянного привлечения новых участников. Они вносят деньги, затем привлекают новых людей – пирамида растёт. При этом верхушка пирамиды действительно может заработать. А низы ничего не получают – они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше.

Эта классическая схема «верхи ликуют, низы в пролёте» была актуальна 20 лет назад. Если кто-то рассказывает Вам, что в 90-е сорвал куш в пирамиде, может быть, так и было – не соврал, а сорвал. Но это не повод повторить его подвиг – в наше время такие схемы не работают. Правила изменились. Запомните: сегодня на финансовых пирамидах заработать нельзя.

Современные пирамиды действуют стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо, и на этом... всё. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть другой инвестиционный проект. Пока не попадут в тюрьму.

Количество финансовых пирамид год от года меняется, но совсем они не исчезают: закрывают одни, открываются новые. И, по данным Банка России и правоохранительных органов, ежегодно люди теряют в них миллиарды рублей.

Всё больше пирамид существует только в виде интернет-проектов, но некоторые совмещают активное продвижение в сети и личное общение с потенциальными вкладчиками. Пирамидостроители могут завлекать яркой рекламой, пускать пыль в глаза в красивых офисах, заманивать в тематические группы в соцсетях.

Порой не так просто понять, что перед Вами – настоящая компания или финансовый «пузырь».

Как распознать финансовую пирамиду?

Есть несколько признаков, которые помогут Вам вычислить строителей пирамид:

- Гарантируют высокий доход без всякого риска;
- Просят приводить новых клиентов;
- Нет подтверждения инвестиций;
- На сайте компании нет контактов для связи.

Виды финансовых пирамид

- Финансовая пирамида как она есть
Иногда организаторы пирамиды не скрывают её сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчёты.
- Пирамида как сверхдоходные инвестиции
Не все мошенники (на то они и мошенники) честно называют свою деятельность финансовой пирамидой. Зачастую они позиционируют себя как инвестиционное предприятие.
- Пирамида как что-то ещё
Мошенники изобретательны, они маскируются и под другие формы организаций: управляющие компании, потребительские кооперативы, букмекерские конторы. Далеко не всегда они обещают именно денежные выплаты.

