

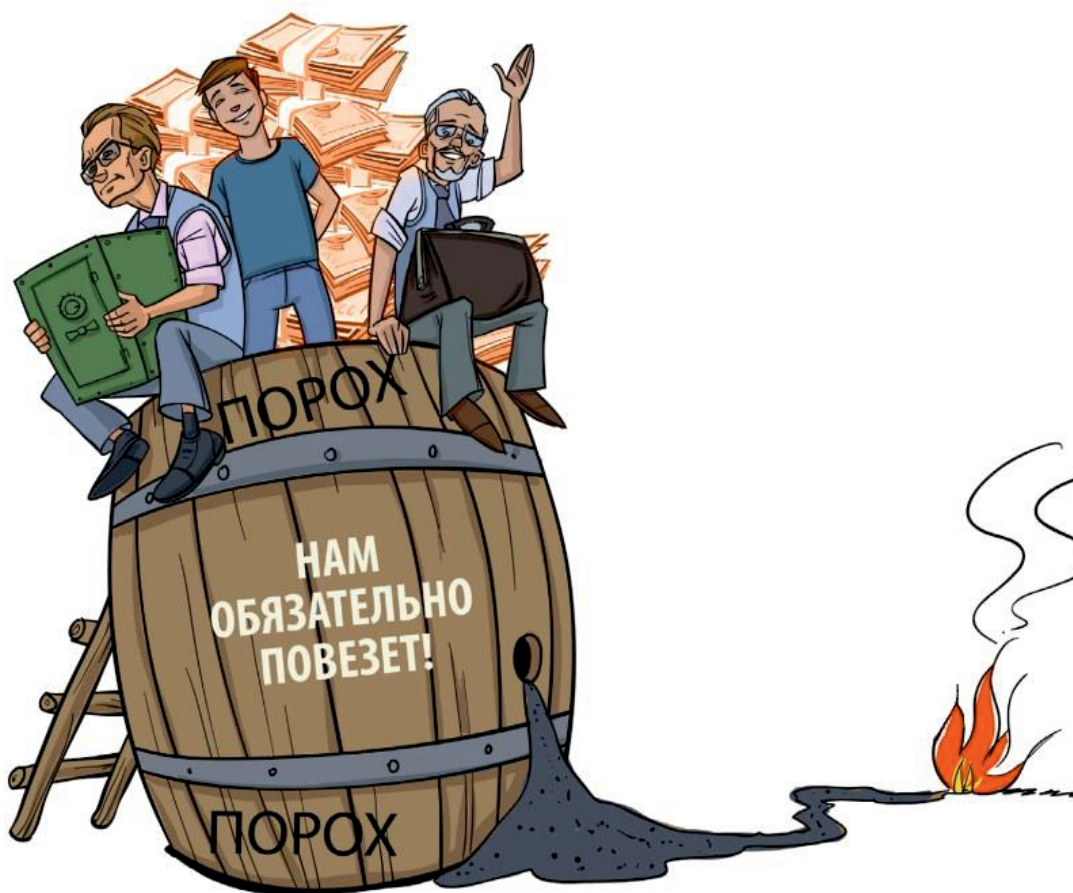


ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД

по защите прав вкладчиков и акционеров

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

«ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»



Финансовые пирамиды – это:



- Миллиарды рублей, которые каждый год теряют российские семьи.
- Тяжелые психологические травмы, разрушенные семейные отношения, потеря здоровья.
- В некоторых случаях - самоубийства.
- Разочарование граждан в национальном финансовом рынке.
- Значительный ущерб для добросовестных финансовых институтов.
- Существенные потери отечественной экономики.
- Подрыв социальной и экономической стабильности в стране.

История финансовых пирамид

Начало XVIII века

- Во Франции финансовый авантюрист Джон Ло инициировал эмиссию ничем не обеспеченных банковских билетов, которые он, в частности, использовал для создания ажиотажного спроса на акции «Миссисипской компании». Это привело сначала к взрывному спекулятивному спросу на них, а затем - к обвалу котировок и банкротству компании.
- В Англии «Компания Южных морей» Роберта Харли перевела часть государственного долга в ценные бумаги этой компании, манипулировала их ценой, обещая исключительную доходность акций.

Во второй половине XIX века

- Во Франции «Панамская компания» ради привлечения средств инвесторов в течение 8 лет скрывала информацию о фактической стоимости и ходе работ. В итоге банкротство компании и почти полная потеря инвесторами своих денег.
- В России банкир Иван Рыков, распространяя через СМИ ложную информацию об

исключительной доходности добычи угля в Рязанской губернии, в течение длительного времени привлекал средства инвесторов. Реальных инвестиций банк не делал, а расплачивался с вкладчиками за счет новых вкладов. Через 19 лет денежный поток иссяк, банк лопнул, похоронив надежды тысяч клиентов на возврат денег.

XX – XXI века

- В начале XX века в США эмигрант из Италии Чарльз Понци основал Securities Exchange Company. Покупателям векселей обещался доход 100% за шесть месяцев. В течение нескольких месяцев это обещание неукоснительно выполнялось, что сделало компанию чрезвычайно популярной и позволило американскому итальянцу быстро обогатиться. Однако не прошло и года, как пирамида рухнула, когда по судебному иску одного из бывших компаньонов счета компании оказались замороженными.
- В 90-е годы XX века мощнейшая волна финансовых пирамид обрушилось на современную Россию. Сотни недобросовестных компаний (МММ, Хопер-Инвест, Русский Дом Селенга и др.) принялись собирать деньги населения, соревнуясь в обещаниях невероятной доходности вкладов, акций. Миллионы людей

соблазнились перспективами простого обогащения. В результате безвозвратно потерял свои деньги почти каждый пятый россиянин.

- В 2008 году в США лопнула крупнейшая финансовая пирамида Madoff Investment Securities, которая в течение многих лет привлекала деньги на брокерские счета, обещая повышенную доходность. В результате инвесторы потеряли около 65 миллиардов долларов. Основатель пирамиды Бернارد Мейдофф признал себя виновным в мошенничестве и был приговорен судом к 150 годам тюремного заключения.



Почему мы вкладываем деньги в финансовые пирамиды?

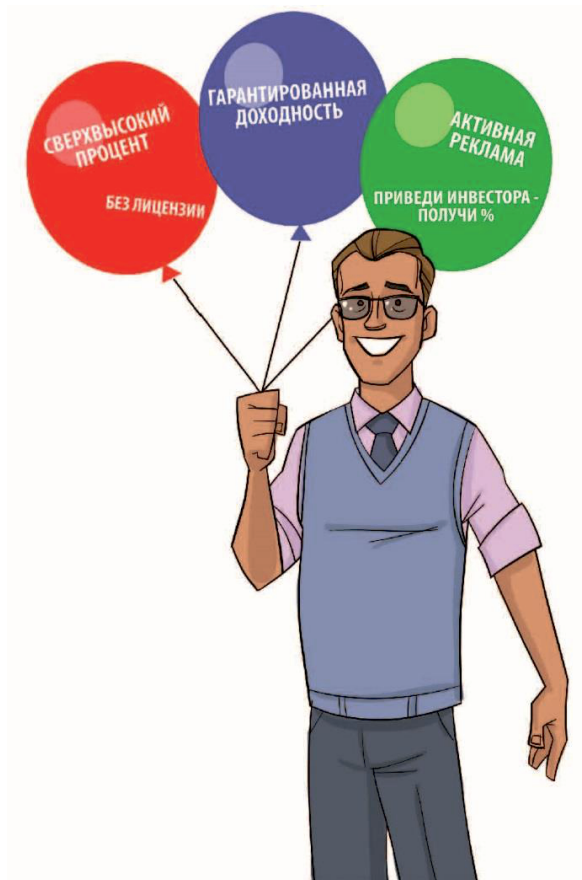
- Желание обогатиться.
- Вера в удачу и везение.
- Разочарование в традиционных финансовых институтах.
- Опасения опоздать, когда все вокруг обогащаются.
- Переоценка своих финансовых знаний.
- Желание отыграться (если раньше мы уже теряли деньги в пирамидах).

Что такое финансовая пирамида?

Финансовая пирамида привлекает деньги граждан обещаниями высокой доходности, но при этом доходы выплачиваются не по результатам инвестиционной, производственной или коммерческой деятельности, а за счет привлечения денег новых инвесторов. Из этого проистекают еще две особенности финансовых пирамид:

- пирамида имеет возможность исполнять свои обязательства пока поток денег от новых клиентов превышает обязательства по старым;
- теоретически первые участники пирамиды могут получить прибыль за счет тех, кто вошел в проект

позже них, но в целом число проигравших всегда будет значительно большим, чем выигравших.



Признаки, по которым можно распознать финансовую пирамиду

- Обещание высокой и сверхвысокой доходности.
- Отсутствие разрешений Банка России на привлечение денежных средств населения (лицензий), отсутствие организации в реестре.

- Гарантирование высокой доходности.
- Массированная реклама в интернете, социальных сетях, СМИ, агрессивная обработка потенциальных клиентов по телефону, через электронную почту.
- Использование методов сетевого маркетинга.
- Использование в названиях брендов крупных и известных компаний, которые никак не связаны с пирамидой.
- Отсутствие информации об учредителях, финансовых и бухгалтерских отчетов.
- Отсутствие собственных средств, других дорогостоящих активов.
- Отсутствие независимых оценок деятельности компании.

Почему мы не сможем выиграть, вкладываясь в финансовую пирамиду?

- Мошенническая схема создается для обогащения своих создателей.
- Участие в продвижении финансовой пирамиды влечет уголовную или административную ответственность.

- Точную дату прекращения деятельности пирамиды знает только ее создатель. Пирамида может закрыться и в первый день работы.
- Обязательства, прописанные в договорах, как правило, составлены так, чтобы ничего не выплачивать.



Крах финансовой пирамиды неизбежен!

- Модель «бизнеса» финансовой пирамиды не позволяет обеспечивать доход в течение длительного времени.

- Возможности притока новых участников ограничены математически, что означает принципиальную ограниченность времени ее существования.
- Превышение финансовых обязательств пирамиды над темпами и объемами привлечения новых средств ведет ее к краху.
- Многократно приближает конец финансовой пирамиды негативная информация в СМИ или интернете.

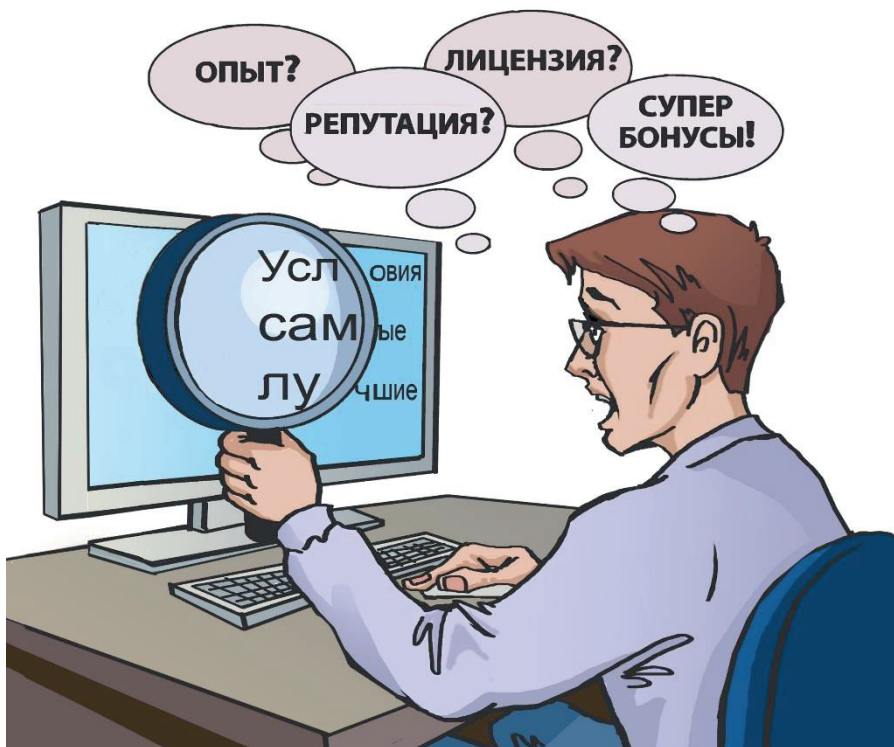
Деятельность финансовой пирамиды – это преступление, которое должно быть наказано (статья 172.2 Уголовного кодекса РФ и статья 14.62 Кодекса РФ об административных правонарушениях). Помните об ответственности.



В чём сила финансовых мошенников?

Помните о том инструментарии, который используют мошенники.

- Искажение, распространение недостоверной информации, обман.
- Методы психологического внушения, суггестии.
- Убеждение аудитории в возможностях получения легких денег.
- Создание ситуации искусственного ажиотажа, вовлечение в азартную игру.
- Публичные мероприятия, формирующие позитивный образ финансовой пирамиды.
- Использование технических и психотропных средств для воздействия на наше сознание.
- Медвежья услуга – использование методов сетевого маркетинга для вовлечения новых людей.
- Совершенствование преступных схем отъема денег, в том числе использование новых технологий.
- Использование методов социальной инженерии – технологии психологического воздействия на потенциальных жертв в целях принятия нужного для мошенников решения.



Как повысить собственный «финансовый иммунитет»?

Борьбу с финансовыми пирамидами ведут несколько государственных учреждений. Банк России следит за добросовестностью финансовых институтов, которые имеют лицензии, включены в государственные реестры. Он также выявляет нелегальных, недобросовестных участников рынка, находящихся вне сферы его надзора. Но в этом случае Банк России, имеет возможность только сигнализировать правоохранительным органам о нарушении закона.

Непосредственно с мошенниками борются органы МВД, Прокуратура, Следственный Комитет.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) контролирует сферу рекламы, в частности, противодействует рекламе недобросовестных финансовых компаний.

Но самым эффективным борцом с финансовыми мошенниками остаются сами потребители. Поэтому государство значительное внимание уделяет повышенной финансовой грамотности и ответственности россиян.

Вероятность того, что мы станем жертвой мошенников значительно уменьшится, если мы будем знать:

- финансовые термины, связанные с наиболее распространенными розничными услугами;
- основные институты финансового рынка;
- услуги, которые предлагают для граждан эти институты;
- базовые положения законов, которые регулируют деятельность финансовых институтов;
- институты, защищающие права потребителей и инвесторов и, собственно, сами эти права;
- взаимосвязь риска и доходности на финансовом рынке;

- основные параметры предоставления финансовых услуг (процентные ставки, комиссии, условия). Эту информацию необходимо освоить, как минимум, непосредственно перед тем, как мы намерены воспользоваться финансовой услугой;
- наиболее распространенные формы финансового мошенничества.

Современный человек должен владеть навыками:

- проверки информации о поставщике финансовых услуг в открытых источниках;
- оценки последствий для семейного бюджета об принимаемых финансовых решений (негативные и позитивные сценарии);
- получения актуальной рыночной информации, необходимой для принятия решений.



Финансовая грамотность нам не поможет, если мы не осознаем уровень ответственности за принимаемые финансовые решения. Мы должны четко понимать, что:

- Финансовые решения, как правило, имеют долгосрочное влияние на нашу жизнь и жизнь нашей семьи. За последствия принятого решения, в первую очередь, несем ответственность мы, а не те, кто нам продает финансовую услугу.
- Финансовые решения требуют рациональной оценки. Они не должны приниматься на основе интуиции, эмоций.
- Финансовое решение не должно приниматься «скоро». Пока вы досконально не разберетесь в услуге и в финансовом институте, который вам ее предлагает, не следует принимать решение.
- Любой менеджер финансового института заинтересован в том, чтобы продать вам услугу. Поэтому не принимайте финансовое решение непосредственно в банке страховой или брокерской компании. Возьмите паузу, обсудите возможные решения с родственниками, друзьями. Покопайтесь в интернете, поищите информацию, которую вам не рассказали в финансовой компании.

- Если вы попали в неприятную ситуацию на финансовом рынке, обязательно боритесь за свои права и законные интересы.

Помните, чтобы накопить сколько-нибудь значительные деньги требуются годы, а потерять всю эту сумму можно одновременно в результате одного скороспелого решения.



Кто может помочь вкладчику, инвестору в сложной ситуации?

1. Банк России принимает обращения в отношении всех институтов, оказывающих гражданам и предпринимателям финансовые услуги. На сайтах www.cbr.ru и www.fincult.info можно найти актуальную информацию о лицензиях финансовых организаций, их финансовой

отчетности, о выполнении ими законодательства Российской Федерации.

2. Роспотребнадзор (Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека) осуществляет надзор за исполнением законодательства в сфере защиты прав потребителей. Если финансовый институт нарушил Закон «О защите прав потребителей», то можно обращаться за поддержкой в Роспотребнадзор (www.rospotrebnadzor.ru).
3. Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Результаты деятельности АСВ за последние 16 лет могли оценить миллионы российских граждан. Именно это агентство организует выплаты страхового возмещения гражданам и предпринимателям по депозитам после отзыва лицензий у банков. Система страхования банковских вкладов функционирует практически без сбоев, что в значительной степени способствовало формированию в обществе достаточно высокого уровня доверия к российским банкам. Подробная информация о том, как работает система и как можно получить свой вклад в случае отзыва у банка лицензии, содержится на сайте АСВ (www.asv.org).
4. Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. Фонд выплачивает компенсации людям, пострадавшим от финансовых пирамид,

включенных в специальный реестр. В настоящее время в реестре около 550 компаний.

Размер компенсаций не может превышать 35 тысяч рублей. Для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, тружеников тыла, жителей блокадного Ленинграда и несовершеннолетних узников фашистских концлагерей максимальная сумма компенсаций – 250 тысяч рублей.

К настоящему времени компенсации Фонда получили 1,5 миллиона человек.

Фонд информирует людей о возбужденных в отношении руководителей мошеннических компаний уголовных делах, о том, на какой стадии находится процесс ликвидации или конкурсного производства компаний. Фонд также консультирует граждан о возможных действиях, которые они могут предпринять для защиты своих прав. Фонд имеет почти 100 уполномоченных организаций в регионах России.

5. Сайт StopPiramida.ru (СтопПирамида.рф) содержит актуальную информацию о рисках, которые необходимо учитывать при принятии финансовых решений, опасных формах финансового мошенничества. Горячая линия для людей по защите от финансовых пирамид.

Подробная информация о деятельности Фонда и о
возможностях получения компенсаций на сайте
www.fedfond.ru.



Узнай как получить компенсацию.





ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД

по защите прав вкладчиков и акционеров

Адрес:

105613, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, стр. 8

Адреса в сети:

www.fedfond.ru

www.stoppiramida.ru

Телефоны:

8 (495) 9897280

8 (495) 7410074

Все права на представленные материалы принадлежат

Федеральному фонду по защите прав вкладчиков и

акционеров