

Как не стать жертвой финансовой пирамиды

При выборе финансовой организации ставьте под сомнение:

- обещание высокой доходности (процент по вкладу значительно выше, чем у банков);
- широкую рекламу в СМИ, в том числе в социальных сетях;
- наличие информации о страховании каждого вклада;
- отсутствие на сайте в сети Интернет информации о финансовом положении организации (отчеты, балансы и т.д.);
- выплату денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;

При выборе финансовой структуры, в которую вы планируете вложить свои сбережения для получения дохода в виде процентов, стоит помнить, что в РФ Центральным Банком РФ с 13 сентября 2013 года введена ключевая ставка - процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики (с 10 февраля 2020 установлена в размере 6,00 %).

Для некоторых финансовых структур допускается повышенная ставка, например для кредитных потребительских кооперативов. Так, базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 № КФНП-26) устанавливает максимальную ставку в размере 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений (например, при ключевой ставке ЦБ РФ в 6,00%, максимальный процент по вкладу, предлагаемый кредитным кооперативом не может превышать $6 \times 1,8 = 10.8\%$).

Заключение каких-либо дополнительных соглашений о повышении ставки по вкладу является нарушением закона и влечёт ответственность для кредитного кооператива.

Стоит помнить, что ни одна финансовая структура не сможет обеспечить выплаты по чрезмерно высокой процентной ставке.

Некоторые недобросовестные финансовые структуры в начале своей деятельности ведут «агрессивную» рекламную политику. Размещают рекламу на телевидение, радио, в сети Интернет, в том числе социальных сетях с призывом разместить личные сбережения под высокий процент с гарантией выплат. Нередко данные финансовые структуры (кооперативы, общества и др.) не имеют никаких существенных активов, не осуществляют какую-либо производственную или иную предпринимательскую деятельность, прибыль от которой сможет обеспечить выплату по вкладам.

Отдельные недобросовестные финансовые структуры заключают договор страхования своих рисков, а не вкладов граждан. При этом в каждом отдельном случае стоит оценивать условия наступления страхового случая, условий и порядка расторжения договора страхования.

Отдельные недобросовестные финансовые структуры, размещая информацию о своей организации в сети Интернет, акцентируют внимание на доходность от вкладов, при этом минимизируя информацию об условиях

размещения денежных средств, целях деятельности организации, а также о своем финансовом положении.

Наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к финансовой пирамиде.

Если вы стали попали в финансовую пирамиду и пострадали, обращайтесь в правоохранительные органы или прокуратуру.

Заместитель прокурора
Троснянского района

А.А. Прокопенков

