21.02.2022 №33-2021

**Риски и последствия вложения гражданами денежных средств в финансовые пирамиды.**

Финансовая пирамида по сути - это структура, обеспечивающая доход вкладчикам за счет привлечения денежных ресурсов от последующих участников.

Банк России выделяет 5 основных видов финансовых пирамид, действующих в настоящее время на территории Российской Федерации.

Первый - проекты, не скрывающие, что они являются финансовыми пирамидами. На сайтах таких финансовых пирамид довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов.

Второй - финансовые пирамиды, позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким кредитам существенно ниже банковских ставок по кредиту.

Третий - различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Такие проекты могут существовать в виде бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.

Четвертый - финансовые пирамиды, предлагающие услуги по рефинансированию и софинансированию задолженности физических лиц по кредиту перед банками и микрофинансовыми организациями, так называемые раздолжнители. Данный вид финансовой пирамиды является особо опасным, так как при ее крушении наносится ущерб не только гражданам, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

Пятым видом финансовых пирамид является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

Финансовые пирамиды, как правило, имеют следующие признаки.

– предложение чрезвычайно высокой доходности. Если вам обещают доход выше 25% годовых, есть основания задуматься о том, а не является ли эта структура как минимум недобросовестной? Потенциально высокий доход может обернуться реальными потерями.

– использование чужих брендов, громких имен. Уточнить, имеют ли подобные фирмы какое-либо отношение к лидерам бизнеса, не составляет большого труда: у крупных компаний практически всегда есть кол-центр, в котором можно уточнить всю информацию.

– использование слов «вклад», «сбережения», «инвестиции». Здесь необходимо понимать, что вклад можно открыть только в банке. Если фирма не является банком, но в своей рекламе предлагает клиентам открыть именно вклад, то вряд ли стоит нести туда свои деньги.

Обратите внимание: государственной системы страхования средств клиентов микрофинансовых организаций или кредитных потребительских кооперативов не существует, поэтому прежде чем принять решение, необходимо взвесить все «за» и «против».

За осуществление и организацию деятельности финансовой пирамиды предусмотрена административная ответственность и довольно внушительный штраф – для граждан от 5 до 50 тыс. рублей, для должностных лиц – от 20 до 100 тыс. рублей, юридических – от 500 тыс. до 1 мдлн рублей (*по ст. 14.62 КоАП РФ)*.

В случае же если сумма привлеченных средств превысила 2 250 тыс. рублей для организаторов финансовой пирамиды наступает уголовная ответственность по ст. 172.2 УК РФ.

Если гражданин попал в «сети» финансовой пирамиды, то защитой своих прав необходимо обратиться в органы прокуратуры, Центральный банк Российской Федерации, а также в полицию.

Уважаемые граждане, будьте внимательны в вопросах инвестирования собственных средств, тщательно изучайте информацию и документы, при необходимости – перепроверять эти сведения.