

**Истинные цели по изъятию у Вас денежных средств (или иного имущества) прикрываются предпринимательской деятельностью.**



*Например, денежные средства привлекаются для строительства жилья, оказания услуг в сфере страхования, совершения операций на бирже, покупки криптовалюты, развития сельского хозяйства и т.д. Вам могут предложить заплатить за рефинансирование вашей задолженности перед банком или получение кредита (займа).*

**Отсутствие собственных денежных средств, дорогостоящих активов, а также лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке либо информации в реестрах Банка России.**

**Опасения должны вызвать и непрозрачность механизмов инвестирования средств, а также отсутствие явных признаков экономической деятельности.**



*Например, реклама организации обещает высокие проценты за счет инвестирования в высокорисковые инструменты фондового рынка, однако при более пристальном изучении информации выясняется, что в действительности организация не торгует на бирже, а выплата обещанных процентов осуществляется только за счет привлечения денег «новых» участников.*

## **КУДА ОБРАЩАТЬСЯ, ЕСЛИ ВАШИ ПРАВА НАРУШЕНЫ?**

**ЕСЛИ ВЫ ПОСТРАДАЛИ ОТ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ», ВАМ СЛЕДУЕТ НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ В ПОЛИЦИЮ**

### **В ЗАЩИТУ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

**Вы можете обратиться в следующие органы и организации:**

в Отделение по Ярославской области  
Главного управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу:

**г. Ярославль, ул. Комсомольская, д. 7  
Телефон: (4852) 79-03-04**

к Уполномоченному по правам человека  
в Ярославской области  
Сергею Александровичу Бабуркину:

**г. Ярославль,  
ул. Революционная, д. 28  
Телефон: (4852) 78-60-32,  
E-mail: [upch@yarregion.ru](mailto:upch@yarregion.ru)  
сайт [www.up76.ru](http://www.up76.ru)**



в Адвокатскую палату Ярославской области  
(для защиты своих прав в суде):

**г. Ярославль, ул. Победы, д. 38/27,  
6 этаж, оф. 607, 612.  
Телефон.: (4852) 77-92-11, (4852) 77-64-26**

Брошюра подготовлена при содействии  
Правозащитного центра Александра Грибова  
«Вместе мы сможем»



**Библиотека  
Уполномоченного по правам  
человека в Ярославской области**



## **КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

**ИЛИ**

**как не стать жертвой  
«финансовой пирамиды»**

## Что нужно сделать, прежде чем вкладывать свои средства в финансовую организацию?

### 1 Проверить, имеет ли организация лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке.

Такая информация содержится в реестрах Центрального банка РФ и выложена в Интернете в открытом доступе – на официальном сайте Центрального Банка РФ в рубрике «Справочник участников финансового рынка» раздела «Финансовые рынки» по адресу <http://www.cbr.ru/finmarket/nfo/>

### 2 Получить как можно больше информации об организации из независимых источников.

В Интернете Вы сможете проверить сведения о регистрации организации, ее организационной структуре, руководителях, контактах. Эти сведения можно бесплатно найти на сайте Федеральной налоговой службы России с помощью специального сервиса «Проверь себя и контрагента».

Если организация создана совсем недавно и ее уставной капитал составляет 10 тысяч рублей, то это повод усомниться в серьезности ее намерений.

### 3 Постараться проверить, ведет ли организация экономическую деятельность на самом деле.

Если компания действительно ведет предпринимательскую деятельность, то сведения об этом обязательно найдутся в Интернете.

## Как распознать «финансовую пирамиду»?

Вам предлагают вложить деньги (иное имущество):



- внести пай
- внести членский взнос
- купить товар
- оплатить услуги и т.д.

Вам обещают гарантированный высокий доход, который не сопоставим с предложениями на финансовом рынке.



Например: процентная ставка по вкладам в банках сейчас колеблется в районе 5-6 %. Если вам предлагают вложить деньги под 20,30,60% в месяц/ в год, то это первый признак обмана.

**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!** Законодательство запрещает включать в рекламу банковских, страховых или финансовых услуг и финансовой деятельности гарантии или обещания доходности вложений, в том числе, основанные на реальных показателях в прошлом, если такая доходность вложений не может быть определена на момент заключения договора (п. 1 ч. 2 ст. 2 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе»).

Например, доходность не может быть гарантирована акционерам акционерного инвестиционного фонда, а также владельцам инвестиционных паев из соображений особой динамичности рынка ценных бумаг.

Вам могут обещать большой доход или какие-либо бонусы, если вы приводите своих «друзей».



Это связано с тем, что все пирамиды строятся на принципе выплаты одним участникам за счет вложений других участников.

Агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети «Интернет».



Реклама финансовых пирамид может распространяться посредством объявлений, листовок, плакатов и иными способами.

Рекламируемые проекты могут не скрывать того, что они являются «финансовыми пирамидами» либо, наоборот, позиционировать себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту, работать под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов или ломбардов. Финансовые пирамиды могут принимать формы псевдопрофессиональных участников фондового рынка, организаций по рефинансированию и софинансированию кредиторской задолженности перед банками и микрофинансовыми организациями.

Название пирамиды может быть похоже на названия банков или известных крупных компаний.



Например, могут использоваться слова, корни и префиксы «Альфа», «Открытие», «Газ», «Пром», «Сберегательный».