



ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

12 мая 2017 года

Памятка для потребителей финансовых услуг: «Осторожно: финансовые пирамиды!»

В последнее время на рынке частных инвестиций активизировалась деятельность организаций, имеющих признаки финансовых пирамид.

Финансовая (инвестиционная) пирамида – организация, осуществляющая незаконную деятельность по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других.

Вступление в финансовую пирамиду путем внесения денег происходит на добровольной основе и, как правило, без правового сопровождения и отсутствия гарантий возврата вложенных средств.

Одним из привлекательных условий вложения денег в финансовую пирамиду является возможность получения высокого дохода через довольно короткий промежуток времени.

В качестве финансового инструмента, используемого для совершения мошенничеств по принципу финансовой пирамиды, используются «ценные бумаги», а также договоры займа (привлечение денег), траста, страхования.

В редких случаях учредители организации-пирамиды действительно инвестируют полученные деньги в основные средства, ценные бумаги и т.д., но и в этом случае основная масса внесенных денег не может использоваться для серьезных инвестиций, поскольку необходима для выплаты обещанных высоких доходов.

Необходимо отметить, что привлечением денег от населения на территории Республики Казахстан могут заниматься только банки второго уровня, а также Национальный оператор почты на основании лицензии, выданной уполномоченным государственным органом.

Таким образом, операции по приему депозитов от физических лиц относятся к банковским и подлежат обязательному лицензированию. Нарушение законодательства Республики Казахстан о лицензировании влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Согласно требованиям Гражданского кодекса Республики Казахстан, иным лицам запрещается привлечение денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности, и такие договоры признаются недействительными с момента их заключения.

Соответственно деятельность организаций, не имеющих лицензии уполномоченного государственного органа на привлечение депозитов от физических лиц,

но предлагающих населению разместить в данной организации свободные деньги, носит признаки мошенничества и является нарушением действующего законодательства Республики Казахстан.

Необходимо отметить, что вложение денег в нерегулируемые организации сопровождается высоким уровнем риска их полной потери, поскольку взаимоотношения между ее участниками строятся на взаимодововерии, и действия по передаче и концентрации денег осуществляются самими участниками.

Финансовые пирамиды имеют различные организационные структуры, виды деятельности и способы привлечения новых участников, тем не менее можно выделить основные признаки, позволяющие сделать вывод о том, что перед вами финансовая пирамида.

1. Отсутствие лицензии уполномоченного государственного органа (Национального Банка Республики Казахстан) на осуществление приема депозитов.

2. Отсутствие определенного рода деятельности организации, ее устава, государственной регистрации.

3. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации.

4. Отсутствие гарантии сохранности вложений.

5. Обещание необоснованно высокой доходности вкладываемых средств, превышающей средний уровень по рынку заимствований.

6. Обещание и выплата бонусов за каждого привлеченного нового участника.

7. Обязательный вступительный взнос.

8. Массированная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет.

9. Организация зрелищных рекламных шоу-презентаций компании с вручением дорогостоящих подарков участникам различных программ компании.

10. Непрозрачные структуры источников доходов, оборота средств, бизнес-процессов и др.

Если организация, которой вы хотите доверить свои деньги, обладает хотя бы несколькими из перечисленных признаков, стоит задуматься, не пытаются ли вас вовлечь в финансовую пирамиду?

Как не стать обманутым вкладчиком

Во-первых: необходимо истребовать лицензию уполномоченного органа на осуществление приема депозитов, изучить репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации.

Отсутствие лицензии уполномоченного органа на прием депозитов должно насторожить. Деятельность организаций по приему от граждан денег, не имеющих соответствующей лицензии уполномоченного органа, НЕЗАКОННА.

Громкая и яркая реклама об успешных проектах, при этом отсутствие внятных разъяснений относительно схем инвестирования денег вкладчиков, а также излишняя конфиденциальность – недвусмысленные признаки того, что вас вовлекают в финансовую пирамиду.

Для того чтобы не стать «жертвой» финансовой пирамиды, необходимо соблюдать элементарную бдительность и не доверять свои деньги сомнительным компаниям.

Во-вторых: не стоит верить обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.

Мошенники неплохо играют на элементарной людской жадности, желании быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с легкостью обещают доходность и в 20, и в 50, и

в 100 процентов годовых, и в последнее время предупреждают, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском потери всех инвестируемых средств.

Если доходность, которую вам предлагают, превышает доходность действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам (9-10 процентов годовых), то подобная организация выглядит подозрительно. Имейте ввиду, что законных инструментов, которые имеют стабильную доходность, немного (банковские вклады и облигации).

В-третьих: щедрые вознаграждения за привлечение новых вкладчиков – верный признак того, что перед вами финансовая пирамида.

В-четвертых: не стоит доверять компании, которая привлекает средства по договору займа.

Как было указано выше, финансовые пирамиды не имеют лицензий на привлечение денег от населения. Самым распространенным договором, посредством которого привлекаются деньги населения, является договор займа. При этом договор займа составляется со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти «сухой из воды».

Пользуясь юридической и финансовой безграмотностью граждан, которые подписывают такие договоры, практически не глядя, компании-мошенники создают видимость законной деятельности.

В-пятых: на приглашение поучаствовать в корпоративных мероприятиях, розыгрыше всевозможных призов, подарков, путевок следует отвечать отказом.

Организаторы финансовых пирамид вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании, а также для укрепления «корпоративного духа».

В-шестых: необходимо обратить внимание на то, каким образом компания принимает деньги вкладчиков.

Многие сомнительные компании принимают наличные деньги либо используют различные системы Интернет-платежей и переводов без применения специальных расчетных счетов компании в банках и достоверной бухгалтерской отчетности своей деятельности. Однако уважающая себя компания не будет привлекать средства от физических лиц подобным образом. Честные компании стараются избегать принимать наличность и в своих собственных офисах.

Обязательно спросите у сотрудников компании, почему они принимают деньги через системы Интернет-платежей или денежных переводов, а не используют стандартный метод безналичного перечисления на расчетный счет организации.

В-седьмых: необходимо изучить информацию о владельцах и руководстве компании, а также узнать, где она зарегистрирована.

Если данные о руководстве засекречены, а сама компания зарегистрирована на каких-нибудь островах и/или в оффшорной зоне, то стоит задуматься, прежде чем разместить в ней свои сбережения. Процедура регистрации компаний в оффшорных зонах максимально упрощена, а узнать имя реального владельца или того, кто на самом деле стоит за этой структурой, чрезвычайно сложно. Поэтому обязательно попросите представить учредительные документы компании.

Резюмируя вышеизложенное, отметим, что размещение временно свободных денег целесообразно в финансовые организации, имеющие лицензии уполномоченного государственного органа на соответствующую деятельность.

В соответствии с возложенными на Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан задачами Комитет государственных доходов осуществляет функции по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых преступлений и правонарушений.

В случае наличия претензий и/или несогласия с деятельностью организаций, имеющих признаки финансовых пирамид, Национальный Банк Республики Казахстан рекомендует обращаться в Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

Более подробную информацию можно получить по телефону:

+7 (727) 270 45 85

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz