

Разъясняет прокурор Зеленоградского административного округа г. Москвы Шумило Р.В.

Финансовая пирамида - это организация, доход которой формируется за счет постоянных вложений новых участников, а прибыль получают лица, вступившие в нее ранее.

Как правило, деятельность такого рода организаций осуществляется в форме кредитных потребительских кооперативов.

Основные признаки финансовых пирамид:

- отсутствие лицензии Банка России на ведение деятельности по привлечению денег граждан;
- предложение гарантированно высокой доходности;
- активная рекламная кампания о надежности проектов в отсутствие подтверждающих инвестирование документов;
- прием денег без выдачи документа;
- неимение собственного имущества у кооператива;
- невозврат денег по 1-ому требованию;
- отсутствие на сайте контактов для связи.

Чтобы не попасть в руки мошенников следует получить как можно больше информации об организации и ее деятельности.

Для этого стоит зайти на официальный сайт Центрального Банка РФ, где ведется реестр кредитных кооперативов, без включения в который организация не вправе привлекать деньги граждан. С июня 2021 года Банк также публикует списки компаний с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид.

В государственном реестре юридических лиц на сайте Федеральной налоговой службы проверить включена ли в него организация.

По закону право на привлечение средств граждан имеют организации в форме кредитного или сельскохозяйственного потребительского кооператива.

Там же можно узнать дату регистрации организации, размер уставного капитала, основной вид деятельности и сведения об учредителях.

В самой организации стоит изучить устав, узнать о членстве в саморегулируемой организации и внесении соответствующих взносов, за счет которых будут возвращаться вклады в случае прекращения деятельности, поинтересоваться имущественным положением и документами, подтверждающими внесение инвестиций.

Если в кооперативе не называют конкретных проектов - это сигнал, что иной прибыли кроме вкладов нет.

Поинтересуйтесь отзывами других о деятельности потребительских кооперативов в социальных сетях.

В целом, лучше избегать вложения денег во внебанковские организации, поскольку это сознательный риск потерять свое имущество и практически полное отсутствие вероятности получить его обратно даже в судебном порядке.