



Министерство финансов
Астраханской области



Финансовая пирамида



Министерство финансов
Астраханской области



Банк России

Финансовая пирамида

- ❑ Мошенническая схема получения дохода
- ❑ Организация не ведет реальной экономической деятельности
- ❑ Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников
- ❑ Участники вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет



Признаки осуществления нелегальной деятельности, реализации недобросовестных практик на финансовом рынке



Министерство финансов
Астраханской области



Банк России



Признаки финансовой пирамиды

- Компания-«новичок» (отсутствие собственных основных средств и активов и т.д.)
- Обещание гарантированного сверхдохода и полной безопасности вложений
- Предварительные взносы
- Массированная агрессивная реклама
- Размытые формулировки инвестиционной деятельности и анонимность
- В договоре четко не прописаны обязательства организации перед инвестором
- Вас просят приводить новых клиентов



Признаки осуществления нелегальной деятельности, реализации недобросовестных практик на финансовом рынке



Министерство финансов
Астраханской области



Банк России



Признаки финансовой пирамиды:

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки
- Используется узнаваемое средство индивидуализации, схожее до степени смешения с товарным знаком, исключительное право на которое принадлежит известному банку (запрет установлен ст. 14.6 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»)

Признаки нарушения Закона о рекламе:

- В рекламе используется слово «вклад». Привлечение денежных средств во вклады является банковской услугой и осуществляется на основании соответствующей лицензии Банка России. У данного ООО лицензия Банка России отсутствует (ч.14 ст. 28)

ООО «Самый хитрый»
(ИНН 7868768768)
8 800 999-66-99

55%
ГODOVЫХ
ПО ВКЛАДАМ

ВКЛАДЫ ЗАСТРАХОВАНЫ

Условия вкладов
на 3 месяца – 28%
на 6 месяцев – 40%
на 12 месяцев – 55%
Сумма от 30 до 900 тыс. руб.

При досрочном расторжении договора
проценты пересчитываются по ставке 0,1%

www.lisa-alisa.ru

Признаки осуществления нелегальной деятельности, реализации недобросовестных практик на финансовом рынке

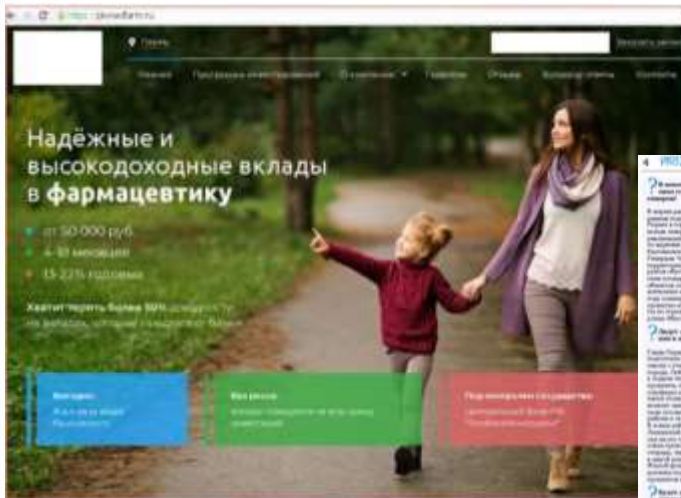


Министерство финансов
Астраханской области



Банк России

Финансовая пирамида



ПРИНИМАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ Конец до 31 августа 2022*

Сумма от 50 тыс. до 9 млн. руб.
Срок от 4 до 12 мес.

до 22% ГОДОВЫХ

- Сбережения застрахованы*
- Подарки всем пайщикам*
- Особые условия для пенсионеров*
- Ежемесячные выплаты или капитализация процентов

Сумма вклада (руб.)	Срок, мес.	Ставка, % годовых	Выплата (руб.)
50 000	12	22%	40 000
100 000	12	22%	70 000
1 000 000	12	22%	700 000

8(342) 248-23-72

Признаки осуществления
нелегальной деятельности,
реализации
недобросовестных практик на
финансовом рынке

Признаки осуществления нелегальной деятельности, реализации недобросовестных практик на финансовом рынке