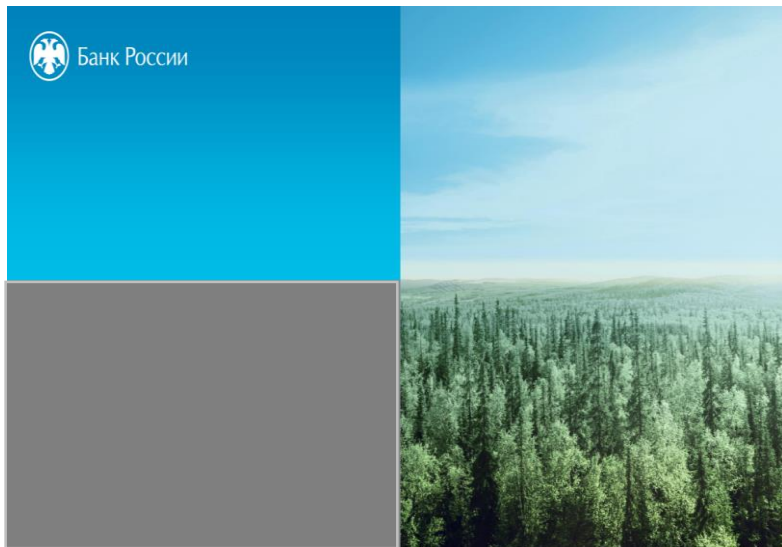




Министерство финансов  
Астраханской области



Банк России



# 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

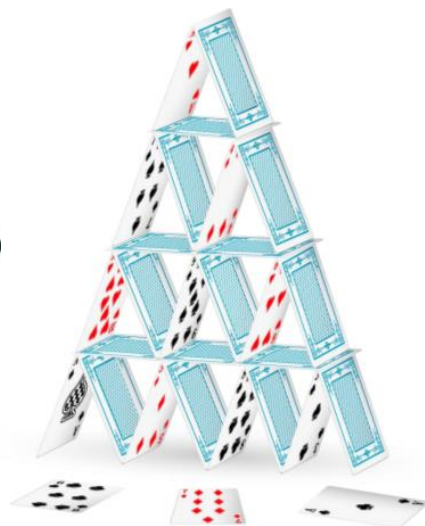


Банк России



# 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](http://www.lisa-alisa.ru)

Признаки осуществления нелегальной деятельности, реализации недобросовестных практик на финансовом рынке



Министерство финансов  
Астраханской области



Банк России



# Финансовая пирамида

Признаки осуществления  
нелегальной деятельности,  
реализации  
недобросовестных практик на  
финансовом рынке

Признаки осуществления нелегальной деятельности, реализации недобросовестных практик на финансовом рынке