

Как можно уберечь себя и близких от финансового мошенничества?

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 (КПК).

Основные признаки финансовых пирамид: отсутствие лицензии Банка России на ведение деятельности по привлечению денег граждан; обещания на получение высокого дохода; активная рекламная кампания о надежности проектов в отсутствие подтверждающих инвестирование документов; прием денег без выдачи документа; отсутствие собственного имущества у кооператива; отсутствие на сайте контактов для связи.

Что нужно сделать, чтобы не попасть в руки мошенников. Зайдите на официальный сайт Центрального Банка России, где ведется реестр кредитных кооперативов, без включения в который организация не вправе привлекать деньги граждан.

Также на сайте Федеральной налоговой службы проверьте включена ли организация в единый государственный реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). Поинтересуйтесь отзывами о деятельности потребительских кооперативов на разных интернет-порталах (Яндекс, Гугл).

А 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.