



Банк России

# КАК РАСПОЗНАТЬ «ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ»

Аналитический центр по потребительским  
кооперативам

Логунов О.Г.

2019 г.





*«Не вкладывай деньги в идею, которую не можешь  
нарисовать фломастером»*



Питер Линч



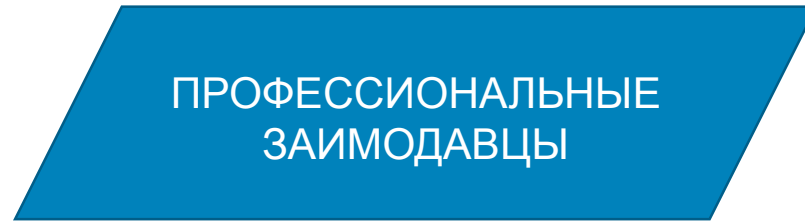
# Кто может стать ФП?

*Виды*

*Контролирующие органы*

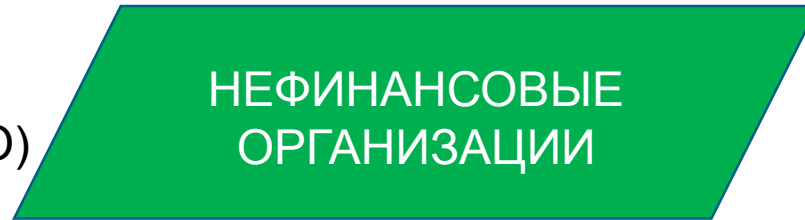
Микрофинансовые институты:

- МФО
- КПК
- СКПК



- Банк России
- СРО
- Правоохранительные органы
- ФНС
- ФАС

Общества с ограниченной ответственностью (ООО)  
Потребительские общества (ПО)



- Правоохранительные органы
- ФНС
- ФАС
- Роскомнадзор
- Минюст

Не скрывают, что ФП и сразу об этом говорят



- Правоохранительные органы
- ФНС
- ФАС

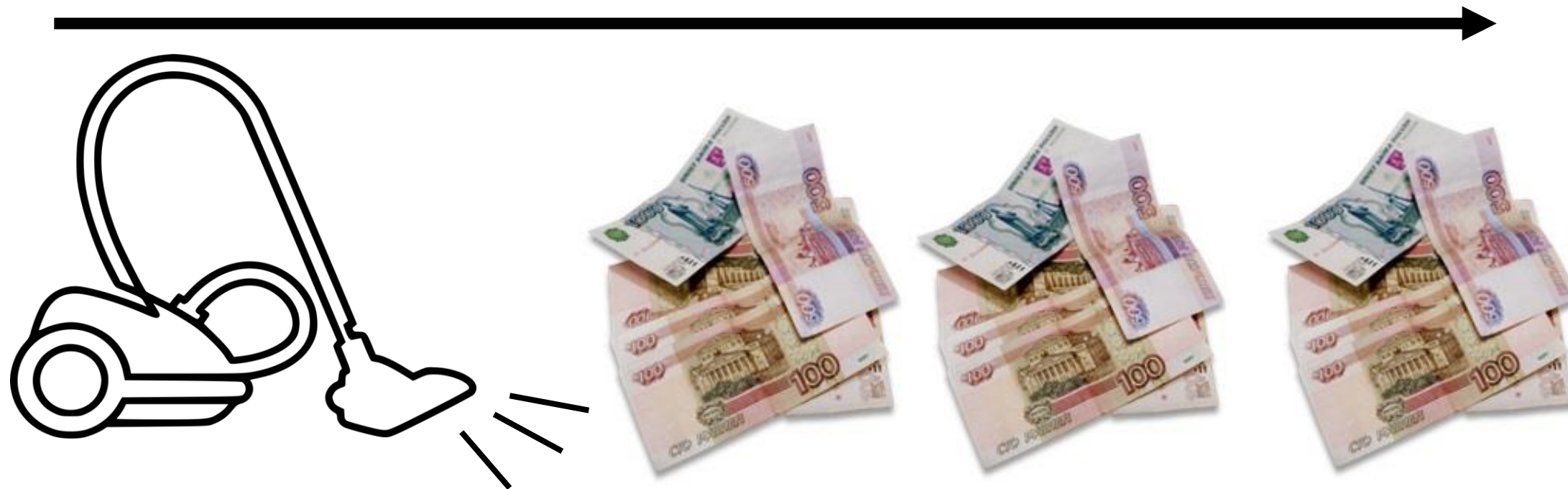


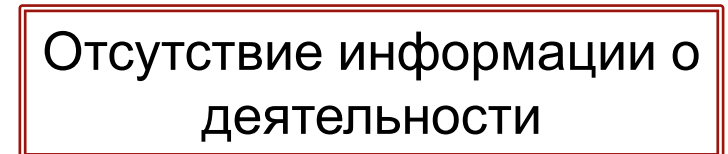
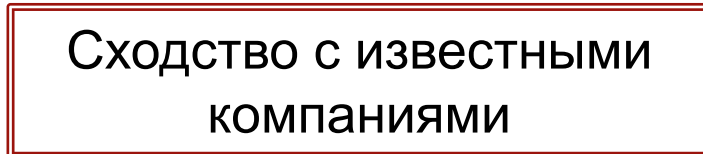
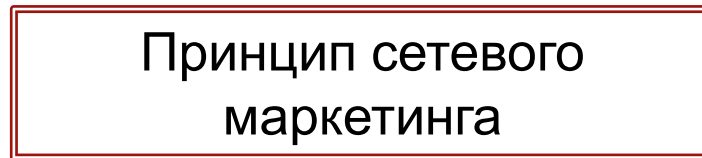
## Создание финансовой пирамиды

Недавно создан



Активное привлечение  
клиентов







## Финансовые показатели ФП

### Балансовые показатели

Пассивы	Сальдо на начало периода
Активы	Сальдо на конец периода



### Показатели за период

Расходы	Списание денежных средств
Доходы	Поступление денежных средств

В разрезе структуры и динамики

*Возможный триггер: отсутствие экономической целесообразности*

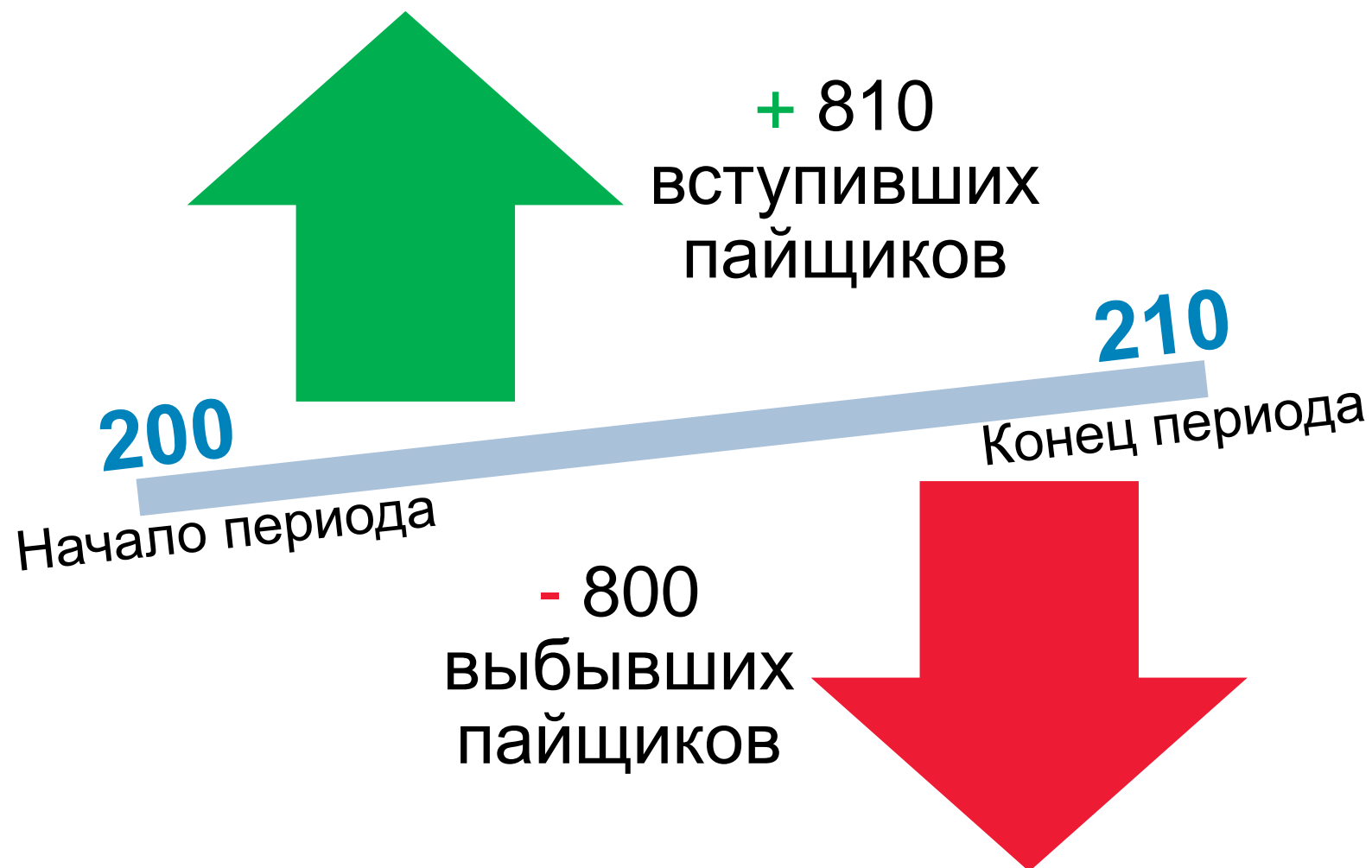


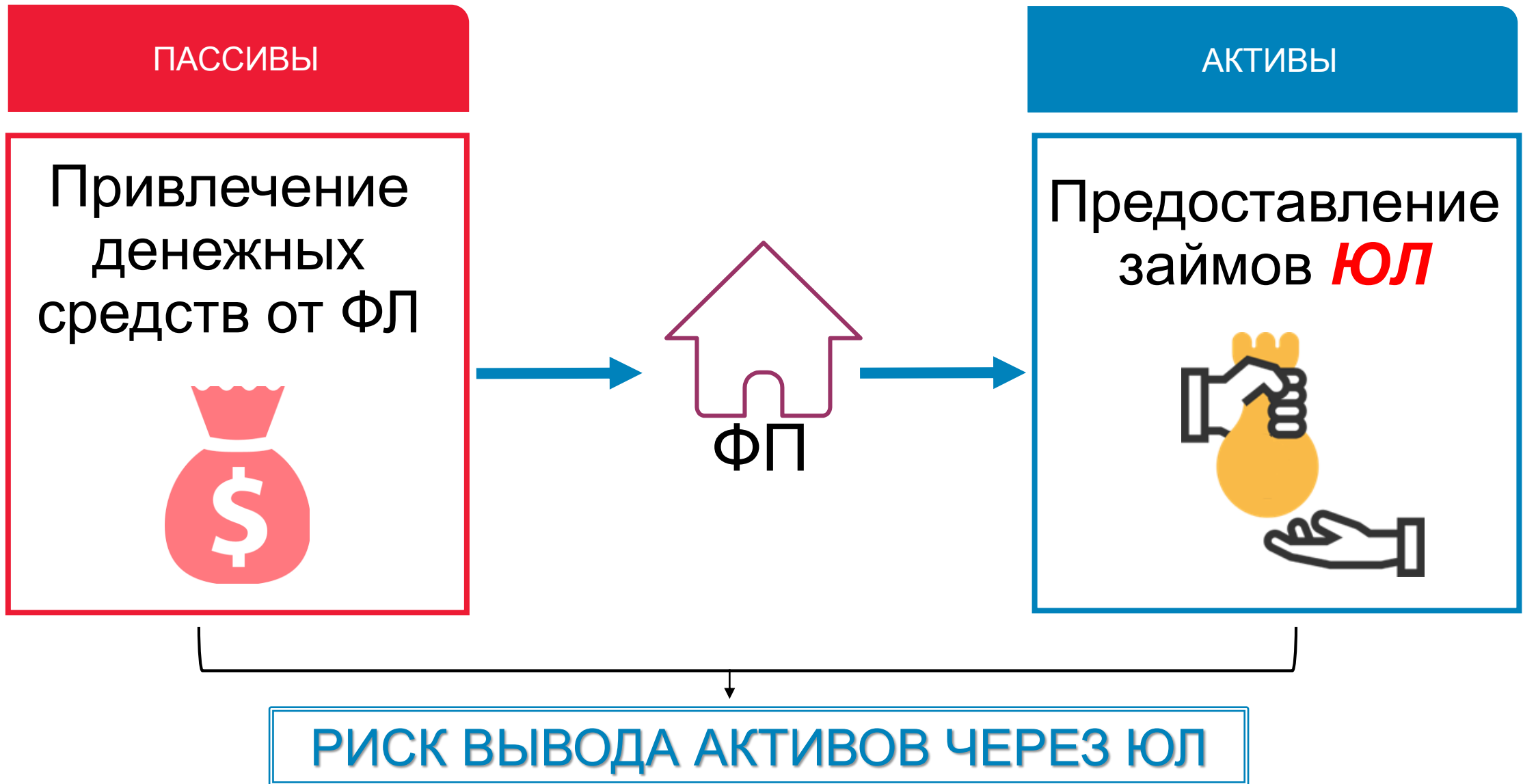
**200** чел. —  
количество пайщиков на  
начало отчетного периода

**810** чел. —  
количество вступивших  
пайщиков

**800** чел. —  
количество выбывших  
пайщиков

**210** чел. —  
количество пайщиков на  
конец отчетного периода









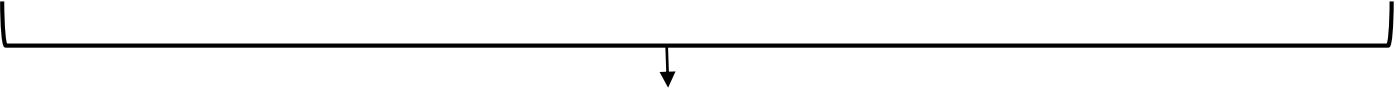
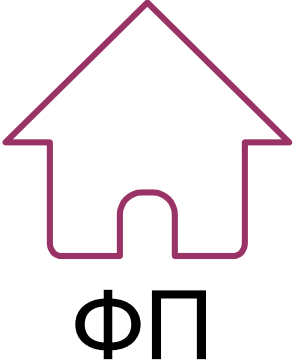
**ПАССИВЫ**

Привлечение  
денежных  
средств от ФЛ

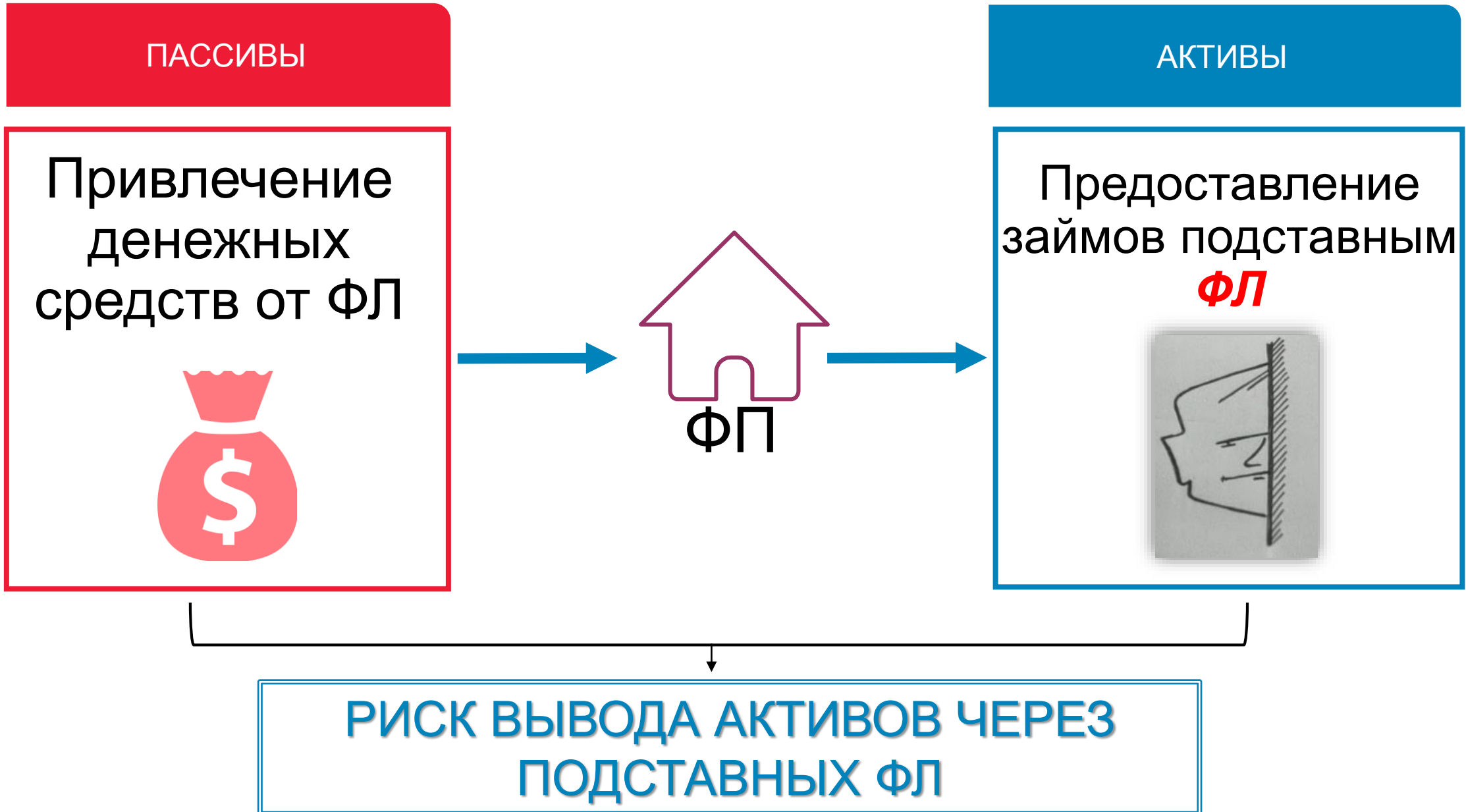


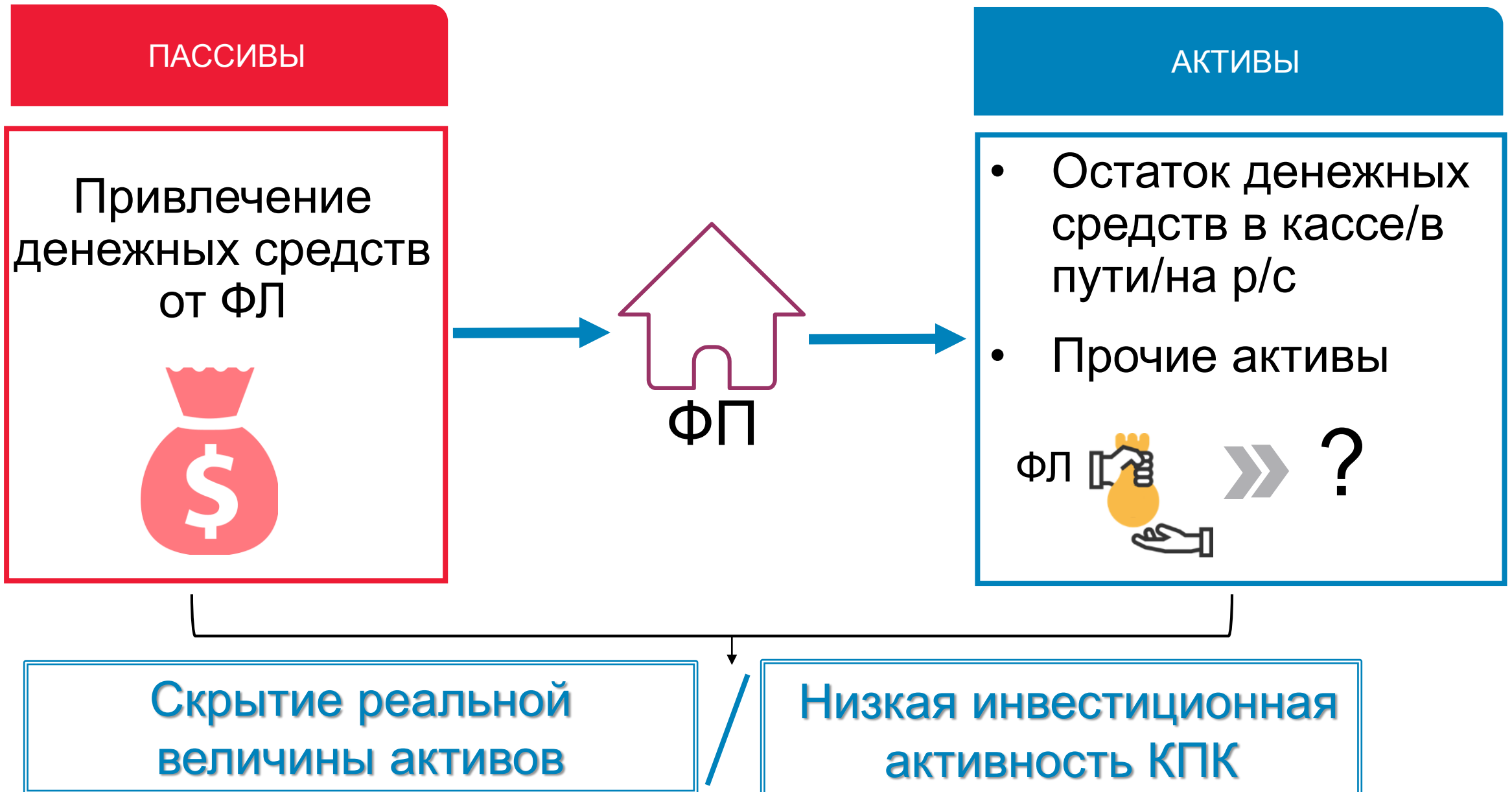
Выплата %

Выплата  
основного долга



**РИСК НЕВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ**









## Какие обязательные условия для **привлечения** денежных средств?



Наличие сведений в  
Государственном Реестре



Отсутствие предписаний о  
запрете на привлечение  
денежных средств



Членство в СРО



Корректность составления  
договора/Устава



**Микрофинансовые  
компании (МФК)**

от 1,5 млн рублей



~~Микрокредитные  
компании (МКК)~~

Только учредители



Банк России

Начальник Аналитического центра по  
потребительским кооперативам

ГУ Банка России по Центральному  
федеральному округу

Логунов Олег Геннадьевич

Телефон: +7 495 747-09-60, ВТС: 4-70-09, 4-61-90

Электронная почта: [LogunovOG@cbr.ru](mailto:LogunovOG@cbr.ru)