Если вы стали жертвой злоумышленников или усматриваете в деятельности организации признаки «финансовой пирамиды», обращайтесь в Контактный центр Банка России по телефону:

8-800-250-40-72

(для бесплатных звонков по России)

1. **Обязательно проверьте наличие у организации лицензии на осуществление заявленной деятельности или наличие записи об организации в государственных реестрах.**
2. **Изучите образец договора, обратитесь за независимой финансовой или юридической консультацией.**
3. **Принимайте решение о вложении средств самостоятельно, не поддавайтесь давлению на вас других лиц.**

Вы всегда можете обратиться за помощью в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России по адресу: **107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12**, по электронной почте: **fps@cbr.ru** или заполнив электронную форму в интернет-приемной сайта Банка России: **www.cbr.ru**.

Банк России

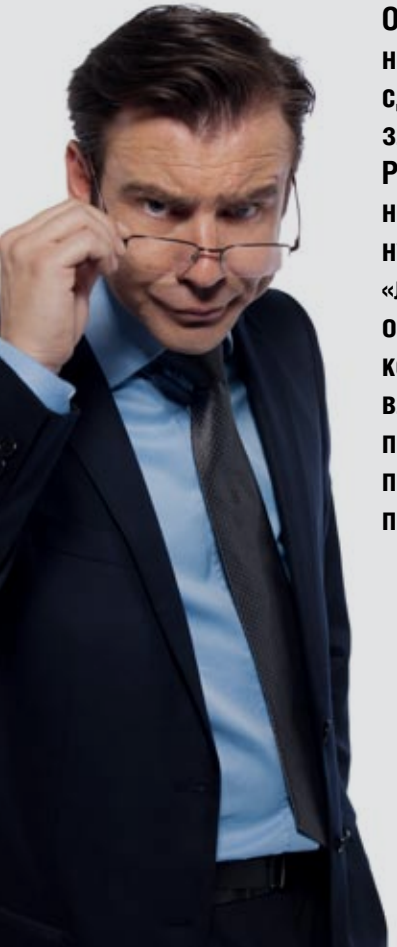
Центральный банк Российской Федерации

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

"Мошенничество ... есть хищение чужого имущества ... путем обмана или злоупотребления доверием".

УК РФ, ст. 159

Банк России призывает вас быть внимательными и осмотрительными, если вы хотите вложить свои средства. Никто не поможет вам спастись от злонамеренных действий на финансовом рынке, если вы не будете проявлять должную осторожность, и тем более, если вы добровольно готовы рисковать и вкладывать свои сбережения в очевидные «финансовые пирамиды».



Отсутствие основ финансовых знаний может сделать вас жертвой злоумышленников. Банк России призывает вас не поддаваться соблазну получения «быстрых», «легких» денег и изучить организации и проекты, в которые вы собираетесь вложить сбережения, на предмет наличия у них признаков «финансовой пирамиды».

ЭТО ВАЖНО!

У «финансовой пирамиды» есть несколько признаков:

отсутствие лицензии Банка России (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг / Федеральной службы по финансовым рынкам) на осуществление заявленной деятельности или **отсутствие записи** в государственных реестрах;

организация публично **обещает высокую доходность** вложений, значительно превышающую рыночный уровень, или заявляет, что **гарантирует доходность**, а это запрещено законом на фондовом рынке;

массированная рекламная кампания в СМИ, Интернете, в том числе в социальных сетях, для привлечения наибольшего числа клиентов;

предварительные взносы как условие для последующего вложения средств;

отсутствие информации о том, во что размещаются привлеченные средства (**мнимое производство**). Организации обещают вложить средства в высокодоходные предприятия: нефтедобыча, золотодобыча, строительство, но не могут документально подтвердить свою деятельность;

в договоре **отсутствует ответственность перед инвестором** даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнения обязательств со стороны организации;

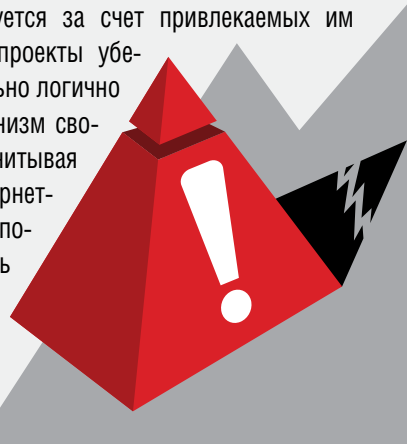
анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях, владельцах и руководителях организации или проекта;

организация «из ниоткуда» – зарегистрирована незадолго до начала привлечения денежных средств, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя (информацию можно проверить в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России – информационном ресурсе, содержащем сведения о юридических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность).

Соответствие этим признакам лишь косвенно указывает на «финансовую пирамиду».

Поэтому Банк России выделил наиболее часто встречающиеся на сегодняшний день виды «финансовых пирамид»:

- **Организации, позиционирующие свою деятельность как альтернативу потребительскому и ипотечному кредитованию.** Они предлагают свои услуги тем, кому отказали банки и микрофинансовые организации (МФО). Гражданам предлагают различные программы: на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т. п. Заемщику предлагается внести от 5 до 20% необходимой суммы, а недостающие средства организация обещает сформировать за счет постоянного притока средств новых клиентов.
- **Организации-«раздолжнители»**, предлагающие рефинансирование и (или) софинансирование кредиторской задолженности граждан перед банками и МФО. Клиент вносит денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее кредита или займа, а организация обязуется уплатить банку или МФО всю сумму обязательств клиента за счет постоянного притока средств новых должников.
- Наконец, это **компании, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами»**. Доход клиента формируется за счет привлекаемых им участников. Эти проекты убедительно и довольно логично раскрывают механизм своей работы, рассчитывая на развитие интернет-пространства, что позволит привлекать все новых участников.



БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!
Банк России предупреждает:
«ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»

Деятельность «финансовой пирамиды» – это вид мошенничества, которое должно быть наказано!

Помните об угрозах быть вовлеченными в различные преступные схемы!

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»? ЧЕГО СТОИТ ОСТЕРЕГАТЬСЯ?

Основная идея «финансовой пирамиды»: выманить средства и/или имущество любым путем!

СТОП!

Запрещено привлечение средств граждан по договорам займа нефинансовыми организациями путем публичной рекламы (ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации)

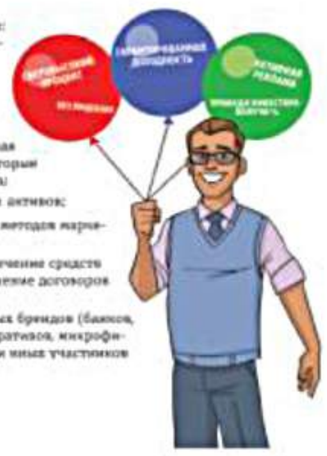
ПОЧЕМУ «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ» – ЗЛО?

ПОЧЕМУ ГРАЖДАНЕ ВКЛАДЫВАЮТ СРЕДСТВА В «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»?

- желание быть богатым;
- обещание получить быстро возврат вложенных средств со значительным приростом;
- вера, что при вложении средств именно их повезет;
- переоценка собственных интеллектуальных возможностей и финансовых знаний.

МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»:

- отсутствие соответствующей лицензии, выданной для осуществления деятельности по привлечению денежных средств на финансовом рынке или отсутствие в реестре финансовых организаций и/или нет точного определения деятельности организации;
- обещание высокой и сверхвысокой доходности, в несколько раз превышающей текущий рыночный уровень;
- гарантирование получения указанной доходности, что запрещено на рынке ценных бумаг;
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие информации: об учредителях, учредительных документах, финансовых показателях (результатах) деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности, непрозрачная структура активов, в которые инвестируются средства;
- отсутствие собственных активов;
- использование сетевых методов маркетинга;
- систематическое привлечение средств населения через заключение договоров займа;
- использование известных брендов (банков, потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и иных участников финансового рынка).



ПОЧЕМУ НЕ ВЫИГРАТЬ ПРИ ВЛОЖЕНИИ СРЕДСТВ В «ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ»?

- мошенническая схема создается для обогащения своих создателей;
- участие в деятельности «финансовой пирамиды» может иметь последствия в виде уголовного наказания;
- возврат денежных средств и/или иной выгоды невозможно реализовать на практике;
- правила и схема деятельности «финансовой пирамиды» изначально организованы для эффективного отъема средств и/или имущества у ее участников;

- «финансовая пирамида» может прекратить работу на следующий день после открытия;
- точную дату краха «финансовой пирамиды» определить невозможно;
- обязательства в договорах «финансовых пирамид» могут быть составлены так, чтобы ничего не выплачивать.

КРАХ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ» – НЕИЗБЕЖЕН!

- модель «финансовой пирамиды» не может длительное время обеспечивать высокий уровень доходов ее участников;
- возможность притока новых участников ограничена, что означает конечность финансовых ресурсов «финансовой пирамиды»;

- превышение темпов роста и размера финансовых обязательств «финансовой пирамиды» над темпами и объемом привлеченных средств новых участников ведет к ее разрушению;
- негативный информационный фон о деятельности «финансовой пирамиды» многократно ускоряет процесс прекращения ее деятельности;
- деятельность «финансовой пирамиды» может прекратиться в любой день.

СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»...

Незаконная деятельность «финансовой пирамиды» заключается в привлечении средств и имущества граждан, при котором выплата дохода и/или иной выгоды осуществляется за счет других лиц при отсутствии инвестиционной или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных активов в сопоставимом объеме.

ОСНОВНЫЕ ТИПЫ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» СЛЕДУЮЩИЕ:

- **«Классическая «финансовая пирамида»** – концепция «финансовой пирамиды», реализованная Чарльзом Понци. Для выплат первым инвесторам требуется привлечение средств новых инвесторов, за счет которых и осуществляются выплаты.
- **«Я – «финансовая пирамида».** Компания, открыто заявляющая, что она является «финансовой пирамидой». В основном данная схема строится на принципах сетевого или многоуровневого маркетинга (multilevel marketing, MLM). В таком случае доходы участника формируются за счет вложений действующих участников, а также вложений от создания сети новых привлекаемых ими участников. В открытых источниках таких «финансовых пирамид» в убедительной форме раскрывается, что, по «экспертным» расчетам организаторов, поступившие средств будет осуществляться в течение долгого периода времени.
- **«Псевдокредитный институт».** «Финансовая пирамида» может сообщать о низких ставках кредитования на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Для предоставления потребительского или ипотечного кредита необходимо внести первоначальный взнос в «финансовую пирамиду» в размере 5–20 процентов от общей суммы.
- **«Ширма».** «Финансовые пирамиды», работающие под видом широко известного бренда – профессионального участника финансового рынка, в том числе банков, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов и иных участников финансового рынка, а также крупных национальных и мировых компаний. Денежные средства привлекаются у лиц в виде займов, продажи векселей с обещанием сверхвысокой гарантированной доходности.
- **«Раздолжнитель».** «Финансовая пирамида», предлагающая услуги по рефинансированию и /или софинансированию и/ или погашению кредиторской задолженности граждан перед кредитными организациями. Мошенническая схема заключается в передаче гражданином «финансовой пирамиде» определенной суммы в обмен на обязательство полностью погасить его задолженность перед кредитной организацией.

- **«Интернет – «финансовые пирамиды»** – мошенническая схема как правило состоит в агрессивной «спам-рекламе», в которой предлагается зарегистрироваться на определенном сайте и получить начальный уровень доступа к многоуровневой развлекательно-игровой информационной системе, на последнем уровне которой возможно получение средств, приза и/или иной выгоды. Получение очередного уровня доступа в такую систему может осуществляться на возмездной основе, в том числе с использованием электронных денег. С каждым уровнем стоимость следующего «взноса» увеличивается.
- **«Псевдо-форекс-дилер»** – разновидность «финансовых пирамид», основанная на незаконной деятельности псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на международном валютном рынке Forex.

ДУМАЙТЕ!

Нужно поступать таким образом, чтобы инвестиционные риски всегда были разумными.

ВАЖНО ПОМНИТЬ!

Решая вопрос об инвестировании своих сбережений, мы обязаны всегда задавать себе вопрос – а нет ли ошибки в нашем решении.

Если вы не можете однозначно ответить, то отложите принятие данного решения.

В процессе принятия решения по инвестированию средств необходимо быть внимательным и сверхбдительным. Чтобы накопить значительную сумму, зачастую приходится тратить годы, а потеря этих средств может произойти мгновенно.

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

По данным МВД России, в 2014 году в Российской Федерации осуществляло деятельность более 270 организаций, имеющих признаки «финансовой пирамиды», от противоправной деятельности которых пострадало более 9 тыс. граждан и сумма причиненного ущерба составила 1,7 млрд рублей. Возбуждено более 200 уголовных дел по преступлениям ч. 3 и 4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. В настоящее время работа по противодействию деятельности «финансовых пирамид» продолжается и находится на постоянном контроле МВД России.

ЗНАНИЕ – СИЛА!

Участвуй в мероприятиях по финансовой грамотности Службы Банка России по защите потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

О фактах незаконной деятельности на финансовом рынке и предложениях по совершению сомнительных сделок сообщайте: в полицию и (или) Службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД по защите прав вкладчиков и акционеров
Адрес: 105613, Москва, Измайловское шоссе, д. 71, стр. 8
Адрес в сети: www.fedfond.ru
Электронная почта: post@fedfond.ru

ФИНПОТРЕБСОЮЗ Общероссийская Общественная Организация
Адрес в сети: www.finpotrebsouz.ru
Электронная почта: info@spfu.ru
Телефон: (495) 246-04-95

Все права на представленные материалы принадлежат Федеральному фонду по защите прав вкладчиков и акционеров

Финансовая пирамида: как ее распознать

Вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект? Будьте осторожны, успешная инвестиционная компания может оказаться финансовой пирамидой. Рассказываем, как действуют такие организации и как их распознать.

Что такое финансовая пирамида?

Классическая «финансовая пирамида» — мошенническая схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают — они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.

Эта классическая схема «верхи ликуют, низы в пролете» была актуальна 20 лет назад. Если кто-то рассказывает вам, что в 90-е он сорвал куш в пирамиде, может быть, так и было — не соврал, а сорвал. Но это не повод повторить его подвиг — в наше время такие схемы не работают.

Правила изменились. Запомните: сегодня на финансовых пирамидах заработать нельзя.

Если вы решите вложить свои деньги в финансовую пирамиду, надеясь стать партнером и обогатиться, оказавшись на верхушке — вы не получите ничего. Просто отдадите свои деньги организаторам. Современные пирамиды — это мошенничество. Действуют они стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо (или халяву) и на этом... все. Организаторы скрываются с деньгами обманутых вкладчиков, чтобы на новом месте открыть другой инвестиционный проект. Пока не попадут в тюрьму.

По оценкам Банка России и правоохранительных органов, количество финансовых пирамид снижается:

- В 2015 году было выявлено 200 таких организаций, в 2016 — 180.
- Нанесенный ими ущерб сократился с 5,5 до 1,5 миллиардов рублей.
- Средняя продолжительность жизни пирамиды сократилась с 10 месяцев до трех.

Виды финансовых пирамид

1. Финансовая пирамида как она есть

Иногда организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчеты. Доводы примерно такие: за счет интернета появилось много каналов для привлечения новых партнеров, сегодня этот бизнес еще более успешен, чем в 90-е, благодаря виртуальному пространству.

2. Пирамида как инвестиционная компания

   Не все мошенники (на то они и мошенники) честно называют свою деятельность «финансовой пирамидой». Зачастую они позиционируют себя как инвестиционное предприятие. Придумывают громкие и привлекательные названия: ИТ-компания, интернет-компания, инновационный проект. Предлагают приобрести акции и облигации, обещают вкладывать деньги в высокодоходное строительство, в золотодобычу или в сверхэффективное производство (правда, не совсем понятно, в какое именно) — вариантов множество. Голова кружится от перспектив сотрудничества с такими успешными людьми.

3. Пирамида как кредитная организация

   Еще один вид финансовых махинаций — обман людей, которые либо не могут получить кредит в банке из-за плохой кредитной истории, либо не могут его выплачивать. Пирамида прикидывается микрофинансовой организацией или даже банком, мошенники называют себя «кредитными бюро», «программой антидолг», «центром финансовых услуг» и могут предлагать такие услуги:

   - **«Вам отказали в банке? Мы поможем!»**

     Вам предложат внести всего 20% от суммы кредита, а остальное — якобы за счет фирмы. Точнее, за счет новых желающих получить такой привлекательный кредит. В итоге, конечно, никто из вкладчиков ничего не получит.

     Если у вас плохая кредитная история, не прибегайте к помощи сомнительных компаний, — вы можете ее исправить.

   - **«Рефинансируем ваш кредит! Избавим от задолженности!»**

     Принцип тот же — человек вносит 30% от суммы кредита, а остальное якобы оплачивает фирма — за счет притока новых должников. Понадеявшись на щедрость компании, должники не только не возвращают банкам кредиты, но и теряют еще больше денег.

4. Пирамида как что-то еще

Мошенники изобретательны, они маскируются и под другие формы организаций: управляющие компании, потребительские кооперативы, известные компании. Порой не так просто понять, что перед вами — настоящая компания или финансовый «пузырь». Только 27% из числа опрошенных людей смогли вычислить из инвестиционных предложений пирамиду (по данным исследования Научно-исследовательского финансового института (НИФИ, проведенного в 2015 году). Будьте бдительны! Есть несколько важных правил, соблюдение которых поможет вам выявить мошенников.

Как распознать финансовую пирамиду?

Самое первое, на что вы должны обратить внимание, — **отсутствие лицензии Банка России** (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг / Федеральной службы по финансовым рынкам) на ведение заявленной деятельности. Даже если вам показали официальную бумагу, ее лучше перепроверить – сверьтесь со «Справочником по кредитным организациям» и «Справочником участников финансового рынка».

Собственно, на этом можно и прекратить «выведение на чистую воду»: вкладывать деньги в компанию без лицензии нельзя — вы их потеряете. Но есть и другие признаки, которые также указывают на то, что перед вами не высокодоходный проект, а мошенники:

1. Подозрительно, если компания зарегистрирована буквально вчера, накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Проверьте ее в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.
2. Организация активно рекламируется и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены.
3. Вам заявляют, что рисков нет. Настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.
4. Предварительные взносы — надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект (и потом получать гигантские дивиденды). Это явный признак нечестной игры.
5. Если компания заявляет, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия (нефте- или золотодобыча, строительство), просите документальных подтверждений этой деятельности. Документов нет — 100%, что перед вами мошенники.
6. Из договора непонятно, несет ли компания ответственность перед вами в случае, если что-то пойдет не так. Или понятно, что ответственности перед вами никто не несет. И вы не несите им свои деньги ни в коем случае.
7. Вас просят приводить новых клиентов — это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, где хотят нажиться на других.

Итак, принимая решение:

1. Соберите всю возможную информацию о компании.
2. Внимательно изучите документы.
3. Не торопитесь.

   Не поддавайтесь на провокации, если вас торопят скорее подписать договор и внести деньги. При необходимости проконсультируйтесь с юристом. Но что делать, если вы все же стали жертвой финансовой пирамиды?

http://fincult.info/articles/moshennichestvo-na-finansovom-rynke/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/?sphrase_id=10352

Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды

Ежегодно в России жертвами пирамид становятся несколько десятков тысяч человек. Среди них много людей, потерявших небольшие суммы: 100, 200, 1000 рублей. Большинство таких жертв смиряются с потерей денег и никак не реагируют на обман. Это способствует тому, что мошенники продолжают обманывать людей. Если вас обманули — не молчите, действуйте.

Помните, что организаторов финансовой пирамиды можно привлечь к ответственности. За организацию финансовых пирамид статьей 172.2 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность, а за привлечение денежных средств и рекламу пирамид участникам грозит административное наказание по статье 14.62 КоАП.

Что делать?

1. Составьте претензию

Если финансовая пирамида еще действует, составьте письменную претензию в адрес компании. Требуйте вернуть деньги и сообщите организаторам, что обратитесь в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела, если вам не вернут средства.

2. Обратитесь в правоохранительные органы

   Вполне вероятно, что создатели пирамиды откажутся вернуть вам деньги. Тогда обратитесь в полицию или прокуратуру с заявлением о наличии признаков состава преступления (правонарушения).

   Подайте гражданский иск «О взыскании вложенных денежных средств, неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами и компенсации морального вреда».

3. Соберите доказательства

   Соберите документы, которые доказывают, что вы передали (перечислили) деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер.

4. Действуйте сообща

   Обратитесь к адвокату, у которого есть опыт в таких делах. По возможности найдите других жертв мошенников и составьте коллективный иск.

5. Не молчите

Важный момент в борьбе с мошенничеством — предать дело огласке, чтобы остановить приток средств и чтобы у пирамиды не появились новые жертвы. А также чтобы вы косвенно не стали соучастником организаторов финансовой пирамиды.

Куда еще можно обратиться с жалобами?

Обратитесь в Банк России. Здесь рассматривают все жалобы на подозрительные финансовые операции.

Обратитесь в общественные организации, которые помогают жертвам финансовых пирамид:

1. Проект «За права заемщиков».
2. Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз).
3. Конфедерация обществ потребителей (КонфОП).

Вернут ли деньги?

К сожалению, возврат денег можно гарантировать не всегда. Бывают ситуации, когда компанию признают банкротом через суд, распродают ее активы и возмещают деньги (полностью или частично) обманутым вкладчикам. В любом случае придется набраться терпения.

Можно ли получить компенсацию?

Обратитесь в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, который компенсирует вкладчикам потерянные средства. Однако Фонд компенсирует деньги только акционерам организаций, внесенных в его реестр. Проверить, какие организации внесены в реестр, можно на официальном сайте фонда.

Компенсация — это возврат не всех потерянных денег, а только ее части. Размер компенсации высчитывается на основании внесенной суммы, без учета возможных процентов. При этом вам вернут не больше 25 тыс. рублей (100 тыс. рублей — для льготных групп граждан).

Чтобы получить компенсацию, вам понадобится оригинал документа, который подтверждает, что вы отдали организации деньги. В нем должна быть четко прописана сумма, которую вы внесли (на «акциях» известной пирамиды «МММ» не указана сумма взноса — поэтому за них нельзя получить компенсацию).

http://fincult.info/articles/moshennichestvo-na-finansovom-rynke/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/?sphrase_id=10352