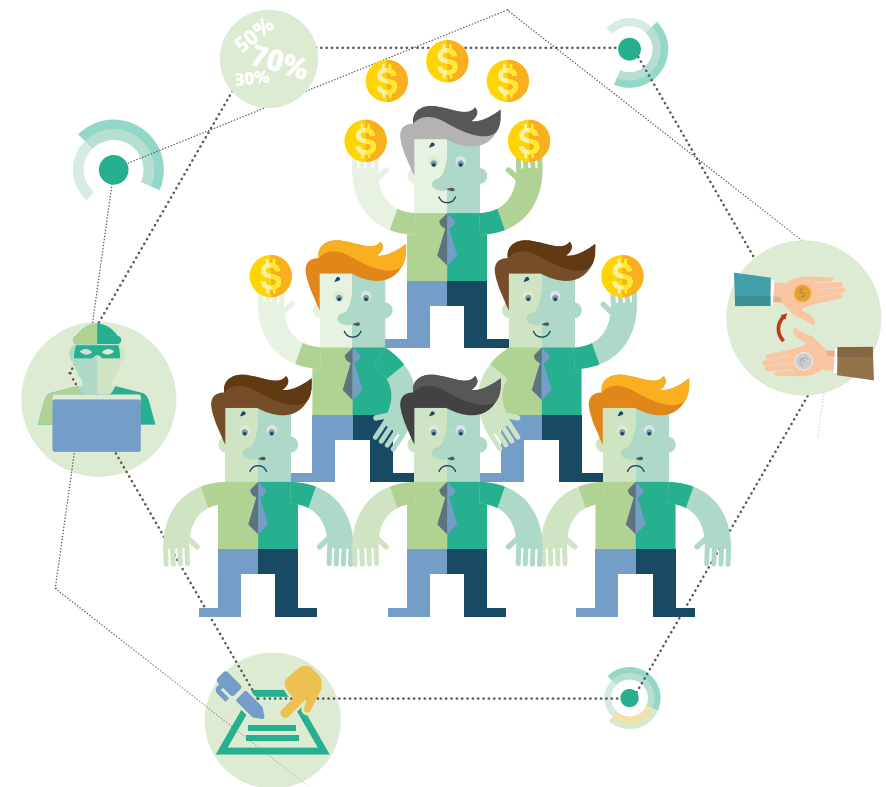




## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Пресс-центр Проекта  
117105, Россия, Москва,  
Варшавское шоссе, дом 9, стр. 28  
+7 (495) 640 80 91  
press@vashifinansy.ru  
www.вашифинансы.рф

## Как не стать жертвой финансовой пирамиды



Подготовлено АНО «ЭПШ ФБК» по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта № FEFLP/FGI-2-1-9 «Разработка брошюр и проведение семинаров по теме «Финансовая безопасность на финансовом рынке» для взрослого населения» по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Москва, 2016. – 12 с.  
Тираж 500 экземпляров

© Министерство финансов Российской Федерации, 2016



# ПРОКЛЯТЬЕ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Пословица про бесплатный сыр и мышеловку известна каждому, но когда дело доходит до практики, мы охотно верим в чудеса и небыллицы, надеемся, что уж с нами-то ничего страшного не произойдет. И конкретно вот этот самый сыр – действительно бесплатный. Этим и пользуются мошенники, завлекая доверчивых граждан в финансовые пирамиды: обещания «быстрого обогащения безо всякого риска и усилий» срабатывают, и деньги текут рекой в руки аферистов.

По преданию, многие несчастья ждут тех, кто решится нарушить покой древних египетских пирамид, хранящих загадки пыльных саркофагов и сокровищ фараонов. Так ли это на самом деле – вопрос по меньшей мере дискуссионный. Но доподлинно известно, что тех, кто рискнет связаться с современными пирамидами, – финансовыми – неминуемо ждут горькое разочарование и потеря денег.

Деятельность финансовых пирамид прямо запрещена законодательством многих стран мира. А в известных суровыми нравами Объединенных Арабских Эмиратах и в Китае соз-

датели таких структур и вовсе могут быть казнены. В России с 2016 года предусмотрена административная ответственность – статья 14.62 Кодекса об административных правонарушениях – за привлечение денежных средств в финансовые пирамиды, а также за их рекламу. Максимальный размер штрафа – 1 млн рублей. Внесены соответствующие поправки и в Уголовный кодекс, согласно которым аферисты могут быть отправлены за решетку на срок до 4 лет (а при мошенничестве в особо крупных размерах – до 6 лет).

Однако, как всегда, спасение утопающих – в первую очередь дело рук самих утопающих. Ведь деньги в финансовые пирамиды граждане несут добровольно, поддавшись на обещания «большой прибыли с минимальными вложениями». Задача данной брошюры – вооружить читателей знаниями о том, как распознать финансовые пирамиды. Для тех, кто все-таки оказался в числе пострадавших, – наши советы, куда обращаться с жалобами и как попытаться получить свои деньги обратно.

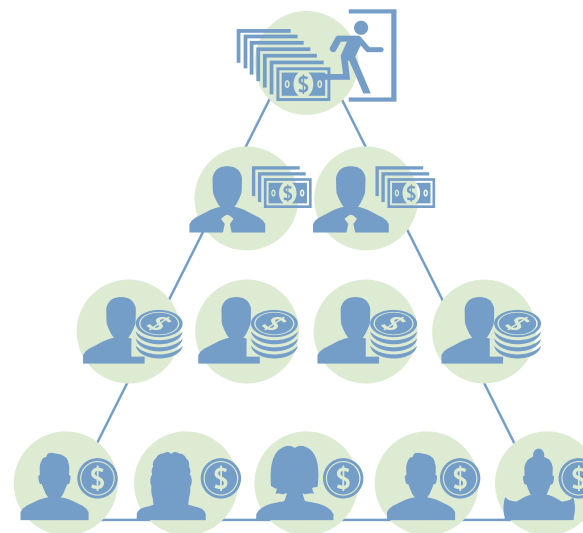
Кто предупрежден, тот вооружен!

## СОДЕРЖАНИЕ

Что такое финансовая пирамида .....	3
Под кого маскируются финансовые пирамиды .....	4
Управляющие компании .....	4
Банки .....	4
Организации-«клоны» .....	4
Потребительские кооперативы .....	5
Клуб .....	5
Виртуальные финансовые пирамиды .....	5
Характерные признаки финансовых пирамид .....	6
Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды? .....	8
Проверка кредитной истории .....	8
Как уберечься от финансовой пирамиды .....	10
Предотвратить, а не бороться с последствиями .....	10
Справочная информация .....	11

# ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

**ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА** – это организация, которая привлекает средства населения в какие-либо инвестиционные проекты, обещая выплату процентов, которые многократно превышают любые актуальные банковские ставки по вкладам. При этом никакой коммерческой деятельности создатели таких структур не ведут, а выплату процентов осуществляют за счет притока денег от все новых и новых вкладчиков.



## Схема работы любой финансовой пирамиды предельно проста

Броская реклама обещает доходность в 20, 30, 50 процентов в месяц. Вкладчики приносят средства, получая взамен солидно выглядящие сертификаты. По факту деньги никуда не инвестируются (рыночных инструментов, позволяющих извлекать столь высокие прибыли, в природе просто нет!). Первым вкладчикам действительно могут выплачиваться обещанные суммы, но происходит это за счет части средств, которые приносят все новые жертвы пирамиды. В конце концов организаторы финансовой пирамиды исчезают со всеми деньгами. Предугадать, когда произойдет крах, невозможно. Некоторые финансовые пирамиды существуют считанные недели или месяцы, другие «раздуваются» годами, но итог всегда один – банкротство и тысячи горе-инвесторов, разом лишившиеся всех своих денег. И еще один важный момент. Даже те, кто успел получить прибыль, фактически наживаются на обмане других людей, пусть даже и не осознавая этого.



**В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ФИНАНСОВЫМ ПИРАМИДАМ ДАНО СЛЕДУЮЩЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ:**

организация либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных юридических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества.

# ПОД КОГО МАСКИРУЮТСЯ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Времена, когда о финансовых пирамидах мало кто знал, давно прошли. Многие люди либо читали, либо слышали рассказы о таких фирмах. Поэтому в последние годы аферисты становятся все изобретательнее, умело маскируя свой обман под реальную деятельность.

## Управляющие компании

В этом случае приманкой для вкладчиков служит фондовый рынок. Объявляется, что все деньги инвестируются в акции и облигации. А такие высокие проценты – это заслуга суперпрофессиональных управляющих, которые чувствуют себя на рынке ценных бумаг как рыбы в воде.

### КАК РАСПОЗНАТЬ ОБМАН:

Настоящие управляющие компании обязательно имеют соответствующую лицен-



зию. Они обязаны публично раскрывать информацию о себе и своем финансовом положении, рассказывать потенциальным вкладчикам обо всех рисках инвестирования в ценные бумаги. С каждым инвестором управляющая компания подписывает декларацию, в которой, помимо прочего, указано, что существует вероятность потери всех денег в случае непредвиденных изменений на рынках. Разумеется, ничего подобного фальшивые управляющие компании не предлагают.

## Банки

Заоблачные процентные ставки объясняются выгодными проектами, в которых участвует банк. Еще один вариант: «Мы – новый игрок на рынке и хотим заинтересовать клиентов».

### КАК РАСПОЗНАТЬ ОБМАН

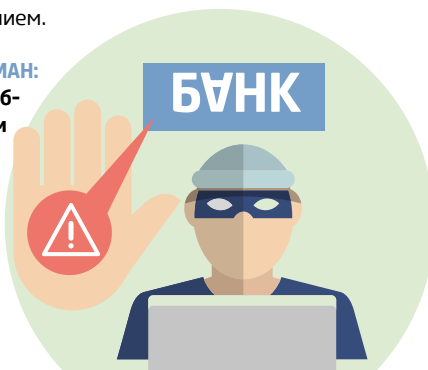
Официально действующий банк в обязательном порядке имеет лицензию Центрального банка РФ. Также справки можно навести в Агентстве по страхованию вкладов (телефон горячей линии 8-800-200-08-05). Вы можете и самостоятельно выяснить правдивость информации, сверившись с актуальным «Справочником по кредитным организациям», который размещен на сайте Центробанка России по адресу <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>

## Организации-«клоны»

Может использоваться как имидж солидных организаций, так и создаваться организации-«двойники». Например, берется название какой-нибудь достаточно известной, финансово устойчивой организации, к которому добавляется пара букв. Или организуется ООО с названием известного ПАО. Или просто в названии меняются местами несколько букв. Иногда мошенники используют название хорошо известной фирмы, раскрученного бренда, немного модифицируют его (например, добавляют одну букву или слово или используют другую правовую форму). Доверие к компании происходит на уровне ассоциации с добропорядочной фирмой с почти таким же названием.

### КАК РАСПОЗНАТЬ ОБМАН:

Самый простой путь – обратиться за уточнением в головной офис структуры, от имени которой вам поступило предложение выгодно вложить свои деньги.



## Потребительские кооперативы



Потребительским кооперативом является добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения собственных потребностей в товарах и услугах, первоначальное имущество которого складывается из паевых взносов. В числе потребностей может быть и улучшение материального благосостояния членов кооператива. Этим и прикрываются организаторы финансовых пирамид, прячась под вывеской потребительской кооперации.

**КАК РАСПОЗНАТЬ ОБМАН:** Законодательно деятельность в сфере потребительской кооперации не требует наличия официальных лицензий, поэтому полагаться следует на здравый смысл. Во-первых, затребуйте для изучения учредительные документы.



Внимание: легальный потребительский кооператив может быть создан только как некоммерческая организация и обязательно содержать в своем наименовании «указание на основную цель его деятельности, а также слово «кооператив»» (абзац второй пункта 2 статьи 123.2 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Поэтому никаких ООО «Лютик» или ЗАО «Ромашка»! Для вступающих в потребительский кооператив должна быть предусмотрена возможность ознакомиться и с учредительными документами, и с договором займа.

## Виртуальные финансовые пирамиды

В этом случае продается не товар, а возможность заработать деньги. Торгуют так называемыми уровнями. Вы оплачиваете стоимость первого уровня, регистрируетесь на сайте, привлекаете по своей ссылке трех новых клиентов, которые покупают у вас очередные уровни. Вы покупаете второй уровень. А те, кто купил уровень у вас, продают его девяти другим участникам. И уже кто-то из этой девятки покупает у вас второй уровень.

**КАК РАСПОЗНАТЬ ОБМАН:** Деньги – это вполне осязаемый актив. Доверять его некоей организации, существующей только в Интернете, виртуально, по меньшей мере неразумно.



# ХАРАКТЕРНЫЕ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Прежде чем расстаться со своими деньгами, подумайте о том, кому вы их отдаете и на какие цели. Если в организации, которой вы хотите доверить свои денежные средства, вы обнаружите все или несколько из перечисленных ниже признаков, стоит задуматься, не пытаются ли вас втянуть в очередную финансовую пирамиду.



## Вознаграждение за приведенных вами клиентов

Если вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента, это само по себе достаточное основание, чтобы не нести туда деньги и отговорить всех знакомых от такого рискованного мероприятия.



## Гарантирование высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень

Официально гарантировать проценты по вкладам и возвратность средств могут только банки. Они находятся под строгим контролем ЦБ РФ и назначают ставку только в оговоренных законом рамках.



**ПОМНИТЕ: 100%-ную гарантию не дает никто, даже небесная канцелярия. Гарантирование доходности запрещено на рынке ценных бумаг.**



## Отсутствие необходимых лицензий

Если лицензий нет, трижды подумайте, стоит ли связываться с этой фирмой. Вы же не обратитесь к врачу, которому «людей лечить надо, а не штаны просиживать, дипломы получая»!



## Отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов

Имеющиеся имущество и активы компании при неблагоприятном исходе можно будет продать и хотя бы частично вернуть вложенные деньги.



## Агрессивная реклама с некорректной информацией

Такая реклама рассчитана на быстрое привлечение большого числа клиентов и содержит только ту информацию, оглашение которой выгодно самим основателям пирамид. Напротив, о рисках, с которыми может столкнуться клиент такой компании, рекламодатели по понятным причинам стараются не упоминать.



## Отсутствие точного определения деятельности организации

У пирамиды нет других клиентов, кроме самих вкладчиков. Вам никогда не покажут ее покупателей, поставщиков, посредников.



## Наличие вступительного взноса: на оформление, обучение, за акции и т. п.

Как правило, этот взнос и является основным доходом организаторов пирамиды.



## Платежи принимают ТОЛЬКО наличными деньгами

Есть все основания не доверять этой организации, поскольку она избегает контроля за движением денежных средств.



## Консультации ТОЛЬКО при личной встрече

При личной встрече проще применить различные психологические приемы и уловки, чтобы втереться в доверие клиента и убедить его вложить деньги.



## Призывают не раздумывать и вкладывать быстро

Попросите образец договора на руки и изучите его дома в спокойной обстановке. Если отдельные его положения вызовут у вас затруднения, постарайтесь проконсультироваться со специалистом. Не принимайте поспешных решений!



## Договор не защищает ваши права

Посмотрите, что за документ остается у вас взамен отданных денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть ваши деньги?

Внимательно читайте все документы. Ничего не подписывайте, не разобравшись. Потом может выясниться, что деньги – благотворительное пожертвование или вступительный взнос, благодаря которому вы стали членом сомнительного клуба.

Если вам не нравится договор или отдельные его положения – не подписывайте его.



## Анонимность организаторов и непрозрачность работы

Узнайте о фирме как можно больше. Изучите отзывы о компании, но взвешенно, так как их могут оставлять заинтересованные лица (сами сотрудники или, наоборот, конкуренты). Прочитайте все документы.

Узнайте, чем конкретно занимается фирма и куда будут вложены ваши деньги. Спросите, где это можно подтвердить. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги. Если имеют место более выгодные условия размещения ваших средств, поинтересуйтесь у сотрудника компании, за счет чего прибыль их компании в разы выше, чем у аналогичных структур, работающих в этой сфере, и получите внятные ответы на свои вопросы. Если компания под любым предлогом отказывается в возможности получить информацию, а тем более ознакомиться с документами, подумайте, что получить вложенные деньги будет еще труднее.

# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ?

Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, советуем в первую очередь не паниковать. Если у вас есть документы, подтверждающие передачу денег, то вернуть их намного проще. В случае если ваши требования о возврате денег проигнорированы, незамедлительно обращайтесь в правоохранительные органы по месту жительства (полиция, прокуратура). Часто решающим фактором тут является время. Чем быстрее гражданин обратится в правоохранительные органы, тем выше вероятность задержания мошенников, ареста их имущества и возврата большей части вложенных денежных средств. При этом обязательно оповестите об этом мошенников. Очень часто это играет положительную роль, и вам могут вернуть деньги, так как в противном случае недобросовестные организаторы финансовой пирамиды могут столк-

нуться с более серьезными проблемами. С 2016 года предусмотрена как административная ответственность за привлечение денежных средств в финансовые пирамиды, а также за их рекламу (ст. 14.62 КоАП), так и уголовная ответственность за организацию финансовых пирамид (ст. 172.2 УК РФ). Кроме того, в настоящее время сложилась достаточно успешная судебная практика борьбы с организаторами финансовых пирамид. Второе немаловажное условие – это придание гласности неблагоприятной деятельности этих организаций. Не надейтесь на то, что если вы будете молчать, то организация привлечет средства других граждан, за счет которых расплатится с вами. Опыт показывает, что это совсем не так. Пирамиды не спешат расплачиваться со своими вкладчиками, но при этом очень искусно начинают прятать свои активы.

## КАК ПОЛУЧИТЬ КОМПЕНСАЦИЮ

Для защиты прав вкладчиков с целью возврата их доверия к финансовому и фондовому рынкам России в 1995 году был создан **Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (далее – Фонд)**, который проводит компенсационные выплаты гражданам России.

Фонд производит компенсационные выплаты из собственных средств гражданам Российской Федерации, пострадавшим от деятельности финансовых компаний, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, и тем, которые включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В настоящее время в Реестр включено более 500 организаций (полный перечень приведен на сайте [http://www.fedfond.ru/compensation\\_payments/companies\\_registry/](http://www.fedfond.ru/compensation_payments/companies_registry/)). Вкладчикам и акционерам

только этих финансовых компаний выплачивается компенсация.

К примеру, «МММ» нет в списке на выплаты, так как на билетах «МММ» не значатся суммы, которые внесли вкладчики. Поэтому узнать, сколько конкретно денег вложили люди, невозможно. Право же на выплаты имеют только те, кто представит подлинники финансовых документов, подтверждающих факт внесения денежных средств. Это могут быть договоры, операционные книжки, векселя, квитанции приходных кассовых ордеров.

**Размер компенсации определяется суммой вкладов гражданина во все компании, но не может превышать 25 тысяч рублей.** Для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941–1945 годов, тружеников тыла, жителей блокадного Ленинграда и несовершеннолетних узников фашистских концлагерей и гетто размер компенсации не может превышать 100 тысяч рублей. Конечно, это небольшие компенсации, учитывая, что у отдельных граждан в пирамидах сгорели десятки, сотни, а то и миллионы рублей.



Выплаты из средств Фонда являются компенсацией. Это означает, что их размер не может полностью возместить нанесенный финансовыми компаниями ущерб.

Фондом проводится работа по формированию информационной базы данных и ведению Реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В целях выполнения вышеуказанной работы Фонд активно взаимодействует с администрациями регионов, следственными органами, арбитражными управляющими и т. д.

Фонд информирует граждан о возбужденных в отношении руководителей мошеннических компаний уголовных делах, о стадиях ликвидации или конкурсного производства компаний, а также о действиях, которые граждане могут предпринять для защиты своих прав.

Проводится финансовое просвещение граждан на приеме посетителей в Фонде, а также через 100 региональных уполномоченных организаций и средства массовой информации

Подробная информация содержится на сайте Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров [www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)



**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:** основой для расчета компенсаций является только сумма вклада, проценты по вкладу и возмещение морального ущерба не компенсируются.

За 20 лет существования Фонда компенсацию получили почти 1,5 млн граждан России на общую сумму более 2 млрд рублей. При этом только в 2015 году потери россиян от финансовых пирамид составили 2 млрд рублей, а в кризисном 2008 году ущерб превысил 40 млрд рублей.



**ПОМНИТЕ!** Государство не отвечает за ваши индивидуальные финансовые решения и принятие финансовых рисков при инвестировании. Вы всегда самостоятельно несете ответственность за безопасность ваших денег на финансовом рынке.

### КУДА ОБРАЩАТЬСЯ

- Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров при Банке России
- Правоохранительные органы (полиция, прокуратура) и суд
- Общественные организации:
  - «За права заемщиков»
  - Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотреб-Союз)
  - Конфедерация обществ потребителей (КонфОП)
  - И другие.

## КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо сохранять элементарную бдительность, не доверять обещаниям высокой гарантированной доходности, проверять всю информацию, предоставленную компанией, советоваться со специалистами.



## ПРЕДОТВРАТИТЬ, А НЕ БОРЬТЬСЯ С ПОСЛЕДСТВИЯМИ

Контроль и надзор на финансовом рынке осуществляется единым органом – Центральным банком Российской Федерации. Поэтому обо всех подозрительных предложениях по совершению сделок сообщайте в полицию и службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров при Банке России.



**Адрес для направления корреспонденции:**  
107016, г. Москва,  
ул. Неглинная,  
д. 12.



**Телефоны контактного центра Банка России:**

- 8 (800) 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России);
- +7 (495) 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням).



## СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Ресурсы в Интернете

- Раздел «Финансовые рынки» Центрального банка Российской Федерации.  
<http://www.cbr.ru/finmarkets>
- Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров.  
[www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)
- Проект Общероссийского народного фронта «За права заемщиков», созданный по поручению Президента России В. В. Путина для обеспечения защиты интересов граждан – потребителей финансовых услуг.  
<http://zapravazaemshikov.ru>
- Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП).  
<http://konfop.ru/>
- Общероссийская общественная организация потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (ФинПотребСоюз).  
<http://finpotrebsouz.ru/>
- Совместный проект Министерства финансов РФ и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Вашифинансы.рф](http://vashifinansy.rf)
- Сайт «Всероссийской недели сбережений». <http://sberden.ru/>
- Региональный центр финансовой грамотности Волгоградской области. <http://fingram34.ru/>
- Региональный центр финансовой грамотности Калининградской области. <http://fingram39.ru/>
- Комитет администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике. <https://fin22.ru/fingramm/>
- Региональная программа Архангельской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Архангельской области в 2014–2019 гг.». <http://dvinaland.ru/-j9vjdp5w>
- Региональная программа «Повышение финансовой грамотности населения Республики Татарстан». <http://tatarstan.ru/fingramota>
- Региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае на 2014–2016 гг.». [http://www.mfsk.ru/training/fin\\_gram](http://www.mfsk.ru/training/fin_gram)
- Проект «Ваши личные финансы» (Томская область).  
<http://vlfin.ru>

## ЭТО ЗАКОН!

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации.



## Полезные книги

- Пятенко С., Сапрыкина Т. «Россия: уроки кризиса. Как жить дальше». – СПб.: изд-во «Питер», 2011.
- Пятенко С., Сапрыкина Т. «Личные деньги. Антикризисная книга». – М., 2010.
- Пятенко С., Сапрыкина Т. «Экономический кризис и личные финансы». – М., 2009.