



**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ**

Советская ул., д. 54, г. Оренбург, 460000
телефоны:..... (3532) 77-53-74, 78-60-13
телефакс:..... (3532) 78-61-80
телетайп:..... 144161
e-mail: minfin@mail.orb.ru

07.03.2016

№ 04/08-29/962

На № _____ от _____

Руководителям финансовых
органов муниципальных районов
(городских округов)
Оренбургской области
(по списку)

О направлении информационных
материалов

Министерство финансов Оренбургской области направляет информационные материалы для размещения социальной рекламы с целью предотвращения незаконных «финансовых пирамид», которые приводят к потере денежных средств определенной части населения.

Приложение: на 12 листах.

Первый заместитель

Т.В. Терškова

Савенкова Ж.В.
Тел.: (3532)78-62-73


БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

Банк России предупреждает: «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»

Действительно ли финансовые пирамиды – это безобидная игра, которую можно считать безвредной? Или это способ заработать деньги, рискуя ими? Или это способ потерять деньги, рискуя ими? Или это способ потерять деньги, рискуя ими?

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

О финансовой пирамиде «Финанс» пирамиды» читайте в журнале «Эксперт» № 11 от 2013 года.



СТОП!

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

ПОЧЕМУ «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ» – ЗЛО?

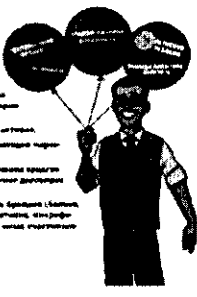


ПОЧЕМУ ГРАЖДАНЕ ВКЛАДЫВАЮТ СРЕДСТВА В «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»?

- хочется быть богатым
- надеются на чудо, чтобы их деньги «заработали» сами
- верят, что эти деньги «заработают» за них
- переживают, что деньги «исчезнут» и не смогут их вернуть

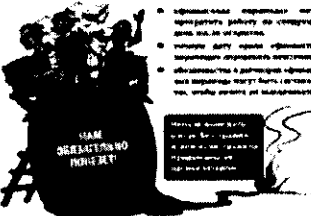
МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»:

- использование схематического принципа «поднять» для привлечения средств на привлечение средств
- обещание высокой и гарантированной доходности в короткий срок
- привлечение средств с помощью рекламы, которая не имеет отношения к делу
- использование рекламы в СМИ, на ТВ, в интернете и др.
- использование информации об участии в акции, покупке акций и др.
- использование информации об участии в акции, покупке акций и др.
- использование информации об участии в акции, покупке акций и др.




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

- привлечение средств с помощью рекламы, которая не имеет отношения к делу
- обещание высокой и гарантированной доходности в короткий срок
- привлечение средств с помощью рекламы, которая не имеет отношения к делу
- обещание высокой и гарантированной доходности в короткий срок



КРАХ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ» – НЕИЗБЕЖЕН!

- привлечение средств с помощью рекламы, которая не имеет отношения к делу
- обещание высокой и гарантированной доходности в короткий срок
- привлечение средств с помощью рекламы, которая не имеет отношения к делу
- обещание высокой и гарантированной доходности в короткий срок




СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»:

Основная деятельность финансовой пирамиды заключается в привлечении средств граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.

ОСНОВНЫЕ ТИПЫ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» СЛЕДУЮЩИЕ:

- **«Пирамиды» с фиксированной доходностью** – привлекают средства граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.
- **«Пирамиды» с плавающей доходностью** – привлекают средства граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.
- **«Пирамиды» с фиксированной доходностью** – привлекают средства граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.



- **«Пирамиды» с фиксированной доходностью** – привлекают средства граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.
- **«Пирамиды» с плавающей доходностью** – привлекают средства граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.

ЗАДАЧА:

Привлечение средств граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.

РЕШЕНИЕ:

Привлечение средств граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.

ПОСЛЕДСТВИЯ:

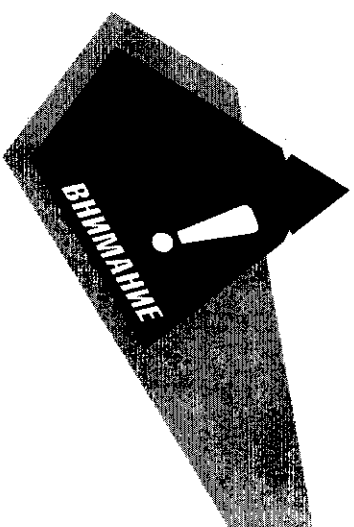
Привлечение средств граждан на привлечение средств граждан. При этом средства граждан не используются для каких-либо целей, а только для привлечения новых средств.



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: frs@cb.rg.ru или заполнив электронную форму в интернет-приемной сайта Банка России: www.cb.rg.ru.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



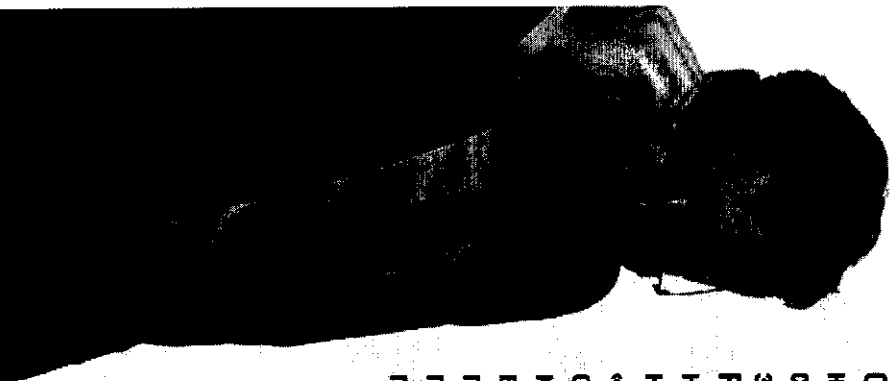
**ФИНАНСОВАЯ
ПИРАМИДА**

"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 организацию 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** записки 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;

масштабная 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 (**минимое прожектство**). Организация обещает 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).

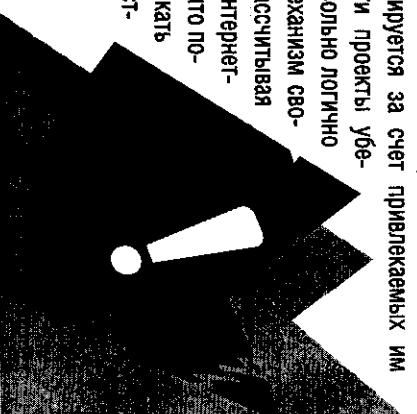
Соответствие этим признакам лишь косвенно указывает на «финансовую пирамиду».

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

— Организация, позиционирующая 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.

— Организация—«фазздолжники», предлагающие рефинансирование и (или) софинансирование кредиторовской 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 обычно реально и довольно логично раскрывают механизм своей работы, рассчитывая на развитие интернет-пространства, что позволяет привлечь все новых участников.



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.

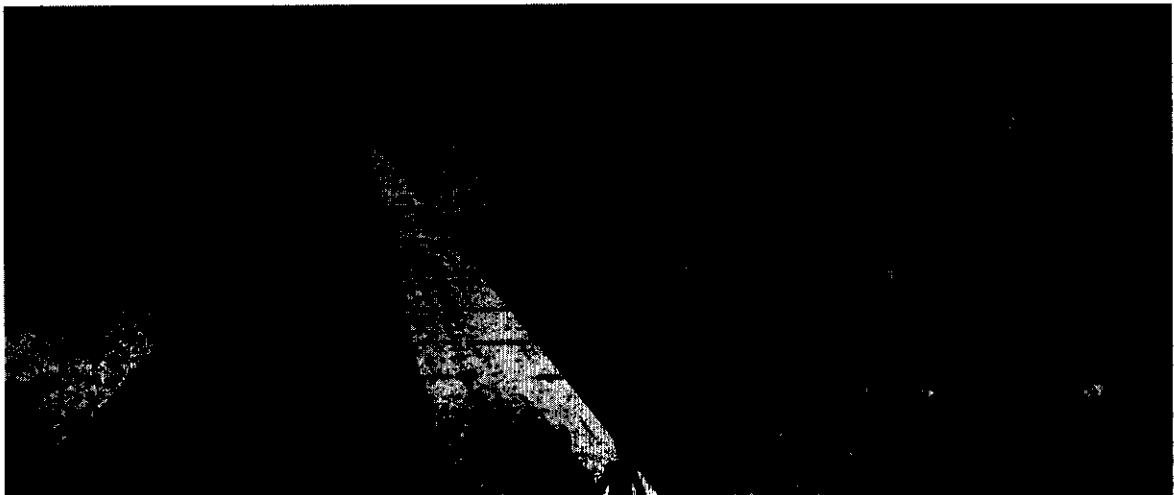
Правила изменились. Запомните: сегодня на финансовых пирамидах заработать нельзя.

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 несете 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:

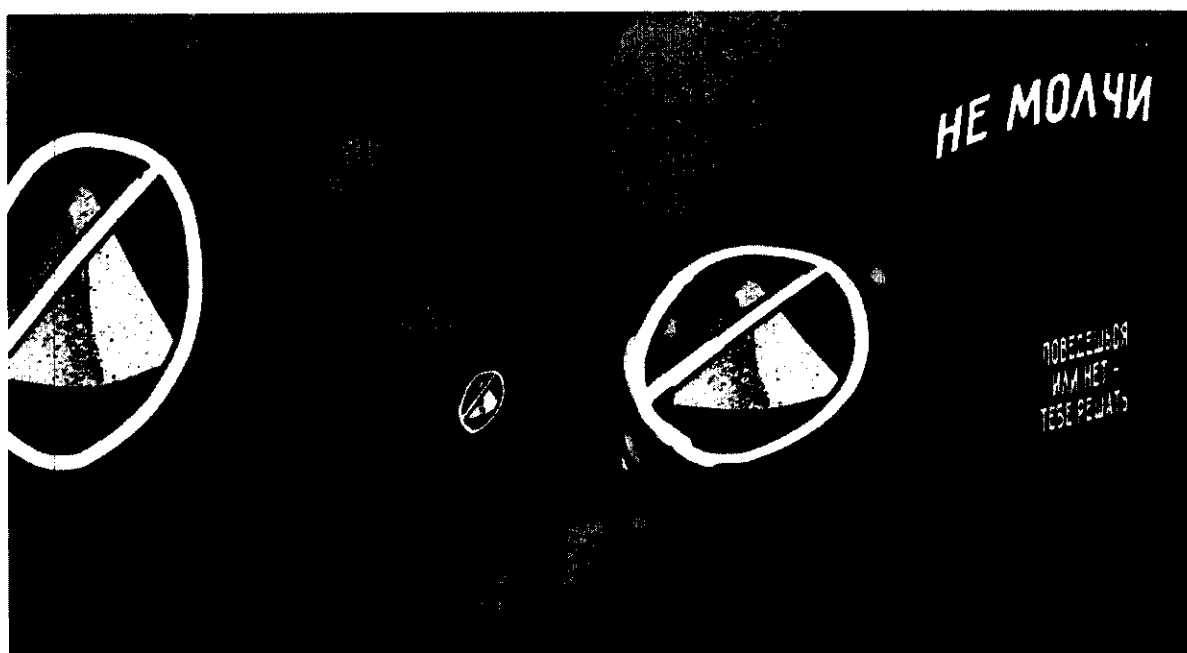
1. Соберите всю возможную информацию о компании.
2. Внимательно изучите документы.
3. Не торопитесь.

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

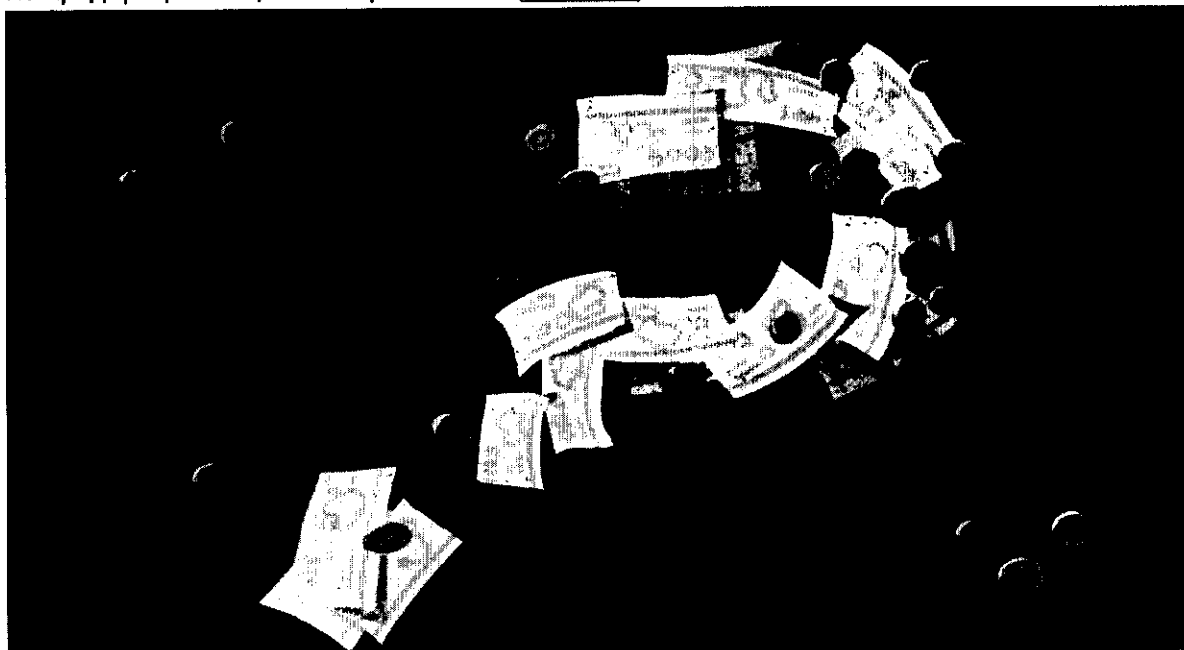
Важный момент в борьбе с мошенничеством — предать дело огласке, чтобы остановить приток средств и чтобы у пирамиды не появились новые жертвы. А также чтобы вы косвенно не стали соучастником организаторов финансовой пирамиды.

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