

## Как не пострадать от «финансовой пирамиды»

Социально-демографический состав пострадавших от «финансовых пирамид» довольно разнообразен, от студентов до пенсионеров с разным уровнем образования и дохода.

Например, только за истекший период 2018 г. подразделениями ГУ МВД России по Свердловской области зарегистрировано 4 сообщения о преступлениях в данной сфере. Так, возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст. 159 УК РФ, по факту хищения руководителями Кредитно-потребительского кооператива «Уральский Фонд Сбережений» денежных средств пайщиков на общую сумму 1, 5 млн. руб.

Основными видами «финансовых пирамид», действующими на территории Российской Федерации являются:

Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов.

Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями.

Распознать финансовую пирамиду можно по ряду признаков:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный

уровень;

- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, интернете с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

Что делать, если все таки вы стали жертвой мошенников или подозреваете, что столкнулись с финансовой пирамидой?

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

Обратитесь в полицию или прокуратуру с заявлением о наличии признаков состава преступления.

Соберите документы, которые доказывают, что вы передали (перечислили) деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер. Направьте в порядке гражданского судопроизводства иск о взыскании вложенных денежных средств и процентов за пользование чужими денежными средствами.