

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ



Финансовая пирамида – это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции.

Вас призывают вложить деньги в фиктивный бизнес и агитируют приводить друзей и родственников. В результате можно потерять не только деньги, но и доверие своих близких.

КАКИМИ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ?

Пирамиды могут маскироваться под любые компании: кредитные потребительские кооперативы (КПК), микрофинансовые организации (МФО) и просто интернет-проекты.



Фантазия обманщиков безгранична. Они предлагают вложиться в сельское хозяйство или криптовалюты, открыть бизнес по франшизе.

Ключевое отличие от реального бизнеса — организаторы ничего не производят и ни во что не инвестируют деньги вкладчиков. Мошенники просто собирают их в свой карман.

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ



Обещают высокий доход

Если вам «гарантируют» десятки или даже сотни процентов в год без всякого риска, это точно аферисты.



Вас просят приводить новых клиентов

И обещают начислить процент от их взноса. Так преступники пытаются побыстрее вовлечь как можно больше людей в свою аферу, собрать с них деньги и скрыться.



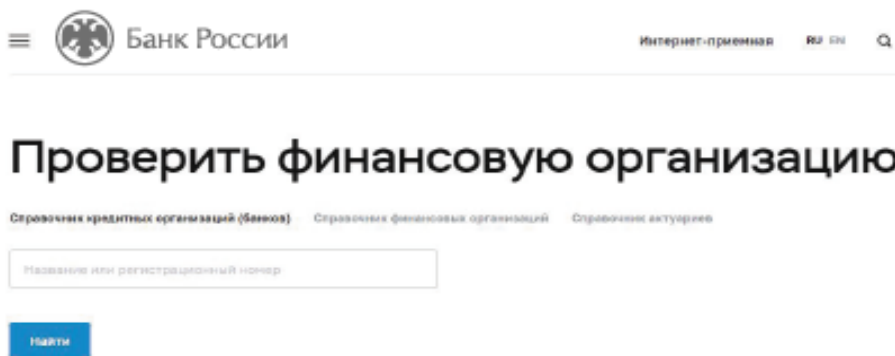
Нет подтверждения инвестиций

Вам показывают только красивые презентации и не дают взглянуть на финансовые документы, бухгалтерскую отчетность. Деньги просят перевести на чей-то персональный счет либо электронный кошелек или же внести наличными, при этом не выдают никаких чеков

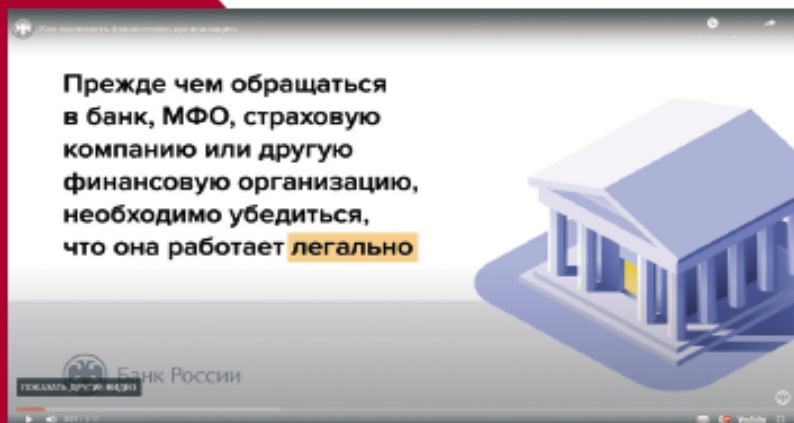
КАК НЕ СТОЛКНУТЬСЯ С ПИРАМИДОЙ?

Найдите компанию в реестрах Банка России

Доверяйте деньги только легальным финансовым организациям. Их можно найти на сайте Банка России **cbf.ru** в разделе «Проверить участника финансового рынка» (cbf.ru/fmp_check/).



The screenshot shows the top navigation bar of the Bank of Russia website with the logo and the text "Банк России". To the right, there are links for "Интернет-приемная", "RU EN", and a search icon. Below the navigation bar is the main heading "Проверить финансовую организацию". Underneath, there are three tabs: "Справочник кредитных организаций (банков)", "Справочник финансовых организаций", and "Справочник актуариев". A search input field is present with the placeholder text "Название или регистрационный номер". Below the input field is a blue button labeled "Найти".



Видео-инструкция
«Как проверить
финансовую
организацию»



2 **Посмотрите в госреестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)**

На сайте Федеральной налоговой службы www.nalog.gov.ru в разделе «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» изучите информацию о компании. Узнайте, кто учредители и владельцы. Выясните дату создания и основной вид ее деятельности. Если компания зарегистрирована как пекарня, а предлагает инвестиции в криптовалюту, на дрожжах будет расти только доход ее создателей, а вы потеряете деньги.

3 **Изучите договор**

В первую очередь сверьте полное название и реквизиты с данными на сайте Банка России и ФНС. Изучите, какие обязательства берет на себя компания и что будет, если она их не исполнит.

4 **Почитайте отзывы в интернете**

Много однотипных хвалебных откликов должны скорее насторожить – вероятнее всего, они фальшивые.



ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?



Если пирамида еще действует, **составьте письменную претензию** и потребуйте вернуть деньги. Сообщите, что иначе обратитесь в полицию.



Соберите документы: договор, выписку по банковскому счету, с которого перевели деньги в пирамиду, или приходный кассовый ордер, если отдали наличные. Со всеми бумагами обратитесь **в полицию и прокуратуру**.



Постарайтесь найти других пострадавших. Вместе обратитесь к проверенному адвокату и **подайте коллективный иск в суд**.



Предупредите других людей, которые тоже могут попасться на удочку мошенников. Расскажите о своем опыте в соцсетях, напишите в СМИ, сообщите в Банк России. Чем больше огласка – тем меньше денег смогут украсть преступники.

МОЖНО ЛИ ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ, ЕСЛИ ПИРАМИДА РУХНУЛА?

Можно получить компенсацию, но при условии, что пирамида попала в реестр **Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров**.

Только он выплачивает компенсации обманутым клиентам некоторых компаний.

На сайте Фонда **fedfond.ru** можно посмотреть список пирамид, по которым идут выплаты.

Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Найти

Как получить компенсацию Куда обратиться Реестр компаний Правовая помощь О фонде

Главная > Компенсационные выплаты > Реестр компаний

Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, вкладчикам которых выплачивается компенсация

Поиск компаний:

Полное наименование юридического лица и индивидуального предпринимателя	Сокращенное наименование юридического лица и индивидуального предпринимателя	Форма привлечения денежных средств (вид документа)	Место нахождения юридического лица и индивидуального предпринимателя
ОГМ	ОГМ	Договор	г. Омск, Куйбышевский р-н, ул. 8 Марта, д. 8

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КОМПЕНСАЦИИ:

- для ветеранов и инвалидов Великой отечественной войны – **250 000 рублей**
- для всех остальных граждан – максимум **35 000 рублей**



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

Интернет-приемная Банка России

cbr.ru/reception

Сайт для тех, кто думает о будущем

fincult.info