

# Часто задаваемые вопросы

## Что такое финансовая пирамида? Есть ли определение понятия «финансовая пирамида» в российском законодательстве?

В настоящее время в российском законодательстве такое определение отсутствует.

Но чаще всего под финансовой пирамидой понимается мошенничество, незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность, а также другие преступления, связанные с хищением денежных средств у населения путем обещания имущественной выгоды, получаемой:

- исключительно за счет привлечения денежных средств от иных лиц;
- от инвестиций в финансовые или материальные активы либо проекты, заведомо неспособные обеспечить такую выгоду;
- от инвестиций в финансовые или материальные активы либо проекты без намерения их осуществления.

Банк России выделил пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

- 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. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».
- «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, составляющих от 5 до 20% общей суммы.
- 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. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента. Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, так как при её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

### **Какие основные признаки финансовой пирамиды?**

Организации, физические лица или публичные проекты, являющиеся финансовой пирамидой, чаще всего обладают одним или сразу несколькими внешними признаками, такими как:

- массированная реклама в СМИ, Интернете, в том числе социальных сетях, с обещанием высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень;
- организация бизнеса на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счет инвестиций/вложений новых, привлекаемых им участников;
- отсутствие точного определения деятельности организации, физического лица или публичного проекта (заявление об уникальной деятельности);
- наличие предварительных (специальных) взносов для последующего участия в деятельности организации или проекта;
- гарантирование доходности (запрещено на рынке ценных бумаг);
- использование в наименовании, символике, рекламных объявлениях слов и словосочетаний или символики, делающих их похожими на известные компании, бренды (банки, микрофинансовые организации);
- неспособность подтвердить направление размещения привлеченных средств и информацию об этом. - привлечение средств населения в различного рода программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков, товаров народного потребления и т.п., выступающие в качестве альтернативы банковскому кредиту;
- регистрация организации в офшорной юрисдикции (Кипр, Сингапур, Сейшельские острова и т.п.), если финансовая пирамида организована в форме юридического лица;
- отсутствие публичного офиса или наличие исключительно номинального офиса, например, по месту регистрации юридического лица или по месту проживания физического лица;
- организация (финансовая пирамида) зарегистрирована за несколько месяцев до начала активной деятельности по привлечению средств, имеет минимальный уставный капитал, единственного учредителя и руководителя или учредителя и руководителя, являющего массовым (подставным) учредителем юридических лиц, например, по данным ЕГРЮЛ ФНС России или базы данных СПАРК Интерфакс;
- отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств или иной лицензии;

Особенности предлагаемого к заключению договора:

- основанием для привлечения денежных средств от населения выступает уникальный договор, не имеющий широкого распространения в финансово-хозяйственной практике, например, договор финансирования или договор целевого финансирования;

- договор сформулирован таким образом, что у организации, физического лица или публичного проекта отсутствуют какие-либо обязательства перед инвестором (вкладчиком) денежных средств;
- договор сформулирован таким образом, что возврат инвестором (вкладчиком) денежных средств становится невозможным даже в случае прекращения договорных отношений и невыполнения обязательств со стороны организации, физического лица или публичного проекта.

Информация в сети Интернет на сайте организации:

- сайт организации некачественный (дешевый), часто размещенный на бесплатных (дешевых) хостинговых центрах;
- сайт организации зарегистрирован в офшорной юрисдикции и при этом содержит информацию только на русском языке;
- отсутствие на сайте учредительных документов, если финансовая пирамида организована в форме юридического лица;
- отсутствие на сайте какой-либо информации о финансовом положении организации (отчетов, балансов и т.п.);
- анонимность – отсутствие на сайте конкретной информации об учредителях и руководителях организации или проекта (фамилия, имя, отчество, биография);
- отсутствие информации о собственных основных средствах, других дорогостоящих активах;

При оценке организации, физического лица или публичного проекта следует учитывать, что наличие вышеуказанных признаков лишь косвенно свидетельствует о том, что это финансовая пирамида (каждая финансовая пирамида обладает одним или несколькими указанными признаками, но не каждая организация, физическое лицо или публичный проект с указанными признаками является финансовой пирамидой).

### **Куда могут обратиться пострадавшие от деятельности финансовой пирамиды, чтобы вернуть вложенные (инвестированные) денежные средства?**

Прежде всего, пострадавшим от деятельности финансовой пирамиды необходимо обратиться в правоохранительные органы.

Для возможной компенсации похищенных денежных средств рекомендуем также обратиться в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (105187, Москва, Измайловское шоссе, д. 71, стр. 8; тел: (495) 741-00-74, 989-72-80).

### **Куда можно обратиться, если в деятельности организаций или физических лиц выявлены внешние признаки финансовой пирамиды?**

Если вы выявили признаки финансовой пирамиды в деятельности какого-либо юридического или физического лица, можете направить информацию об этом в правоохранительные органы в любое территориальное учреждение Банка России по месту регистрации (деятельности) предполагаемой финансовой пирамиды либо в интернет-приемную Банка России.

Источник: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)