

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 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.



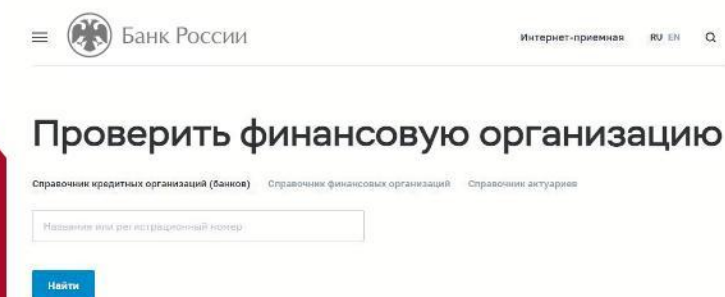
Нет подтверждения инвестиций

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 **cbr.ru** в разделе «Проверить участника финансового рынка» (cbr.ru/fmp_check/).



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



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, 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 обращаться Реестр компаний Правовая помощь О фонде

» Как получить компенсацию

» Куда обращаться для получения компенсации

» Реестр компаний

» Список уполномоченных организаций

Новости

24.08.2020

 **О финансовой грамотности в дельте Волги**

Руководитель Федерального фонда принял участие в первом после карантина онлайн-мероприятии по повышению финансовой грамотности.

Подробнее

Главная > Компенсационные выплаты > Реестр компаний

Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, вкладчикам которых выплачивается компенсация

Поиск компании:

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
ОФМ	ОФМ	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