Приложение 2

**Финансовые пирамиды скрываются в сети Интернет**

При словах «финансовая пирамида» в памяти у владимирцев всплывает история с «МММ», «Хопер-инвестом» и другими прогремевшими на всю страну названиями, и все это кажется далеким прошлым. Однако финансовые пирамиды никуда не пропадали, буквально в прошлом году многие россияне вновь столкнулись с этим явлением, попавшись на уловки «Кэшбери». До Владимира эта волна докатилась поздно, не успев массово вовлечь наших земляков в свои сети. Между тем, финансовые пирамиды продолжают создаваться и вовлекать новых членов.

По данным директора Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России Валерия Ляха, «за 2018 год Банк России выявил 168 [финансовых пирамид](https://fincult.info/articles/moshennichestvo-na-finansovom-rynke/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/): более 40% пирамид были созданы в форме ООО, 35% работали под вывеской [кредитных потребительских кооперативов](https://fincult.info/articles/zayem-v-mfo/kreditnyy-potrebitelskiy-kooperativ-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/), примерно 10% - в виде интернет-проектов».

Сейчас финансовые пирамиды начинают маскироваться под инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино, кредитные потребительские кооперативы. Они заявляют о высоких процентах по вкладам и отсутствии рисков, гарантируют доход (что запрещено на рынке ценных бумаг), а еще просят внести деньги сразу и привести друга (иногда за какой-то бонус), чтобы масштабы пирамиды увеличивались, а их прибыль росла.

В 2018 году во Владимире было заведено уголовное дело по заявлению обманутых вкладчиков к Некоммерческой Организации Кредитный Потребительский Кооператив Граждан «Финансовый домЪ». Указанная организация привлекала денежные средств физических лиц, при которой выплата им дохода осуществлялись за счет средств граждан, вложившихся в пирамиду позже. При этом отсутствовала инвестиционная и (или) иная законная предпринимательская деятельность, связанная с использованием привлеченных денежных средств, в объеме, сопоставимом с суммой привлеченных денег.

После неисполнения НО КПКГ «Финансовый домЪ» своих обязательств в Отделение Владимир ГУ Банка России по ЦФО стали поступать жалобы, которые были перенаправлены в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов «Содействие». «Финансовый домЪ» был исключен из членов СРО, признан несостоятельным (банкротом), и было открыто конкурсное производство. При этом исходя из реестра требований кредиторов должника в период проведения процедуры наблюдения к Организации установлены требования кредиторов в сумме более 90 млн рублей. Одновременно с этим восемь обманутых вкладчиков обратились в полицию с заявлением о привлечении руководителей Организации к уголовной ответственности.

Есть еще вид мошенничества, когда злоумышленники хотят заработать на уже попавших в беду вкладчиках пирамиды. Это некие «юридические организации», предлагающие услуги по возврату средств. Они обещают вернуть ваши деньги за некоторую сумму, организовать судебный процесс с гарантией возврата ваших инвестиций в пирамиду и придумывают другие ухищрения. Их принцип - почему бы не поживиться, пока есть такая возможность.

К поиску организаторов финансовых пирамид в 2018 году Банк России стал подходить комплексно.

По информации директора Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России Валерия Ляха, в 2018 году Банк России открыл Центры компетенции по борьбе с мошенниками на финансовом рынке, в региональных отделениях Банка России созданы специальные отделы, которые выявляют пирамиды и нелегальные финансовые организации на местах.

Действующие нелегальные организации выявляются также с помощью неравнодушных граждан, волонтеров финансового просвещения, а также путем отслеживания публикаций в СМИ, журналистских расследований работы организаций, недобросовестно исполняющих свои обязанности.

Кроме того, важное направление работы - это интернет-поиск компаний, действующих в сети Интернет. Банк России разработал «поисковую модель» (робота), которая ведет себя практически как обычный человек, который ищет источники инвестирования денег и отслеживает все предложения в интернете. На такого «клиента» реагируют компании, занятые поиском новых заемщиков.

Робот попадает на сайт финансовой организации, где ему предлагают вложить деньги под высокий процент, обещают гарантированный доход и то, что все сбережения будут застрахованы. Для робота это сигнал, что организацию необходимо проверить, так как в ее рекламе присутствуют признаки финансовой пирамиды. Обработав информацию, поисковая модель может вычислить, откуда идет рекламный поток, куда будут стекаться возможные инвестиции. Таким образом, появляется больше возможностей выявить нелегальную организацию, а в дальнейшем и заблокировать мошеннический сайт.

Банк России предпринимает меры по выявлению финансовых мошенников, но и сами [владимирцы должны знать, как можно распознать финансовую пирамиду](https://fincult.info/articles/moshennichestvo-na-finansovom-rynke/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/). Как поясняет управляющий Отделением Владимир ГУ Банка России по ЦФО Надежда Калашникова, «вкладчикам и заемщикам необходимо выяснить, имеет ли финансовая организация лицензию или находится ли в реестре Банка России. Можно свериться со [Справочником по кредитным организациям](http://www.cbr.ru/credit/main.asp) и [Справочником участников финансового рынка](https://www.cbr.ru/finmarket/nfo/) на сайте Банка России. Запросите образцы договоров, копии документов, если есть возможность, проконсультируйтесь с юристом. Помните, что, если сегодня при средней ставке по вкладам 5-6% вам предлагают доходность более 15% годовых, а иногда и 50-100%, стоит задуматься, не попадете ли вы в финансовую аферу».

Если вы столкнулись с подозрительной финансовой организацией или ваши права нарушили, направьте жалобу в [интернет-приемную](https://www.cbr.ru/Reception/) Банка России. Если вы уже стали вкладчиком компании и осознали, что, возможно, попали в финансовую пирамиду, нужно составить претензию и направьте ее в адрес компании заказным письмом с уведомлением или отнести лично для регистрации. Если компания отказывается вернуть деньги, то соберите все документы (от договоров до выписок) и обратитесь в правоохранительные органы с заявлением. Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества. «Вывести деньги из оборота, а компанию на чистую воду возможно. [Главное - действовать](https://fincult.info/articles/moshennichestvo-na-finansovom-rynke/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/) и не молчать», - рекомендует Надежда Калашникова.