

# 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 взносов. 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

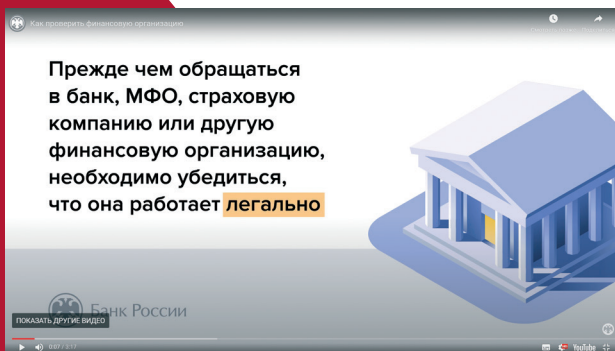
Доверяйте деньги только легальным финансовым организациям. Их можно найти на сайте Банка России **cbr.ru** в разделе «Проверить финансовую организацию» ([cbr.ru/fmp\\_check/](http://cbr.ru/fmp_check/)).



## Проверить финансовую организацию

[Справочник кредитных организаций \(банков\)](#) [Справочник финансовых организаций](#) [Справочник актуариев](#)

Найти



Видеоинструкция  
«Как проверить  
финансовую  
организацию»



## 2 Посмотрите в госреестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)

На сайте Федеральной налоговой службы [www.nalog.ru](http://www.nalog.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

[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 очном 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
GFM	gfm	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 остальных граждан — **35 000 рублей**



Банк России

Контактный центр Банка России

**8 800 300-30-00**

Интернет-приемная Банка России

**[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)**

Сайт для тех, кто думает о будущем

**[fincult.info](http://fincult.info)**