30 июля 2021, 15:56 Бизнес

Проверяйте документы. Как не попасть в финансовую пирамиду

Юристы рассказали, как вернуть деньги жертвам финансовых пирамид

Екатерина Шохина

Прослушать новость



Depositphotos

Число выявленных финансовых пирамид в России за первое полугодие 2021 года выросло в 1,5 раза, до 146 организаций, следует из материалов ЦБ. Такой всплеск регулятор объясняет активизацией недобросовестных участников рынка на фоне восстановления экономической активности и растущего интереса граждан к инвестициям. «Газета.Ru» рассказывает, как избежать вложений в финансовую пирамиду.

Сегодня множество мошеннических организаций пользуются низким уровнем финансовой грамотности отдельных категорий россиян и предлагают им вложить свои средства в проекты, якобы связанные с популярными направлениями — к примеру, привлекают средства в псевдокриптовалюты, отмечают в ЦБ.

> **Злоумышленники пишут потенциальным клиентам в мессенджерах и социальных сетях, нередко ведут агрессивные таргетированные рекламные кампании. Так, особенно часто в 2021 году стали выявлять**

> **финансовые пирамиды, «специализирующиеся» на криптовалютах,**

рассказали «Газете.Ru» в ЦБ.



«Хорошие новости»: сколько можно заработать на акциях «Новатэка» и «Газпрома»

Положительная отчетность «Новатэка» за первое полугодие и новость о завершении строительства...

29 июля 15:26

Гражданам могут предложить вложиться в экзотические или несуществующие криптовалюты и даже создать криптоферму. Так, например, в этом году в поле зрения Банка России попал интернет-проект Artery (Artery Network Corporation). Компания предлагала своим клиентам генерировать цифровую монету ARTR — то есть самостоятельно, с использованием мобильного приложения или версии для ПЭВМ, заняться эмиссией новых монет. При этом право на майнинг давалось только тем, кто приобретет определенное количество монет у самой компании.

> **«Мы видим, что мошенники активно используют для привлечения клиентов «модные» термины и темы и при этом пользуются недостаточной финансовой и «цифровой» грамотностью граждан»,**

— подчеркивают в Банке России.

Нередко финансовые пирамиды позиционируют себя как международные проекты, открывающие офисы в России. Иногда компания действительно может зарегистрироваться за рубежом, но часто информация о иностранной юрисдикции является обманом.

«Расчет заранее делается на то, что человек никогда не сможет проверить, есть ли у компании зарубежная лицензия. Масштабирование деятельности таких компаний с признаками финансовых пирамид происходит как за счет открытия консультационных офисов в разных регионах страны, так и за счет сети своих агентов и создания региональных групп в соцсетях», – отмечают в пресс-службе регулятора.

Так, выявленная Банком России МПК «Синержди» (Synergy International Group Limited (Antares Trade)) действовала в 71-м городе, ее работу обеспечивали более 270 агентов. Один из слоганов компании – «Вложись в программу «инвестиции мечты», где предлагают «увеличить вложенную сумму денег в два раза через 100 дней».

Еще одна финансовая пирамида – Finiko – привлекала клиентов доходностью 20-30% годовых, якобы при помощи инвестиций в криптовалюты, валютные пары и нефть. Сотрудники компании обещали инвесторам, что за десять месяцев они закроют «любую задолженность, кредит, ипотеку» или смогут купить квартиру или машину за 35% от их стоимости и стать собственником через 120 дней после перевода денег. Пирамида рухнула совсем недавно – в конце июля. А перед этим организация перевела деньги вкладчиков в собственную криптовалюту FNK. При этом Центробанк предупреждал на своем сайте, что Finiko «имеет признаки финансовой пирамиды».

Семь раз отмерь

Чтобы не попасться в лапы мошенников, в пресс-службе ЦБ советуют «прежде всего, убедиться в том, что у компании есть лицензия Банка России на заявленный вид деятельности (или она внесена в соответствующие реестры Банка России)». Сделать это можно на сайте регулятора.

Также стоит проверить, принадлежит ли лицензия, размещенная на сайте финансовой организации, именно той компании, с которой вы собираетесь заключать договор.

> **«Мошенники могут опубликовать у себя на сайтах поддельную лицензию или копию лицензии, принадлежащей другой организации»,**

— предостерегают в Банке России.

<2>Основных признаков, по которым можно распознать финансовую пирамиду, несколько: гарантия высокого дохода, существенно превышающего средний рыночный уровень; использование принципов сетевого маркетинга, реферальных выплат; непрозрачная схема инвестирования средств для получения дохода; перечисление средств по номеру телефона, на карточку или счет физического лица, а также отсутствие контактов (телефона, электронной почты, почтового адреса) компании.

> **«Еще один признак пирамиды – это агрессивная реклама, бонусы за привлечение новых вкладчиков и использование собственной валюты для внутренних расчетов»,**

— говорит глава инвестиционного департамента inv.lu Анастасия Тарасова. Также, по ее словам, должна насторожить неспособность компании подтвердить свою деятельность.

> **Обычно компании-пирамиды сообщают своим потенциальным клиентам, что вкладывают их деньги исключительно в сферы с высокой доходностью – золотодобычу, нефтедобычу, IT, но получить конкретную информацию по объектам вложения практически невозможно,**

отмечает Тарасова. Эксперт добавляет, что вероятность отсудить потерянные деньги после неудачного инвестирования очень мала.

«Финансовые пирамиды часто зарегистрированы вне России или устроены так, что невозможно найти реального бенефициара.

> **Например, печально известная Finiko формально просто не существует – вместо нее есть некая компания Cyfron FNK LTD, зарегистрированная в оффшоре, на острове Сент-Люсия. При этом многие договоры с ней заключались на английском языке. Если вкладчиками и удастся вернуть какие-то суммы, то они будут незначительными»,**

— говорит Тарасова.

С ней соглашается и адвокат, управляющий партнер AVG Legal Алексей Гавришев. «Что-либо отсудить у данных организаций будет невозможно, вероятность не то что стремится к нулю, она фактически равна нулю, это аксиома», — утверждает эксперт. Когда пирамида разрушается, юридическое лицо объявляет себя банкротом, и что-либо отсудить становится невозможным. Денежные средства, как правило, к этому моменту уже выведены, и найти их будет очень сложно.

Варианты есть

Вернуть деньги можно, но в соответствии с установленными законом процедурами — после следствия, суда, банкротства и исполнительного производства, — говорит ведущий юрист практики «налоговые споры» ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры» Александр Земченков.

«Как только вы поняли, что стали жертвой финансовой пирамиды, напишите заявления в полицию и прокуратуру с требованием провести расследование. Подайте иск в суд с просьбой взыскать с пирамиды переданные деньги и проценты за их использование», — советует эксперт.

Если вернуть деньги все же не получилось, необходимо обратиться в общественную организацию, которая помогает жертвам финансовых пирамид — Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (Федфонд).

> **Через Федфонд можно получить компенсацию: пострадавшим ветеранам и инвалидам до 250 тыс. рублей, прочим обманутым вкладчикам — до 35 тыс. рублей. Однако получить ее могут далеко не все.**

«Для получения компенсации необходимо предоставить судебное решение о взыскании ущерба или выписку из приговора. Также обязательно нужен оригинал договора и документ, подтверждающий передачу зафиксированной в нем денежной суммы. Кроме того, чтобы пострадавшие вкладчики могли вернуть деньги, суд должен признать компанию финансовой пирамидой», — поясняет Земченков.

Впрочем, самый лучший вариант – просто не вкладываться в любые сомнительные финансовые продукты, резюмирует управляющий партнер экспертной группы Veta Илья Жарский.