



В настоящее время в законодательстве нет определения термина «ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА».

Однако, в теории права принято общее определение: ФП – это правонарушение (преступление), способом которого является привлечение финансовых средств от физических и юридических лиц (инвесторов, вкладчиков и пр.) с созданием иллюзии продуманности и обоснованности инвестиционной деятельности и обещанием быстрого обогащения, с осуществлением последующих выплат денег, а равно предоставления имущества не в результате собственной экономической деятельности, а за счет новых финансовых поступлений от вкладчиков, так как собственного имущества заемщика недостаточно для удовлетворения всех имущественных требований вкладчиков, что влечет причинение им материального ущерба (В.Ю. Белицкий).

В действующем КоАП РФ и в Уголовном кодексе РФ нет понятия "финансовая пирамида"; нарушения, которые по факту касаются финансовых пирамид, квалифицируются по ст. 14.62 КоАП РФ и ст. 159, 171 и 172.2 УК РФ.



Существует несколько общих признаков финансовых пирамид:

- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- выплата денежных средств за счет новых привлеченных участников;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- нет точного определения деятельности организации;
- отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке / информации в реестрах Банка России.



Лучшая панацея от попадания в пирамиды — личная бдительность и повышение финансовой и инвестиционной грамотности

В силу ст.10 Закона № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации в Российской Федерации» распространение информации осуществляется свободно при соблюдении требований, установленных законодательством РФ.

Однако запрещается распространение информации, которая направлена на пропаганду войны, разжигание национальной, расовой или религиозной ненависти и вражды, а также ИНОЙ информации, за распространение которой предусмотрена уголовная или административная ответственность.



За финансовое мошенничество, в т.ч. за организацию ФП, предусмотрена административная и уголовная ответственность

Практически все случаи создания финансовых пирамид влекут ответственность по ч. 4 ст.159 УК РФ «Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере». Особо крупный размер — это ущерб пострадавшим на сумму более одного миллиона рублей. **Срок лишения свободы до 10 лет плюс штраф до миллиона рублей.**

Обязательным условием привлечения к ответственности по статье «Мошенничество» является сознательный обман, введение в заблуждение пострадавшего.

Если обман не доказан, то обвинение предъявляется по статье 171 УК РФ («Незаконная предпринимательская деятельность»). Здесь размер ущерба определяется размером привлеченных средств. **В данном случае организаторам «бизнеса» грозит до 5 лет лишения свободы.**



Уголовный кодекс РФ Статья 172.2.

Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

1. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере (три миллиона пятьсот тысяч рублей), при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, сопряженное с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в особо крупном размере (тринадцать миллионов пятьсот тысяч рублей), -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового.



Кодекс об Административных правонарушениях РФ Статья 14.62.

Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

1. Организация либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, **если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния (172.2 УК РФ), -**

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до ста тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до одного миллиона рублей.

2. Публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности, указанной в части 1 настоящей статьи, и (или) предоставления средств или иного имущества в рамках данной деятельности и (или) призыв к участию в такой деятельности, в том числе совершенное с использованием средств массовой информации и (или) информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть "Интернет", -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до ста тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до одного миллиона рублей.



Информация о способах защиты

Куда обращаться пострадавшим

ПРЕТЕНЗИЯ ДОЛЖНИКУ

Внимательно проанализируйте заключенный договор относительно следующих условий:

- наступил ли срок возврата денежных средств;
- есть ли в договоре условие о том, что в случае неистребования денежных средств к определенному договором сроку срок действия договора автоматически продлевается;
- содержит ли договор обязательный претензионный порядок.

Исходя из указанных условий необходимо направить в адрес должника претензию с требованием о возврате денежных средств. В случае, если на момент направления требования срок возврата денежных средств не наступил (например, исходя из условий договора либо договор содержит условие об автоматической пролонгации), в претензии необходимо потребовать расторжения договора.

Претензия направляется ценным письмом с описью вложения по месту нахождения должника, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.



Информация о способах защиты

Куда обращаться пострадавшим

ОБРАЩЕНИЕ В СУД

Если Ваши требования не удовлетворены должником в претензионном порядке, рекомендуем обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании денежных средств.

По общему правилу, исковое заявление подается в суд по месту нахождения должника, если иное не предусмотрено договором. Исковое заявление можно направить по почте заказным письмом либо через электронную систему ГАС «Правосудие». Обращаем внимание, что воспользоваться электронной системой могут только граждане, у которых есть электронная подпись или учетная запись в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА).

К исковому заявлению необходимо приложить:

- квитанцию об отправке искового заявления должнику;
- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины;
- копии документов, подтверждающие обстоятельства, на которых основаны требования (договор, дополнительное соглашение, приходно-кассовый ордер, квитанция о передаче денежных средств и проч.);
- претензионная переписка с должником (при наличии);
- расчет взыскиваемой денежной суммы

При подаче искового заявления необходимо уплатить госпошлину, размер которой можно рассчитать на сайте суда, в который адресовано исковое заявление в разделе «Калькулятор госпошлины» (либо на [сайте](#) Верховного суда Российской Федерации).



Информация о способах защиты

Куда обращаться пострадавшим

ОБРАЩЕНИЕ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Если Вы полагаете, что в отношении Вас совершены противоправные действия, необходимо обратиться в правоохранительные органы с заявлением о преступлении.

В заявлении необходимо указать дату, время, место произошедшего, сформулировать суть происшествия, факты, указать размер причиненного ущерба. К заявлению необходимо приложить копии документов, подтверждающие передачу денежных средств (договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер и т.п.).

Заявления о преступлениях должны принимать в любом органе внутренних дел круглосуточно. При регистрации заявления в дежурной части оперативный дежурный оформляет талон-уведомление и выдает его заявителю.

Заявление о преступлении также может быть направлено через официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации.



Информация о способах защиты

Куда обращаться пострадавшим

ОБРАЩЕНИЕ В РОСПОТРЕБНАДЗОР

Государственная защита прав потребителей обеспечивается, в том числе, Роспотребнадзором. На сайте Роспотребнадзора опубликованы телефоны «Горячей линии», по которому Вы сможете оперативно получить консультацию или разъяснение по вопросам защиты прав потребителей. Можно направить свое обращение в электронном виде через сайт Роспотребнадзора.



Информация о способах защиты

СтопПирамида за финансовый рынок!

**СтопПирамида это информационно-образовательный проект
Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров**

- Сайт <https://stoppiramida.ru/> информирует посетителей об актуальных угрозах на финансовом рынке, о рисках, которые необходимо учитывать при принятии финансовых решений, о распространенных формах финансового мошенничества и простейших способах распознавания финансовых пирамид. Здесь вы можете обратиться за консультационной поддержкой к специалистам Федерального фонда, сообщить о недобросовестных организациях, сайтах с которыми вы столкнулись (кнопка СТОПОБМАН), а также рассказать свои истории.
- Сайт <https://fedfond.ru/> - официальный интернет-ресурс Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров. Он в первую очередь ориентирован на людей, которые получают или могут получить компенсационные выплаты в Фонде. Речь идет о гражданах, пострадавших от финансовых пирамид, которые включены в реестр Фонда. На сайте содержится подробная информация о порядке получения компенсаций, ее размере, а также правовая и отчетная информация о деятельности Фонда.

