

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды

Ежегодно в России в сети пирамид попадают несколько десятков тысяч человек. Большинство жертв просто смиряются с потерей денег. Но на самом деле шансы вернуть вложения есть, хотя они и невелики. Рассказываем, каким должен быть порядок действий, если вас обманули строители пирамид.



Что делать?

Современные пирамиды имеют очень короткий срок жизни: они быстро собирают деньги вкладчиков и исчезают. Чем быстрее вы начнете действовать, тем выше вероятность, что вам удастся хоть как-то восстановить справедливость.

Напишите претензию

Если финансовая пирамида еще действует, составьте письменную претензию в адрес компании. Требуйте вернуть деньги и сообщите организаторам, что обратитесь в полицию и прокуратуру, если вам не вернут средства.

Пример: Организаторов финансовой пирамиды можно привлечь к уголовной ответственности, а тем, кто рекламировал пирамиды, грозит штраф до 450 000 рублей.

Подготовьте доказательства

Соберите документы, которые доказывают, что вы передали или перечислили деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер, скриншоты переписки в чатах, СМС-сообщениях или мессенджерах.

Обратитесь в правоохранительные органы

Напишите заявления в полицию и прокуратуру с требованием провести расследование. Приложите подготовленные документы.

Подайте иск в суд с просьбой взыскать с обманщиков вложенные вами деньги, проценты за их использование и компенсацию морального вреда.

Действуйте сообща



Постарайтесь найти других пострадавших, например через соцсети. Вместе обратитесь к адвокату, у которого есть опыт в таких делах, и составьте коллективный иск. Остерегайтесь псевдоюристов – они просто стараются нажиться на пострадавших. Проверить статус адвоката можно по реестру Министерства юстиции.

Не молчите

Предупредите других людей, которые тоже могут попасться на удочку мошенников. Расскажите о своем опыте в соцсетях, напишите в СМИ. Чем больше огласка – тем меньше денег смогут украсть преступники.

Куда еще можно обратиться с жалобами?

Обратитесь в Банк России через интернет–приемную или форму анонимного информирования. По возможности приложите документы, которые подтверждают перевод или передачу денег мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер, скриншоты переписки.

Банк России не выплачивает компенсации пострадавшим, но рассматривает все жалобы на подозрительные финансовые операции, проводит собственное расследование и передает информацию в полицию и прокуратуру. Это поможет быстрее найти и остановить преступников.

Обратитесь в общественные организации, которые помогают жертвам финансовых пирамид:

1. Федеральный общественно–государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (Федфонд).
2. Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз).

Вернут ли деньги?



Возврат вложений через суд можно гарантировать не всегда, но стоит попытаться. Бывают ситуации, когда компанию объявляют банкротом, распродают ее активы и возмещают деньги (полностью или частично) обманутым вкладчикам.

Если организацию признают пирамидой и она попадет в реестр Федфонда, можно рассчитывать на компенсацию.

Можно ли получить компенсацию?

Вам выплатят лишь те деньги, которые вы внесли в финансовую пирамиду, – без учета процентов и за вычетом полученных доходов. При этом максимальная сумма возмещения – 35 000 рублей. Ветераны и инвалиды Великой Отечественной войны и их наследники могут рассчитывать на компенсацию в пределах 250 000 рублей.

Чтобы получить выплаты, обязательно понадобится оригинал документа, подтверждающего, что вы отдали деньги этой организации. В нем должна быть четко прописана сумма, которую вы внесли. Например, на «акциях» известной пирамиды «MMM» сумма взноса не указана, поэтому за них получить компенсацию нельзя.

Полный перечень документов, которые вам потребуются, лучше уточнить по телефонам Федфонда или через его онлайн-приемную: по разным пирамидам нужны разные бумаги.

Ссылка на источник: <https://fincult.info/>