

КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ

Если Вы уже стали жертвой финансовой пирамиды, для возврата вложенных средств необходимо предпринять следующие действия:

- обратиться в районное управление внутренних дел по месту нахождения организации, нарушившей ваши права. Бывает, что основной офис организации находится в другом регионе. В этом случае необходимо обращаться в УВД по месту нахождения филиала этой организации в Перми;

- обратиться в районный суд в г. Перми по месту нахождения организации должника (филиала организации) с заявлением о взыскании в Вашу пользу вложенных средств, с учетом процентов. К такому заявлению необходимо приложить подлинник или заверенную копию договора займа (копия может быть заверена в суде);

- в случае если организация должник находится в стадии банкротства (арбитражным судом введена процедура конкурсного производства) вкладчикам, не имеющим судебные решения о взыскании вложенных средств с организации, необходимо обращаться с заявлениями о включении их в реестр кредиторов должника, также приложив заверенную копию договора.

В настоящее время правоохранительными органами Пермского края возбуждены уголовные дела в отношении следующих организаций:

1. **Некоммерческое общество «Кредитно-потребительский кооператив граждан «Феникс»**
2. **ООО «Кама-Инвест»**
3. **ООО «Урал Капиталь Кредит»**
4. **ООО «Капитал гарант»**
5. **ОАО «САН»**
6. **ООО «Социум-групп», г. Москва**
7. **Кредитный потребительский кооператив граждан «Ковчег»**
8. **Кредитно-потребительский кооператив граждан «Держава»**
9. **Кредитный потребительский кооператив граждан «Оберег»**
10. **ООО ФИК «Экономический альянс»**
11. **ООО «Успешные люди»**
12. **Благотворительные фонды «Счастливое детство», «Бизнес хостинг»**
13. **ООО «Барс»**
14. **Потребительское общество «УралПродТорг»**
15. **Кредитный союз организованных потребителей «Партнерство»**
16. **Кредитный потребительский кооператив граждан «Город»**
17. **ООО «Ричброкерсервис».**

* информация с сайта ГУВД по Пермскому краю

КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ОБМАНУТЫМ ВКЛАДЧИКАМ

За последние несколько лет все чаще граждане страдают от деятельности так называемых финансовых пирамид. Классическая схема финансовой пирамиды проста: фирма дает рекламу в СМИ, обещая высокие проценты, а потом собирает деньги граждан на определенный срок. Бывает, что первым вкладчикам обещанные проценты щедро платят из средств, вложенных новыми клиентами, а в итоге, собрав значительную сумму, организаторы пирамиды исчезают с деньгами вкладчиков.

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

- Главный признак пирамиды – слишком заманчивые условия. Проценты выплат по займу у нее намного выше среднерыночных.

- Если фирма ничего не производит, продает воздух, существует только за счет взносов и привлечения новых членов – это и есть классическая пирамида.

- Строители пирамид обычно сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: добыча полезных ископаемых, строительство. Хорошо бы получить информацию об этих объектах, а также о том, что финансовая организация имеет к ним отношение.

- До внесения денег договор вам не дают на руки. Поэтому у вас нет возможности посоветоваться с юристом и обдумать предлагаемые условия. Договор пирамиды обычно составлен так, что фирма фактически не несет ответственности за возврат денег.

- Устав фирмы не размещен в Интернете, а в офисе вам его по разным причинам не хотят показывать.

- Сокрытие финансовой информации. Отчеты и балансы фирмы нигде не публикуются.

- Место регистрации компании.

ДЛЯ ТОГО ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, НЕОБХОДИМО ПРИДЕРЖИВАТЬСЯ СЛЕДУЮЩИХ СОВЕТОВ:

1. Внимательно читайте все документы: лицензии, свидетельство о регистрации, устав, договор. Ничего не подписывайте, не разобравшись до конца. Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом.

2. Выясните, чем конкретно занимается эта компания и куда будут вложены ваши деньги. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните их условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги.

3. Выясните, что за документ останется у вас на руках взамен отданных вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть вам ваши деньги?

4. Прежде чем отдать свои деньги, которые вы зарабатывали и копили в течение многих лет, подумайте о том, кому и на что вы их отдаете.

5. Будьте бдительны! Лучше перестраховаться.