

# \* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

---

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

## **ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО**

Раздел первый: финансовые пирамиды .....	3
Раздел второй: раздолжники .....	6
Раздел второй: «черные кредиторы» .....	9
Инфографика по теме .....	12

# 1. ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

## ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: КАК РАБОТАЮТ?

Финансовую пирамиду визуально можно представить, как перевернутую пирамиду. Она стоит на узком основании из небольшого числа основателей, потом идет более многочисленная надстройка из первых участников, потом еще более многочисленная надстройка из следующих участников. Пирамида постоянно надстраивается за счет новых вовлекаемых в пирамиду участников. Такая конструкция неустойчива, крах происходит внезапно, оставляя большинство участников без денег. Тем, кто вступил в пирамиду в самом начале может повезти, если они успеют вовремя выйти. Основателям финансовых пирамид предъявляется обвинение по статье 159 УК РФ «Мошенничество».

Слабое место всех финансовых пирамид - отсутствие какой-либо реальной деятельности, кроме сбора средств с участников. Бизнес-схема финансовых пирамид построена по принципу «принеси деньги и приведи друга, тогда сможешь вернуть вложенные деньги и получить доход». Чем больше участников, тем больше доход основателей. В определенный момент основатели понимают, что выплачивать доходы участникам больше не имеет смысла, так как участников стало слишком много. В этот момент пирамида рушится.

Сложность в том, что финансовые пирамиды умело маскируются под сетевые проекты, общества взаимопомощи, фонды пайщиков и другие реально работающие бизнес-схемы.

## КОГО ПРИВЛЕКАЮТ В СВОИ РЯДЫ?

Помимо любителей легких и быстрых денег, которые могут четко понимать, что участвуют в финансовой пирамиде и подключаются к схеме на начальном этапе, на завершающем этапе деятельности финансовой пирамиды в нее вовлечено большое количество разных людей. Они видят рекламу, читают положительные отзывы, верят, что получат обещанные доходы.

Одиозная история с крахом MMM показала, что инвесторами ОАО MMM являлись тысячи обычных граждан, в том числе пенсионеров. Между прочим, после краха MMM по стране прошла волна самоубийств людей, которые потеряли на MMM все.

В настоящее время строители финансовых пирамид изобретают более сложные и изощренные схемы, пострадать от их деятельности может практически каждый. Яркий пример – история фонда Бернарда Мэдоффа, рухнувшая в 2008 году в США, под обломками которой оказались представители богатейших американских семей.

В России сейчас растет популярность сомнительной схемы, когда компания привлекает людей с просроченной задолженностью по кредитам, обещая им погасить их долги за вознаграждение. Работает это так: если у вас есть задолженность 100 тысяч рублей, то за 20-30% от этой суммы вам обещают «решить проблему долга». Может быть, первым участникам и повезет, и их долг погасят. Однако большинство людей в итоге останутся один на один с просроченным долгом, испорченной кредитной историей, коллекторами и судебными исками.

## **КТО И КАКУЮ ВЫГОДУ МОЖЕТ ПОЛУЧИТЬ? А КТО ОСТАНЕТСЯ БЕЗ ДЕНЕГ?**

Выгоду получают основатели и первые вступившие участники. Если прибегнуть к классической теории распределения доходов, то это около 20% от всех участников финансовой пирамиды. Большинство же останется ни с чем.

Жизнь такой компании обычно не превышает 1-2 лет (до первой проверки из налоговой или правоохранительных органов). Люди вкладывают сначала понемногу, потом – видя, что доходы выплачиваются, начинают увеличивать ставки. При этом количество участников растет, так как основатели пирамиды стимулируют участников вовлекать все новых и новых людей. Заканчивается все плачевно.

## **КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?**

- \* Отсутствие лицензии или официального разрешения на деятельность. Представители компании уверяют, что они не нужны;
- \* Скрывают информацию о руководстве компании и ее реквизитах;
- \* Обещают высокую доходность, гораздо выше, чем средние ставки по банковским вкладам;
- \* В рекламе сообщают, что высокая доходность обусловлена сверх-прибыльными проектами или инвестициями, но подробную информацию о них найти невозможно;
- \* Участников призывают не раздумывать долго, как можно быстрее вкладывать деньги;
- \* Отсутствует информация о возможных рисках;
- \* Секретность - участников принуждают писать расписки о неразглашении конфиденциальной информации;
- \* Договор написан запутанно, непонятным языком, составлен так, что у компании нет никаких реальных обязательств перед клиентом;

- \* От участников требуется внести первоначальный взнос («за вступление», «за регистрацию» и т.д.).

## УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Организаторы финансовых пирамид обычно привлекаются к ответственности по статье 159 УК РФ «мошенничество».

## КЕЙСЫ

### Кейс 1: Классическая финансовая пирамида

Компания «РуссИнвестГрупп» была зарегистрирована в мае 2013 года в Москве. Но центральный офис располагался в Саратове. Своим вкладчикам фирма обещала до 15% в месяц (180% в пересчете на проценты годовых!). Офисы «РуссИнвестГрупп» работали в 33 российских городах, в том числе, в Казани, Уфе, Самаре, Волгограде, Пензе. В сентябре 2014 года офисы закрылись по всей стране.

Тогда же было возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного ч.4 ст.159 УК РФ (мошенничество), по факту хищения денежных средств граждан под видом законной инвестиционной деятельности, в виде принятия займов от населения под 10-15% в месяц.

Количество пострадавших только в Саратове, Кирове и Уфе составило почти 1000 человек, их потери оцениваются в 132 миллиона рублей.

Коммерческий директор «РуссИнвестГрупп» - в саратовском СИЗО // Агентство деловых новостей «Бизнес-вектор», 14.01.2015 <http://www.business-vector.info/?p=20939>

### Кейс 2: Финансовая пирамида, обещавшая «альтернативу кредитам»

МВД объявило о задержании организаторов группировки так называемой «Российской социальной программы» (РСП групп), позиционировавшей себя как альтернатива кредитным организациям. Компания обещала гражданам помочь с приобретением недвижимости или автомобиля в кредит на льготных условиях: выплаты до 30 лет, ежемесячный платеж по авто 3333 руб./мес., по недвижимости 5555 руб./мес.

Для заключения договора компания требовала внести от 5% до 20% от стоимости желаемого имущества и подождать пару месяцев, внося обязательные дополнительные взносы. В итоге люди оставались и без внесенных денег, и без обещанного льготного кредита на имущество.

Разоблачить финансовых мошенников сотрудникам МВД помогли эксперты Общероссийского народного фронта. От незаконной деятельности РСП групп, по экспертным оценкам, пострадало более 5 тысяч граждан. Общий ущерб составил около 1 млрд руб.

Представители ОНФ помогли МВД разоблачить финансовых мошенников // ОНФ, 02.07.2015 <http://onf.ru/2015/07/02/eksperty-onf-pomogli-mvd-razoblachit-finansovyh-moshennikov/>

## 2. РАЗДОЛЖНИТЕЛИ

### РАЗДОЛЖНИТЕЛЬ - ЛОВУШКА ДЛЯ ДОЛЖНИКОВ

Раздолжнители – это компании или частные лица, которые предлагают заемщикам юридические и другие услуги и обещают законное неисполнение обязательств по кредитным договорам. В такой комплекс услуг входит анализ кредитного договора, предложение кредиторам выкупить долги их клиента, обещание представлять интересы заемщика перед кредитором или в суде, рекомендации о том, как не платить или оспорить долг. На практике такие рекомендации часто лежат вне рамок правового поля, а обещания раздолжнителей вводят в заблуждение граждан. В результате, потратившись на услуги раздолжнителя, человек не решает, а еще больше усугубляет проблему своей задолженности.

Рост жалоб на деятельность раздолжнителей в 2014 году привел к тому, что Центральный Банк Российской Федерации выпустил официальный пресс-релиз, в котором призвал граждан проявлять осмотрительность и воздержаться от заключения договоров с организациями, предоставляющими подобные услуги.

Большинство клиентов раздолжнителей не решает проблему просроченной задолженности: обязательства по погашению долга сохраняются, а сумма долга возрастает из-за штрафных санкций, начисленных на просроченную задолженность.

### ВЫДАЧА ЗАЙМА

Раздолжнитель оформляет заемщику займ для погашения имеющегося кредита. Благодаря неоднозначным и размытым формулировкам договора, повышается процентная ставка, в связи с чем заемщик должен вернуть сумму существенно большую, чем должен был банку. Выдача займа сопровождается предоставлением со стороны заемщика дополнительного обеспечения (залога).

### ВЕКСЕЛЬНАЯ СХЕМА

Раздолжнитель оформляет займ в форме ценной бумаги (векселя) на сумму имеющейся у заемщика задолженности по кредиту. Предполагается, что этот вексель заемщик предоставит банку (или судебному приставу) для расчетов по долгу. После оплаты

консультационных услуг и выдачи векселя, раздолжник мотивирует заемщика не оплачивать имеющийся кредит и обещает провести «юридические процедуры» по судебному расторжению кредитного договора. Заемщик считает, что перевел свой долг по кредитному договору раздолжнику, начинает платить платежи по новому займу (векселю). Но при этом старые кредиты раздолжник за заемщика не погашает и никаких юридических расторжений не производит. Выданный заемщику вексель ни банки, ни судебные приставы не принимают.

## **ПЕРЕВОД КРЕДИТА**

Раздолжник предлагает заемщику выкупить его долги у кредиторов, за что берет комиссию в размере от 15% до 90% от суммы задолженности. Для заемщика схема выглядит спасительной - за приемлемую плату решается проблема с кредитом. Но заемщики не знают, что перевод долга должен производиться только с согласия кредитора. Когда предлагается схема с погашением без участия кредитора – это прямое нарушение закона, перевод кредита является ничтожным. Следовательно, кредитор, не давший согласия на перевод, может обратиться с требованием об исполнении обязательства к должнику. Раздолжник, как и в вексельной схеме, обычно не погашает за заемщика кредит и никаких юридических действий не производит. Заемщики, помимо просроченной задолженности по ранее взятым кредитам, несут дополнительные потери в виду оплаты услуг раздолжника.

## **ДОГОВОР ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ**

Заемщику предлагают заключить договор об инвестировании средств в мифический проект, приносящий огромные прибыли, за счет которых и будет производиться выплата долга. После подписания договора раздолжник производит несколько платежей в пользу кредитора, демонстрируя серьезность своих намерений, но затем перестает платить. Таким образом, заемщик остается без «инвестированной» суммы денег и с просрочкой по банковскому кредиту, поскольку он перестает погашать кредит, считая, что это делает раздолжник. Подобные схемы имеют признаки финансовой пирамиды.

В компаниях-раздолжниках работают юристы, которые регулярно прорабатывают и предлагают клиентам новые схемы. Однако все они характеризуются тем, что раздолжник получает вознаграждение сразу, сроки урегулирования задолженности и гарантии отсутствуют, клиентам не рекомендуется (либо запрещается) прямое взаимодействие с кредитором.

## НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ЗАЕМЩИКОВ, ВОСПОЛЬЗОВАВШИХСЯ УСЛУГАМИ РАЗДОЛЖНИТЕЛЕЙ

- \* Финансовые расходы по оплате услуг компании-раздолжнителя. Могут реализовываться по-разному: фиксированной суммой, в процентах от суммы задолженности, ежемесячными платежами за консультационные услуги;
- \* Временные затраты заемщика, в течение которого не происходит погашения просроченной задолженности, что увеличивает объем обязательств за счет процентов, штрафных санкций;
- \* Передача персональных данных неправомочным лицам. Раздолжнители самостоятельно находят клиентов и оказываются осведомленными о том, что у клиента существует задолженность. Такие данные могут попасть к раздолжнителю только незаконным способом, что является составом правонарушения и должно преследоваться по закону;
- \* Репутационные риски. Возникают у заемщика в связи с тем, что сведения о неисполнении обязательств по кредитному договору будут внесены в бюро кредитных историй. Негативная информация в бюро кредитных историй затруднит доступ гражданина к финансовым услугам в будущем.

## КЕЙСЫ

### Кейс 1: «Добрый дяденька», обещавший помочь с погашением кредитов

Жительница Волгограда пострадала от действий раздолжнителя-мошенника. На тот момент, когда она поняла, что не в силах расплатиться со всеми кредитами, у нее было 12 кредитов в разных банках и микрофинансовых компаниях на общую сумму свыше 1 млн рублей.

Гражданин А. предложил женщине помощь в погашении кредитов за определенную плату за свои услуги. Поверив обещаниям, она взяла еще один кредит на оплату услуг раздолжнителя, на этот раз деньги были привлечены под залог квартиры. После получения оплаты за свои услуги, гражданин А. исчез, оставив женщину с еще большими долгами и квартирой в залоге.

Гражданка обратилась к местным кредитным правозащитникам, которые помогли обеспечить ей правовую поддержку. В настоящее время по данному делу проходят судебные разбирательства. Скорее всего, все долги придется выплачивать либо проходить через процедуру банкротства.

Случай из практики активиста ОНФ Михаила Алексева, кредитного правозащитника в г. Волгограде



## 3. «ЧЕРНЫЕ» КРЕДИТОРЫ

В октябре 2015 года ОНФ провел мониторинг незаконной финансовой рекламы в 40 регионах страны. Активисты присылали фотографии, на которых можно было наблюдать похожую картину. Остановки общественного транспорта, столбы и стены домов, даже мусорные баки были обклеены уродливыми листовками-объявлениями о выдаче кредитов и займов. Кроме слов «кредит быстро всем» и номера мобильного телефона, больше никакой информации на таких листовках нет.

Легальные микрофинансовые компании, которые включены в реестр Банка России, обязаны предоставлять отчетность, платить налоги, создавать резервы по просроченным займам, т.е. работать на прозрачных условиях в высококонкурентной среде. Нелегальные участники оказываются вне регулирования, что позволяет им предлагать услуги различного характера и стоимости. Нелегальными кредиторами могут быть как юридические, так и физические лица. Для рекламы своих услуг они используют слаборегулируемые каналы продвижения услуг: объявления «на столбах», социальные сети, смс-рассылки и другие, используя стандартные предложения «быстрых, легких займов без документов».

«Черные» кредиторы используют низкий уровень правовой и финансовой грамотности людей, часто вводя их в заблуждение относительно условий и стоимости займа. Стоимость займа у них может составлять сотни процентов годовых, нарушение сроков выплаты по займу может привести к неадекватно высоким штрафным санкциям, а в случаях, когда займ выдается под залог (квартиры, автомобиля) – к потере заложенного имущества.

Игнорирование плохой кредитной истории для «черных» кредиторов является конкурентным преимуществом, о чем они открыто сообщают в рекламных сообщениях. В некоторых случаях в услуги таких кредиторов входит выдача поддельных справок о доходах.

### **«ЧЕРНЫЕ» КРЕДИТОРЫ ИСПОЛЬЗУЮТ РАЗЛИЧНЫЕ СХЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ:**

- \* Заемщик не видит «живых» денег, получая на руки товар и оставаясь должником по кредитному договору на кабальных условиях. Распространены в салонах красоты («косметика в кредит»).
- \* В точках POS-кредитования получила распространение схема, когда кредитный посредник договаривается с клиентом об оформлении займа на бытовую технику. Затем забирает приобретенный в кредит товар себе, а клиенту выдает деньгами 30-50% от его стоимости.

- \* На человека оформляют кредит, используя для увеличения кредитного лимита поддельные документы (справки с места работы, справки о доходах, заработной плате), что является уголовным преступлением.
- \* Нелегальные кредиторы активно осваивают выдачу займов-онлайн в Интернете, что позволяет им также собирать и обрабатывать персональные данные граждан.

## **КАК НЕ СТАТЬ КЛИЕНТОМ «ЧЕРНЫХ» КРЕДИТОРОВ?**

Репутация компании-поставщика финансовых услуг должна быть для клиента не менее важным фактором, чем сама услуга. Перед заключением кредитного договора уделите некоторое время для изучения информации о кредиторе. Найдите официальную информацию о компании (реквизиты, юридический и фактический адреса), ее руководстве. Проверьте наличие информации о финансовой компании или банке на сайте надзорного органа – Центрального Банка России. Прочтите последние новости и отзывы о компании в независимых блогах и социальных сетях.

## **КУДА ОБРАЩАТЬСЯ ПОТРЕБИТЕЛЮ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В СЛУЧАЕ НАРУШЕНИЯ ЕГО ЗАКОННЫХ ПРАВ?**

- \* Граждане имеют возможность направлять жалобы на нарушение своих прав финансовыми компаниями и банками в следующие организации:
- \* Интернет-приемная Банка России
- \* Горячая линия защиты прав потребителей Роспотребнадзора
- \* Правоохранительные органы по месту регистрации (полиция, прокуратура)
- \* Финансовый омбудсмен Павел Медведев
- \* Правозащитные организации, в т.ч. проект ОНФ «За права заемщиков»

## **КЕЙСЫ**

### **Кейс 1: Кредитное мошенничество с вовлечением студентов**

Житель города Люберцы, представлявший себя бизнесменом, предлагал нескольким студентам из Москвы и Подмоскovieвья выгодную сделку. Они с его помощью берут миллионные кредиты в банке, а он, в обмен на эти деньги выдает им документы на большие участки земли в элитном районе Подмоскovieвья, стоимость которых в несколько раз превышает сумму кредита. Кредит он обещал погасить сам.

Горькая правда всплыла только тогда, когда молодым людям о долге напомнили сначала коллекторы, а потом судебные приставы. К тому моменту суммы в несколько

миллионов фактически утроились за счет пени за просрочки платежей. Почему студенты так долго молчали? Они были запуганы, так как мужчина, которому они передавали деньги, сначала угрожал им, а потом заявил, что они сядут в тюрьму, поскольку являются соучастниками преступления.

Как выяснила редакция Российской Газеты, все миллионные кредиты выдавались только в одном из тысяч офисов банка и только одним его сотрудником, который после выдачи этой серии кредитов уволился «по собственному желанию». В настоящее время этим делом занимается полиция.

Козлова Н. Папа заплатит // Российская газета, 15.12.2015 <http://www.rg.ru/2015/12/16/papa.html>

## **Кейс 2: Кредитное мошенничество в салонах красоты**

В России продолжает набирать обороты оформление кредитов на покупку косметических средств прямо в салонах красоты, которое вызывает множество жалоб со стороны граждан, ссылающихся на массовые случаи психологического давления и даже применения к ним психотропных веществ.

Активисты Общероссийского народного фронта побывали в одном из таких салонов красоты в г. Ростове-на-Дону, сделали съемку скрытой камерой и направили заявление в правоохранительные органы с просьбой разобраться в ситуации. А ситуация действительно становится все более тревожной: тысячи пострадавших, огромная сеть по всей стране, подделки подписей, угрозы со стороны коллекторов людям с требованиями вернуть взятые в долг деньги.

Мошенники действуют по проверенной схеме: приглашение по телефону на первую бесплатную косметическую процедуру (непременно — с паспортом), активная продажа косметики (по словам многих женщин, сопровождающаяся навязчивым предложением выпить воды или сока, в котором находятся наркотические вещества, вызывающие помутнение сознания и эйфорию), заключение кредитного договора. В делах фигурируют суммы в десятки и даже сотни тысяч рублей, причем кредит сразу одобряют всем — даже безработным и пенсионерам.

Подобная схема по продаже косметических средств в кредит процветает в средних и крупных городах России уже несколько лет. Названия салонов красоты, марок косметики и кредиторов меняются, но принципы работы остаются неизменными: агрессивный маркетинг, псевдомедицинский подход, немедленное одобрение кредита и невозможность расторжения договора (по действующему законодательству, косметические средства не подлежат возврату), жесткие методы взыскания.

ОНФ будет добиваться прекращения сомнительного кредитования в салонах красоты // За права заемщиков, 25.11.2015 <http://zapravazaemshikov.ru/news/2015-11-25>

# ИНФОГРАФИКА ПО ТЕМЕ

## «ЧЕРНЫЙ» РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Компании из реестра Банка России обязаны предоставлять отчетность, платить налоги, создавать резервы по просроченным займам, т.е. работать на прозрачных условиях в высококонкурентной среде. Нелегальные участники оказываются вне регулирования, что позволяет им предлагать услуги различного характера и стоимости, используя как схемы посредничества между заемщиком и банком (или МФО) за определенную плату (от 20% до 50% от суммы займа), так и схемы «черного» ростовщичества и финансового мошенничества. Нелегальными кредиторами могут быть как юридические, так и физические лица. Для рекламы своих услуг они используют слаборегулируемые каналы продвижения услуг: объявления «на столбах», социальные сети, смс-рассылки и другие, используя стандартные предложения «быстрых, легких займов без документов».



Нелегальные кредиторы используют различные схемы кредитования:

- Часто заемщик не видит «живых» денег, получая на руки товар и оставаясь должником по кредитному договору на кабальных условиях. Распространены в салонах красоты («косметика в кредит»).
- В точках POS-кредитования получила распространение схема, когда кредитный посредник договаривается с клиентом об оформлении займа на бытовую технику, возвращая ему 30-50% от их стоимости денежными средствами, забирая при этом приобретенный в кредит товар.
- Используются схемы, когда на человека оформляют кредит, используя для увеличения кредитного лимита поддельные документы (справки с места работы, справки о доходах, заработной плате), что является уголовным преступлением.
- Создаются сайты-двойники легальных компаний, предоставляющих займы в Интернете, на которых собираются и обрабатываются персональные данные граждан.



Нелегальные кредиторы используют низкий уровень правовой и финансовой грамотности людей для введения их в заблуждение. Стоимость займа у них может составлять сотни процентов годовых, нарушение сроков выплаты по займу может привести к неадекватно высоким штрафным санкциям, а в случаях, когда займ выдается под залог (квартиры, автомобиля) - к потере залогового имущества. Игнорирование плохой кредитной истории для «черных» кредиторов является конкурентным преимуществом, о чем они открыто сообщают в рекламных сообщениях. В некоторых случаях в услуги таких кредиторов входит выдача поддельных справок о доходах.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

# «ЧЕРНЫЙ» РЫНОК

## ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Финансовую пирамиду визуально можно представить, как перевернутую пирамиду. Она стоит на узком основании из небольшого числа основателей, потом идет более многочисленная надстройка из первых участников, потом еще более многочисленная надстройка из следующих участников. Пирамида постоянно надстраивается за счет новых вовлекаемых в пирамиду участников. Такая конструкция неустойчива, крах происходит внезапно, оставляя большинство участников без денег. Тем, кто вступил в пирамиду в самом начале может повезти, если они успеют вовремя выйти. Основателям финансовых пирамид предъявляется обвинение по статье 159 УК РФ «Мошенничество».



Как распознать финансовую пирамиду?

- Отсутствие лицензии или официального разрешения на деятельность. Представители компании уверяют, что они не нужны;
- Скрывают информацию о руководстве компании и ее реквизитах;
- Обещают высокую доходность, гораздо выше, чем средние ставки по банковским вкладам;
- В рекламе сообщают, что высокая доходность обусловлена сверх-прибыльными проектами или инвестициями, но подробную информацию о них найти невозможно;
- Участников призывают не раздумывать долго, как можно быстрее вкладывать деньги;
- Отсутствует информация о возможных рисках;
- Секретность - участников принуждают писать расписки о неразглашении конфиденциальной информации;
- Договор написан запутанно, непонятным языком, составлен так, что у компании нет никаких реальных обязательств перед клиентом;
- От участников требуется внести первоначальный взнос («за вступление», «за регистрацию» и т.д.).



Слабое место всех финансовых пирамид - отсутствие какой-либо реальной деятельности, кроме сбора средств с участников. Бизнес-схема финансовых пирамид построена по принципу «принеси деньги и приведи друга, тогда сможешь вернуть вложенные деньги и получить доход». Чем больше участников, тем больше доход основателей. В определенный момент основатели понимают, что выплачивать доходы участникам больше не имеет смысла, так как участников стало слишком много. В этот момент пирамида рушится.

Сложность в том, что финансовые пирамиды умело маскируются под сетевые проекты, общества взаимопомощи, фонды лайщиков и другие реально работающие бизнес-схемы.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

# «ЧЕРНЫЙ» РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



Негативные последствия для заемщиков, воспользовавшихся услугами раздолжников

- Финансовые расходы по оплате услуг компании-раздолжителя. Они могут реализовываться по-разному: фиксированной суммой, в процентах от суммы задолженности, а также покрытием расходов за консультационные услуги;
- Временные затраты заемщика, в течение которого не происходит погашения просроченной задолженности, что увеличивает объем обязательств за счет процентов, штрафных санкций;
- Передача персональных данных неправомочным лицам. Раздолжники самостоятельно находят клиентов и оказываются осведомленными о том, что у клиента существует задолженность или он является клиентом банка (МФО). Такие данные могут попасть к раздолжителю только незаконным способом, что является составом правонарушения и должно преследоваться по закону;
- Репутационные риски. Возникают у заемщика в связи с тем, что сведения о неисполнении обязательств по кредитному договору будут внесены в бюро кредитных историй. Наличие данной информации в бюро кредитных историй затруднит доступ гражданина к финансовым услугам в будущем.



Раздолжники – ловушка для заемщиков

Раздолжники заявляют, что окажут заемщикам комплекс услуг, направленных на законное неисполнение заемщиками обязательств по кредитным договорам. В качестве решения долговой проблемы предлагается погашение долга, оспаривание задолженности, иное изменение обязательств должника в сторону уменьшения.

В набор услуг обычно входит анализ кредитного договора, представление интересов заемщика перед кредитором, схемы по реструктуризации и рекомендации, как не платить или оспорить долг. Обычно такие рекомендации лежат вне рамок правового поля и вводят в заблуждение граждан.

Подавляющее большинство клиентов раздолжников все равно не решает проблему просроченной задолженности: обязательства по погашению долга сохраняются, а сумма долга возрастает из-за штрафных санкций, начисленных на просроченную задолженность.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

## **\* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ**

---

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 01.04.2015 № 79-рп и на основании конкурса, проведенного Обществом «Знание» России