

## **О деятельности финансовых пирамид, использующих фирменную символику Сбербанка России и призывающих к участию в своей системе владельцев карт**

Выявлено несколько финансовых пирамид: «Бесконечный баланс», «Социальная сеть «Выручаловка», «МММ-2011», «Финансовая система «Сбербанка России», «Деревня Выручаловка», «Выручалочка», «Социальная финансовая сеть «Касса Взаимопомощи», «Быстрые деньги», «Социальная сеть финансовой взаимопомощи» и другие, которые развернули свою деятельность, ссылаясь на поддержку Сбербанка.

Сбербанк предупреждает, что не имеет отношения к финансовым пирамидам.

Подобные финансовые пирамиды незаконно используют фирменную символику — наименование, слоганы (к примеру, «Всегда рядом») и логотип — Сбербанк России, но при этом не имеют своего юридического адреса и счета в банке, действуют через сайты в сети Интернет, на которых не указаны контакты организаторов, поэтому невозможно предъявить к ним законные претензии.

Все эти финансовые пирамиды призывают к участию в своей системе владельцев карт Сбербанка и позиционируют себя как современный электронный автоматизированный инструмент для увеличения баланса на карте, обещая владельцам карт тысячи процентов за вложение средств. При этом на сайте и в рекламе пирамиды декларируется, что проект реализуется совместно со Сбербанком.

Суть в том, что участник должен после регистрации на сайте финансовой пирамиды ввести номер своей банковской карты и сделать денежные переводы (к примеру, от 500 до 5000 рублей) на карты других неизвестных участников. Впоследствии вкладчики якобы должны получить прибыль за счет взносов других членов организации. Система выстроена таким образом, что каждый вкладчик должен обязательно привести в систему новичков, чтобы получить «в дар» обещанный организаторами пирамиды миллионный доход (до 9 млн. рублей).

Вместе с тем вкладчики финансовых пирамид крайне рискуют и могут потерять в любой момент свои деньги, так как нет никаких гарантий получения дохода от вложенных средств и их возврата.

По мнению Сбербанка, обращаться в правоохранительные органы за защитой клиентов и деловой репутации банка — непросто, поскольку карта банка в данном случае выступает легальным средством платежа и добровольно используется гражданином в платежной системе. Придется доказать, что нанесен вред банку или платежной системе, что сложно сделать.

Главная проблема, что российское законодательство не запрещает создавать такого рода финансовые пирамиды. Сегодня существует один реальный метод противодействия расширению масштабов деятельности этих финансовых пирамид — это повышение информированности и финансовой грамотности населения.

Обычно в таких случаях Сбербанк информирует клиентов, призывая граждан быть бдительными и очень осторожными — не совершать сомнительных вложений, в результате которых можно лишиться своих денег.

Рекомендуем для ознакомления пресс-релизы Сбербанка России.



### **Пресс-релизы Сбербанка России**

## **Сбербанк России заявляет о своей непричастности к действиям МММ**

29 июня 2012 года, Москва – Сбербанк России заявляет о своей непричастности к действиям руководства МММ по привлечению участников в МММ-2011 и МММ-2012.

Сбербанк обращает внимание своих клиентов на то, что участники МММ распространяют от имени Банка рекламные листовки МММ, используют счета физических лиц - клиентов Сбербанка для произведения расчетов между участниками МММ-2011 и МММ-2012, обещают выплаты компенсации вкладчикам Сбербанка СССР.

Сбербанк России действует в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации. Держатели банковских карт Сбербанка самостоятельно используют соответствующие денежные средства и проводят расчеты по собственному усмотрению.

Сбербанк постоянно отслеживает возникновение сомнительных финансовых схем, к участию в которых привлекаются клиенты Сбербанка. У Сбербанка есть только два способа реагирования в таких ситуациях: обращаться в правоохранительные органы для защиты интересов клиентов и информировать клиентов с целью предостережения их от участия в таких схемах. Банк призывает граждан быть бдительными и не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег.

#### **Сбербанк России**

Александр Базиян

Управление общественных связей

тел. +7(495) 957 5721 [media@sberbank.ru](mailto:media@sberbank.ru)

## **"Выручаловка" заманивает уральцев логотипом Сбербанка**

Финансовая пирамида с таким названием ищет клиентов на улицах Екатеринбурга, в общественном транспорте и Интернете.

Как сообщили "[Уралинформбюро](#)" в пресс-центре Уральского банка Сбербанка России, "Социальная сеть "Выручаловка" предлагает свердловчанам перечислить деньги на счета нескольких неизвестных лиц. Впоследствии вкладчики якобы получают прибыль за счет взносов других членов организации. При этом на сайте и в рекламе пирамиды говорится, что проект реализуется совместно со Сбербанком.

Финансовая организация официально заявляет, что не имеет никакого отношения к деятельности "Выручаловки", а организаторы пирамиды незаконно используют фирменное наименование и логотип банка.

Кредитное учреждение призывает граждан быть бдительными и не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег.

27 июня 2012 года

УралИнформБюро (Новости)



### **Пресс-релизы Уральского банка Сбербанка России**

## **Уральский банк Сбербанка России предупреждает о незаконном использовании символики банка**

**27 июня 2012 года, г. Екатеринбург** — Уральским банком Сбербанка России выявлено несколько Интернет-сайтов, предлагающих различные схемы вложения средств, где незаконно используется фирменная символика Сбербанка и сообщается о поддержке банком этих проектов.

Так, в Свердловской области начала деятельность так называемая «Социальная сеть «Выручаловка», организаторы которой призывают граждан вкладывать средства по принципу сетевой финансовой пирамиды. Участникам предлагается перечислить деньги на счета нескольких неизвестных лиц и получить прибыль за счет взносов других членов организации, привлеченных в проект.

Финансовая пирамида продвигает себя через Интернет. Кроме того, новых участников, которыми зачастую становятся пожилые люди, привлекают на улице и в общественном транспорте. При этом в своей рекламе организация сообщает, что проект реализуется совместно со Сбербанком.

ОАО «Сбербанк России» заявляет, что не имеет никакого отношения к деятельности социальной сети «Выручаловка» и реализации иных подобных проектов, и предупреждает, что ее организаторы незаконно используют фирменное наименование и товарный знак (логотип) банка.

Банк призывает граждан быть бдительными и не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег.

Россия, Екатеринбург, 620026, ул. Куйбышева, 67, тел. 8 800 555 5550 ICQ-консультант: 577809940 (пн-пт с 9:00 до 19:00)

## **На Урале обнаружили финансовую пирамиду с логотипом Сбербанка**

В Екатеринбурге обнаружилась социальная сеть "Выручаловка", действующая по принципу финансовой пирамиды и призывающая участвовать в ней только владельцев карт Сбербанка. Об этом вечером 27 июня сообщило "Уралинформбюро".

На сайте проекта под названием "Деревня Выручаловка" говорится, что ее авторы позаимствовали идею проекта из игры "Десять адресов", "которая успешно работала во времена социализма и помогала многим людям купить товары, которые было невозможно приобрести на одну зарплату". В презентации проекта действительно используется логотип Сбербанка и слоган банка "Всегда рядом".

Потенциальным участникам предлагается зарегистрироваться еще на определенном сайте, используя "пригласительный" номер, затем перевести "в дар" по сто рублей на каждый из счетов, указанный в "личном кабинете". После этого участник системы должен пригласить поучаствовать в ней и других людей.

Система рассчитана на десять уровней. Поэтому, как пишут организаторы, если участник приведет в систему минимум трех новичков, то сумма, которую он, в свою очередь, получит "в дар", составит около девяти миллионов рублей. По данным сайта, сейчас в системе уже участвуют более 16 тысяч человек.

В пресс-центре Уральского банка Сбербанка России уже заявили, что не имеют ничего общего с данным проектом, а его организаторы используют логотип и фирменное наименование крупнейшего российского банка незаконно. В Сбербанке также призвали граждан быть осторожными и не вкладывать свои средства в сомнительные проекты.

Новости экономики ([NEWSru.com](http://NEWSru.com))

## **В Сети появилась финансовая пирамида, построенная на карточках "Сбербанка"**

Электронное письмо, предлагавшее принять участие в "сногшибательном по доходности и финансовой честности" проекте под названием "Бесконечный баланс", заставило газету "Ведомости" расследовать историю появления очередной финансовой пирамиды.

Проект стартовал 21 июня 2012 года, его самоназвание - "социальная сеть финансовой взаимопомощи", которая позволяет ее участникам, использующим карточку "Сбербанка", "получать безвозмездные переводы от других участников "Бесконечного баланса", многократно увеличивая баланс вашей карты".

Суть проста. Новый участник после регистрации на сайте должен ввести номер своей банковской карты и сделать 10 переводов на карты других участников, список которых предоставляется системой. Сумма переводов составляет 500 или 5000 рублей.

После подтверждения получения всех платежей человек "становится активным участником системы" и начинает получать переводы от других новичков. Таким образом выстраивается "дерево", говорится на сайте: под каждого нового участника приходят три других, под них - уже девять новых и так до десятого уровня.

На проекта сайте не указано никаких контактов организаторов, как выяснила газета, рассылщики спама сами являются участниками системы.

Сайт проекта находится в доменной зоне.com. Если его создатели - российские резиденты, есть возможность привлечь их к ответственности по отечественному законодательству, в противном случае сделать это будет сложно, констатирует управляющий партнер Salans Виктор Наумов.

По сути, сайт предлагает проводить расчеты на добровольной основе, никаких обещаний и гарантий по поводу возврата средств или их преумножения нет, подчеркивает адвокат компании "Юков, Хренов и партнеры" Дмитрий Лобачев: так как человек сам вводит свой логин, сложно будет предъявить иск создателям пирамиды.

Представитель "Сбербанка" не смог сказать, собирается ли банк жаловаться на "Бесконечный баланс" правоохранителям. Обычно в таких случаях банк информирует клиентов и обращается в правоохранительные органы. Единственное, что может попытаться сделать банк, - защитить деловую репутацию, но для этого придется доказать, что ей был нанесен вред. Сделать это будет непросто, поскольку карта в данном случае выступает исключительно средством платежа.

Новые финансовые пирамиды продвигают себя через интернет

Тем временем, как передает "Интерфакс", Уральский банк "Сбербанка России" вычислил несколько интернет-сайтов, предлагающих различные схемы вложения средств, где незаконно используется фирменная символика "Сбербанка" и сообщается о поддержке банком этих проектов.

Так, в Свердловской области начала деятельность так называемая социальная сеть "Выручаловка", организаторы которой призывают участников вкладывать средства по принципу сетевой финансовой пирамиды. Им предлагается перечислить деньги на счета нескольких неизвестных лиц и получить прибыль за счет взносов других членов организации, привлеченных в проект.

Финансовая пирамида продвигает себя через интернет, новых участников, среди которых много пожилых людей, привлекают на улицах и в общественном транспорте, указывают в Уральском банке "Сбербанка". В своей рекламе организация сообщает, что проект реализуется совместно со "Сбербанком".

"Сбербанк" уже заявил, что не имеет никакого отношения к деятельности социальной сети "Выручаловка" и реализации иных подобных проектов, и предупреждает, что ее

---

организаторы незаконно используют фирменное наименование и логотип банка.

В Интернете "Выручаловка" представляется как "абсолютно безрисковая система" для владельцев карт "Сбербанка". В пирамиде описано 10 уровней, и на вложенную 1 тысячу рублей в участник проекта в результате может получить 8 млн 857,2 тысяч.

Другим таким проектом является социальная сеть финансовой взаимопомощи "Бесконечный баланс". В информации, размещенной на сайте системы, указано, что "Бесконечный баланс" - это "полностью автоматизированный универсальный инструмент для увеличения баланса личной карты "Сбербанка". ([NEWSru.com](http://NEWSru.com))

---

## Сбербанк защитил свое честное имя

Банк предупредил, что сомнительные организации, напоминая финансовые пирамиды, развернули деятельность, ссылаясь на его поддержку. Сбербанк вправе требовать защиты деловой репутации, если факт мошенничества будет доказан, говорят юристы.

Сбербанк не имеет отношения к финансовым пирамидам. Организация предупредила своих клиентов о том, что ряд неблагонадежных схем используют имя банка для привлечения граждан. Речь идет о социальных сетях "Выручаловка" и "Бесконечный баланс", сообщил замдиректора управления общественных связей Сбербанка Александр Базиян.

"По социальной сети "Бесконечный баланс". В этой ситуации используются дебетовые карты Сбербанка России, которые являются платежным средством. Каких-то других указаний о роли Сбербанка нет. Безусловно, мы к этой сети никакого отношения не имеем. То, что касается сети "Выручаловка", которая появилась в Уральском регионе, мы видим факт определенного мошенничества, потому что используется бренд Сбербанка, есть указания на то, что проходит при поддержке Сбербанка, что является полной ложью. Наше территориальное подразделение — Уральский банк — обратился в полицию. Полиция должна предпринять определенные действия", — сказал А. Базиян.

В Свердловской области начала деятельность так называемая социальная сеть "Выручаловка". Система предлагает гражданам перечислить деньги на счета нескольких неизвестных лиц. Впоследствии вкладчики якобы должны получить прибыль за счет взносов других членов организации. При этом на сайте и в рекламе пирамиды говорится, что проект реализуется совместно со Сбербанком. Кроме того, 21 июня был запущен проект под названием "Бесконечный баланс". На его сайте сказано, что это "социальная сеть финансовой взаимопомощи", которая позволяет ее участникам, использующим карточку Сбербанка, "получать безвозмездные переводы от других участников "Бесконечного баланса", многократно увеличивая баланс карты".

В случае с системой "Бесконечный баланс" придется доказать, что банку был нанесен вред, а сделать это будет непросто, поскольку карта Сбербанка в данном случае выступает исключительно средством платежа.

Что касается социальной сети "Выручаловка", то в этом случае Сбербанк может потребовать защиты деловой репутации, считает адвокат юридической компании Алина Топорнина. "В случае если организаторы будут признаны мошенниками и данная схема будет признана финансовой пирамидой, то в этом случае у Сбербанка возникает возможность говорить о том, что их доброе имя привлекли к участию в какой-то преступной деятельности. Нужно будет расценивать в данном случае, насколько использование имени Сбербанка повлияло на его репутацию", — пояснила Топорнина.

Организаторы обеих систем обещают доход в 8 млн руб. за вклады тысячи рублей в течение полутора месяцев.