

ПРАВОВОЙ РАЗБОР

Предложение о «выкупе пакета» группы компаний с обещанием туров со скидкой 40 % и заработка на их продаже: признаки финансовой пирамиды, действительность сделки, право на отказ от договора и возврат средств

1. Краткая постановка вопроса

Клиента склоняют приобрести («выкупить») некий **пакет группы компаний**; взамен обещаны: (а) доступ к турам со скидкой 40 %, (б) заработок на перепродаже этих туров. Клиент подозревает финансовую пирамиду и спрашивает, можно ли доверять предложению. Поскольку ни название организации, ни текст договора, ни структура схемы не раскрыты, дать вывод «это пирамида» или «это законно» применительно к конкретному лицу невозможно. Вместо этого ниже раскрыты **все существенные правовые версии** описанной схемы, с критериями разграничения, последствиями для участника и перечнем норм, по которым ситуация квалифицируется в каждом варианте. Ключевая развилка — **источник обещанного дохода**: выручка от продажи реального турпродукта конечным туристам либо денежные средства новых участников схемы (диспозиции ст. 172.2 УК РФ и ст. 14.62 КоАП РФ построены именно на этом критерии).

2. Исходная развилка: что именно скрывается под словом «пакет»

Слово «пакет» допускает как минимум три разных правовых содержания, и каждое влечет отдельный режим:

2.1. «Партнерский пакет» (пакет участия) — возмездное приобретение права продавать туры от имени или за счет группы компаний, с доступом к «агентской» скидке 40 %. Правовая природа — агентский договор (ст. 1005 ГК РФ), договор возмездного оказания услуг (ст. 779 ГК РФ), договор коммерческой концессии/франчайзинга (ст. 1027 ГК РФ) либо договор купли-продажи туристского продукта для последующей перепродажи.

2.2. «Пакет акций (доля)» — покупка доли в уставном капитале или акций «группы компаний» с расчетом на прибыль от туристического бизнеса. Регулируется ст. 128, 129, 454, 486 ГК РФ, Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об ООО», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об АО», Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.3. «Пакет услуг» (блок мест/квота туров) — предоплата за блоки мест у туроператора с правом перепродажи (обычная практика турагентского рынка).

Практическое следствие. Юридически это три разных договора с разными основаниями отказа, разными сроками и разной доказательственной базой. Если в документах фигурирует «пакет» без четкого предмета — это самостоятельный признак неопределенности договора, которым пользуются организаторы схем (см. также ст. 432 ГК РФ — существенные условия договора, и ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — право на информацию).

3. Версия А. Схема является деятельностью по привлечению денежных средств (финансовой пирамидой)

3.1. Уголовно-правовой состав — ст. 172.2 УК РФ

Статья 172.2 УК РФ (введена Федеральным законом от 30.03.2016 № 78-ФЗ) устанавливает ответственность за **организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества** физических и (или) юридических лиц в крупном размере, при одновременном наличии трех признаков:

1. **привлечение** денежных средств (имущества) граждан и организаций;
2. **выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды** лицам, чьи средства привлечены **ранее**, осуществляется **за счет средств иных лиц**, привлеченных позднее;
3. **отсутствие** инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных средств, **в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных средств**.

Квалифицированный состав — привлечение средств в **особо крупном размере** (ч. 2 ст. 172.2 УК РФ). Пороговые значения крупного и особо крупного размера установлены примечанием к ст. 172.2 УК РФ (крупный размер — свыше 1 500 000 руб., особо крупный — свыше 6 000 000 руб.; применительно

к конкретному делу пороги необходимо сверять по действующей редакции статьи).

Санкция ч. 1 — штраф до 1 000 000 руб. либо принудительные работы до 4 лет, либо лишение свободы до 4 лет; ч. 2 — штраф до 1 500 000 руб., принудительные работы до 5 лет либо лишение свободы до 6 лет.

Юридически значимая «планка» для квалификации — третий признак. Именно он отсекает легальный сетевой бизнес: если компания реально формирует и реализует турпродукт, а привлеченные средства направляются в деятельность, сопоставимую по объему с привлеченными средствами (закупка туров, блоков мест, перевозки, размещение), состава ст. 172.2 УК РФ нет.

3.2. Административная ответственность — ст. 14.62 КоАП РФ

Если деяние **не содержит уголовно наказуемого состава**, применяется ст. 14.62 КоАП РФ (введена Федеральным законом от 09.03.2016 № 54-ФЗ; действует в редакциях, в том числе Федеральных законов от 22.04.2024 № 94-ФЗ, от 24.06.2025 № 184-ФЗ, от 15.12.2025 № 475-ФЗ, № 476-ФЗ):

- **ч. 1** — организация либо осуществление деятельности по привлечению денежных средств с выплатой дохода за счет средств иных лиц при отсутствии законной деятельности, сопоставимой по объему: штраф для граждан — от 5 000 до 50 000 руб., для должностных лиц — от 20 000 до 100 000 руб., для юридических лиц — от 500 000 до 1 000 000 руб.;
- **ч. 2** — **публичное распространение информации о привлекательности участия** в такой деятельности и (или) **призыв к участию**, в том числе через СМИ и сеть «Интернет»: те же размеры штрафов.

Практический вывод из ч. 2: **сама реклама схемы** — уже самостоятельное административное правонарушение. Дополнительно реклама таких услуг подпадает под требования ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (реклама финансовых услуг).

3.3. Какие признаки описанной схемы указывают на пирамиду

- **Входной взнос («выкуп пакета»)** как обязательное условие доступа к «заработку». Легальная агентская схема предполагает договор и вознаграждение с продаж, а не разовый платеж за право участвовать.
- **Обещание «заработка на продаже» без подтвержденной цепочки конечных покупателей.** Если вознаграждение фактически выплачивается за привлечение новых «партнеров», приобретающих такие же пакеты, — это признак № 2 ст. 172.2 УК РФ в чистом виде.

- **Экономически непроверяемая скидка 40 %.** Средняя агентская комиссия туроператоров на российском рынке существенно ниже (обычно 5–15 % от стоимости тура). Скидка 40 % либо обеспечивается за счет средств других участников, либо представляет собой «виртуальную» ценность (завышенная базовая цена, из которой делается скидка), либо не будет исполнена вовсе.
- **Отсутствие реального турпродукта:** нет конкретных туроператоров-партнеров, нет договоров с перевозчиками и средствами размещения, нет сведений в реестре туроператоров.
- **Отсутствие юридического лица, отвечающего за обязательства** (или «свежее» ООО с минимальным уставным капиталом), расчеты наличными, переводы на карту физического лица, отсутствие кассовых документов.
- **Акцент на «сеть», «команду», «структуру», а не на продукт.**

3.4. Практический вывод по версии А

Если совокупность признаков из п. 3.3 подтверждается, перед вами с высокой вероятностью состав, предусмотренный либо ст. 172.2 УК РФ, либо ст. 14.62 КоАП РФ. Доверять такому предложению нельзя. Ключевой дополнительный риск — **утрата денег без эффективного механизма возврата:** к моменту краха схемы у организатора, как правило, отсутствует имущество, за счет которого возможна реституция, а сам договор может быть признан ничтожным (см. раздел 7), что дополнительно осложняет взыскание.

4. Версия Б. Схема представляет собой легальную агентскую (дилерскую, партнерскую) сеть

4.1. Правовая основа легальности

Сетевой (многоуровневый) принцип продаж сам по себе **не запрещен**. Свобода договора — ст. 421 ГК РФ; свобода предпринимательской деятельности — ст. 34 Конституции РФ. Агентский договор — ст. 1005–1006 ГК РФ (агент совершает сделки за счет принципала, принципал выплачивает вознаграждение); договор возмездного оказания услуг — ст. 779 ГК РФ; коммерческая концессия — ст. 1027 ГК РФ.

Ключевой критерий: **доход участника формируется из выручки от реализации реального продукта конечным потребителям, а не из вступительных взносов новых участников.**

4.2. Отраслевые требования туристского законодательства

Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»:

- **туроператорская деятельность** (формирование, продвижение и реализация туристского продукта) осуществляется **юридическим лицом**; **турагентская деятельность** — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (ст. 4 указанного закона);
- туроператор подлежит внесению в **единый федеральный реестр туроператоров** (ст. 4.2 указанного закона). По действующей редакции (в том числе в редакции Федерального закона от 15.12.2025 № 488-ФЗ) в реестр вносятся: наименования, адрес и место нахождения, сведения об учредителях, ОГРН, ИНН, Ф. И. О. руководителя, **размер финансового обеспечения ответственности туроператора, реквизиты договоров страхования ответственности и (или) банковских гарантий**, наименования и адреса организаций, предоставивших финансовое обеспечение, сфера туризма (въездной/выездной/внутренний), адреса обособленных подразделений, **адрес официального сайта туроператора в сети «Интернет»**;
- туроператор обязан иметь **финансовое обеспечение ответственности** (ст. 4.1 указанного закона) — договор страхования гражданской ответственности и (или) банковскую гарантию.

Практическое следствие: **если вам предлагают «заработать на продаже туров», а компания не является туроператором, внесенным в реестр, и не имеет договора с туроператором, — реализация турпродукта от своего имени незаконна.** Это образует признаки незаконной предпринимательской деятельности (ст. 14.1 КоАП РФ; при причинении крупного ущерба либо извлечении дохода в крупном или особо крупном размере — ст. 171 УК РФ).

4.3. Критерии разграничения легальной сети и пирамиды

Критерий	Легальная партнерская сеть	Пирамида
Источник выплат	выручка от конечных покупателей туров	взносы новых участников
Наличие продукта	реальный турпродукт, подтвержденный договорами с туроператором/перевозчиком/отелем	продукт декларативен либо отсутствует
Условие дохода	продажи (объем реализации)	

Критерий	Легальная партнерская сеть	Пирамида
		обязательное привлечение новых лиц
Вступительный взнос	соразмерен обучению/доступу к системе бронирования, возмратен по правилам договора	основная суть схемы, невозвратен
Отчетность	договоры, акты, счета, кассовые документы, реестр туроператоров	расписки, переводы на карту физлица
Экономика скидки	соответствует рыночной агентской комиссии	40 % и более без объяснения источника

4.4. Практический вывод по версии Б

Если компания **является туроператором, внесенным в единый федеральный реестр туроператоров**, обладает действующим финансовым обеспечением, а ваш доход формируется исключительно из продаж туров конечным туристам и **не обусловлен привлечением новых «партнеров, выкупающих пакеты»**, — схема может быть законной. В этом случае следует: заключить письменный договор (агентский/возмездного оказания услуг/концессии), зафиксировать размер и порядок выплаты вознаграждения (ст. 1006 ГК РФ), порядок возврата уплаченного при расторжении, ответственность сторон. Обещания «на словах» правового значения не имеют.

5. Версия В. «Пакет» — это фактически привлечение инвестиций (скрытый заем или вклад)

5.1. Квалификация договора

Если по условиям вы вносите деньги, а доход обещан «от бизнеса» в целом (не от ваших личных продаж), договор независимо от названия может квалифицироваться как:

- **договор займа** — ст. 807, 810, 811 ГК РФ (риск невозврата, отсутствие обеспечения, необходимость взыскания через суд);
- **притворная сделка**, прикрывающая иную сделку, — п. 2 ст. 170 ГК РФ, что влечет применение правил прикрываемой сделки;

- **договор простого товарищества** — ст. 1041–1054 ГК РФ (общие обязательства, общие риски, необходимость согласия всех товарищей на сделки).

5.2. Лицензируемые и специально регулируемые модели

Если привлечение средств позиционируется как инвестирование:

- деятельность по привлечению инвестиций с использованием **инвестиционных платформ** регулируется Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ; такая деятельность возможна только оператором, включенным в реестр Банка России;
- выпуск и обращение ценных бумаг — Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (деятельность профессиональных участников лицензируется).

Отсутствие необходимого статуса (лицензии, включения в реестр) — признак нелегальной деятельности на финансовом рынке (ст. 14.1 КоАП РФ; ст. 171 УК РФ) и одновременно ориентир для проверки контрагента: Банк России ведет и публикует **список компаний с признаками нелегальной деятельности** (размещается на официальном сайте Банка России).

5.3. Практический вывод по версии В

Инвестиционная модель — наиболее рискованная из «легальных» прочтений: она не защищена ни Законом о защите прав потребителей, ни реестром туроператоров, ни механизмом финансового обеспечения. Возврат средств возможен преимущественно через иск о взыскании по договору займа либо о неосновательном обогащении (ст. 1102, 1103 ГК РФ), и только при наличии платежеспособного ответчика.

6. Версия Г. Вы приобретаете тур для себя — режим потребителя

6.1. Право на отказ от исполнения договора

- **Ст. 32 Закона РФ «О защите прав потребителей»:** потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) **в любое время** при условии оплаты исполнителю **фактически понесенных им расходов**, связанных с исполнением обязательств по договору.
- **Ст. 10 Федерального закона № 132-ФЗ:** турист (иной заказчик) вправе отказаться от исполнения договора о реализации туристского продукта в

любое время при условии оплаты туроператору и (или) турагенту фактически понесенных расходов.

- **Бремя доказывания фактических расходов** лежит на исполнителе; недоказанные расходы удержанию не подлежат.

6.2. Недействительность ущемляющих условий — ст. 16 Закона о защите прав потребителей

Ст. 16 прямо устанавливает: условия договора, **ущемляющие права потребителя** по сравнению с правилами, установленными законами и иными правовыми актами в области защиты прав потребителей, **признаются недействительными**; убытки, возникшие вследствие исполнения такого договора, возмещаются исполнителем в полном объеме. Запрещается обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных (ч. 2 ст. 16), а также выполнять дополнительные услуги за плату без согласия потребителя (ч. 3 ст. 16).

Применительно к описанной схеме это означает: условия вида «возврат средств только при условии привлечения новых участников», «взнос не возвращается», «отказ от договора — только с согласия организатора», «доход выплачивается только после продажи вами пакетов другим лицам» — недействительны как ущемляющие права потребителя. Если в результате исполнения такого договора у вас возникли убытки, они возмещаются в полном объеме.

6.3. Дополнительные механизмы защиты потребителя

- **Ст. 12 Закона о защите прав потребителей** — ответственность за ненадлежащую (неполную, недостоверную) информацию об услуге; при неисполнении этой обязанности потребитель вправе отказаться от договора и требовать возмещения убытков.
- **Ст. 13, 15 Закона о защите прав потребителей** — ответственность исполнителя и компенсация морального вреда.
- **Ст. 17 Закона о защите прав потребителей** — подсудность по выбору потребителя; **ст. 333.36 НК РФ** — освобождение потребителя от уплаты государственной пошлины по требованиям до установленного предела.
- Разъяснения: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
- Надзор: ст. 40 Закона о защите прав потребителей — полномочия Роспотребнадзора.

6.4. Важное ограничение версии Г

Закон о защите прав потребителей не применяется, если вы приобретаете «пакет» **для перепродажи с целью извлечения прибыли**. Определение потребителя дано в преамбуле Закона РФ № 2300-1: потребитель — гражданин, использующий товары (работы, услуги) **исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности**. В этом случае вы — не потребитель, и защита строится только на ГК РФ (агентский договор, ст. 1010 ГК РФ — отказ от бессрочного агентского договора; ст. 782 ГК РФ — отказ от договора возмездного оказания услуг; ст. 450.1 ГК РФ — отказ от договора; ст. 451 ГК РФ — существенное изменение обстоятельств).

6.5. Практический вывод по версии Г

- Покупаете тур **для себя** → вы потребитель: отказ от договора возможен в любое время (ст. 32 Закона о защите прав потребителей; ст. 10 Федерального закона № 132-ФЗ), удержание — только документально подтвержденные фактические расходы; ущемляющие условия недействительны (ст. 16 Закона о защите прав потребителей).
- Покупаете **на перепродажу** → вы предприниматель de facto: ссылка на Закон о защите прав потребителей неприменима, объем прав определяется договором и общими нормами ГК РФ.

7. Недействительность сделки, противной основам правопорядка или нравственности (ст. 169 ГК РФ)

7.1. Действующая редакция

Ст. 169 ГК РФ (в редакции Федерального закона от 07.05.2013 № 100-ФЗ):

*«Сделка, совершенная с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности, **ничтожна** и влечет последствия, установленные статьей 167 настоящего Кодекса. В случаях, предусмотренных законом, суд может **взыскать в доход Российской Федерации** все полученное по такой сделке сторонами, действовавшими умышленно, или применить иные последствия, установленные законом».*

Последствия ничтожности — **двусторонняя реституция** по п. 2 ст. 167 ГК РФ (каждая сторона обязана возвратить другой все полученное по сделке).

7.2. Ограничитель — п. 4 ст. 167 ГК РФ

Введенный тем же Федеральным законом № 100-ФЗ п. 4 ст. 167 ГК РФ устанавливает: **суд вправе не применять последствия недействительности сделки (п. 2 ст. 167), если их применение будет противоречить основам правопорядка или нравственности.** Это норма, которая при выраженной антисоциальности сделки может **лишить сторону возврата уплаченного.**

7.3. Разъяснения высших судов

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (раздел о недействительности сделок) разъясняет, что к сделкам, совершенным с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности, могут быть отнесены сделки, нарушающие основополагающие начала российского правопорядка, принципы общественной, политической и экономической организации общества, его нравственные устои. Для применения ст. 169 ГК РФ необходимо установление **умысла хотя бы одной стороны.**

7.4. Две конкурирующие позиции, применимые к данной ситуации

Позиция 1 (жесткая): сделка организации пирамиды ничтожна по ст. 169 ГК РФ. Обоснование: привлечение средств граждан под обещание дохода за счет средств новых участников посягает на основы правопорядка в сфере экономической деятельности; законодатель прямо криминализировал такие действия (ст. 172.2 УК РФ) и административно наказал их (ст. 14.62 КоАП РФ). При наличии умысла обеих сторон суд вправе обратить полученное в доход Российской Федерации; при наличии п. 4 ст. 167 ГК РФ возможен отказ в реституции. **Когда применяется:** когда доказан умысел организатора (а в ряде случаев — и участника), схема фактически не имела реального продукта, а действия носили характер, прямо запрещенный законом.

Позиция 2 (мягкая): ст. 169 ГК РФ применяется редко; основная квалификация — ст. 168 ГК РФ либо оспоримость. Обоснование: после реформы 2013 года законодатель резко сузил применение ст. 169 ГК РФ (формулировка «в случаях, предусмотренных законом» применительно к конфискации; введение п. 4 ст. 167), и суды ориентированы на то, чтобы **не лишать добросовестного участника возврата уплаченного.** В типичных делах применяется: - **ст. 168 ГК РФ** — сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта и посягающая на публичные интересы либо

права и охраняемые законом интересы третьих лиц, **ничтожна**, если из закона не следует, что она оспорима или должны применяться другие последствия; - **ст. 168 п. 1 ГК РФ** — в остальных случаях сделка **оспорима**.

Когда применяется: когда умысел организатора не доказан, либо участник действовал добросовестно и заблуждался относительно природы схемы; тогда практическим результатом является **взыскание уплаченного в пользу участника**, а не обращение в доход государства.

7.5. Устаревшая редакция — предупреждение

В открытых источниках до сих пор воспроизводится **редакция ст. 169 ГК РФ до 01.09.2013** (в частности, текст: «При наличии умысла у обеих сторон такой сделки — в случае исполнения сделки обеими сторонами — в доход Российской Федерации взыскивается все полученное ими по сделке...»). Эта редакция **недействительна** и при консультировании применяться не может — действует редакция, приведенная в п. 7.1.

7.6. Практический вывод по разделу 7

Ссылку на ст. 169 ГК РФ следует использовать **как дополнительный, а не основной аргумент**. Основной риск для клиента здесь двусторонний: если суд квалифицирует сделку по ст. 169 ГК РФ и установит умысел сторон, возможен отказ в реституции (п. 4 ст. 167 ГК РФ), то есть **деньги не вернут**. Поэтому при работе с такой схемой правильная тактика — не доводить дело до спора о недействительности, а вообще не вступать в схему либо расторгнуть договор в общегражданском порядке (ст. 450.1, 782 ГК РФ; ст. 32 Закона о защите прав потребителей) до того, как схема рухнет.

8. Риски для самого приобретателя «пакета», начавшего привлекать других лиц

Этот раздел принципиален, поскольку типовой сценарий участия в таких схемах — «отбить вложение», привлекая знакомых.

1. **Соучастие в преступлении.** Если деятельность квалифицируется по ст. 172.2 УК РФ, то лицо, привлекающее новых участников, может выступать пособником или соисполнителем — ст. 33 УК РФ во взаимосвязи со ст. 172.2 УК РФ.
2. **Мошенничество.** Если изначально имелся умысел на хищение средств (что типично для финальной стадии любой пирамиды), действия квалифицируются по ст. 159 УК РФ; разъяснения — Постановление Пленума

Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате». Здесь вы можете оказаться как **потерпевшим**, так и **обвиняемым** — в зависимости от роли и момента входа в схему.

3. **Легализация (отмывание).** Проведение через свои счета средств, полученных преступным путем, образует риск по ст. 174, 174.1 УК РФ.
4. **Административная ответственность за рекламу.** Публичное распространение информации о привлекательности участия и призывы к участию (включая посты в соцсетях и мессенджеры) — ч. 2 ст. 14.62 КоАП РФ.
5. **Налоговые последствия.** Доходы от перепродажи туров (в том числе от разницы в цене) образуют объект обложения НДФЛ — ст. 207, 208, 209, 224 НК РФ; при отсутствии регистрации в качестве ИП/самозанятого — риски по ст. 116, 119, 122 НК РФ и ч. 1 ст. 14.1 КоАП РФ.
6. **Гражданская ответственность перед третьими лицами.** Туристы, купившие у вас тур и не получившие его, вправе предъявить требования именно к вам (ст. 1064 ГК РФ; ст. 10, 13, 15 Закона о защите прав потребителей), в том числе о компенсации морального вреда, штрафе по п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей.

Вывод раздела. Даже если сам клиент считает себя «жертвой», его активное участие в привлечении средств переводит ситуацию из плоскости «потребитель против продавца» в плоскость уголовного преследования. До принятия решения о вступлении в схему необходимо учитывать именно этот риск.

9. Как проверить контрагента до внесения денег (практический чек-лист)

1. **Единый федеральный реестр туроператоров** (ст. 4.2 Федерального закона № 132-ФЗ, в редакции Федерального закона от 15.12.2025 № 488-ФЗ): проверить наличие компании по ИНН/ОГРН; сведения об учредителях; Ф. И. О. руководителя; **размер финансового обеспечения, реквизиты договора страхования ответственности и (или) банковской гарантии;** наименования, адреса и место нахождения организаций, предоставивших финансовое обеспечение; сферу туризма (въездной/выездной/внутренний); адреса обособленных подразделений; **адрес официального сайта туроператора** — сайт, на котором вам продают, должен совпадать с указанным в реестре.

2. **ЕГРЮЛ/ЕГРИП** — Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: дата создания, виды деятельности, адрес, руководитель, наличие записей о недостоверности сведений.
3. **Финансовое обеспечение** — ст. 4.1 Федерального закона № 132-ФЗ: позвонить страховщику/гаранту и уточнить, действует ли договор и на какую сумму.
4. **Список Банка России** компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке — размещен на официальном сайте Банка России.
5. **Судебные споры** — картотека арбитражных дел и судов общей юрисдикции, банк данных исполнительных производств ФССП.
6. **Текст договора** — кто является стороной (юрлицо или физлицо), кому и на какой счет вносятся деньги, есть ли кассовый чек/платежный документ, есть ли условия о возврате и их реальность, есть ли условие об обязательном привлечении новых лиц (последнее — практически безусловный «красный флаг»).
7. **Экономическая проверка скидки**: письменно запросить, за счет чего обеспечивается 40 %; запросить подтверждение бронирования от туроператора по конкретному туру.
8. **Проверка продукта**: попросить показать действующие договоры с туроператором, перевозчиком, средствами размещения; проверить, есть ли у продавца агентский договор с туроператором и вправе ли он реализовывать турпродукт.

10. Что делать, если деньги уже уплачены

1. **Немедленно зафиксировать доказательства**: договор (или его отсутствие), кассовые чеки, платежные поручения, переписка, скриншоты рекламы, аудиозаписи переговоров, реквизиты получателя платежа.
2. **Направить письменный отказ от исполнения договора (претензию)** с требованием возврата: основания — ст. 32 Закона о защите прав потребителей и ст. 10 Федерального закона № 132-ФЗ (для потребителя), ст. 450.1, 782, 1010 ГК РФ (для коммерческого участника). В претензии указать срок возврата и предупредить о начислении процентов (ст. 395 ГК РФ) и неустойки (ст. 23, 31 Закона о защите прав потребителей).
3. **Обратиться в Роспотребнадзор** (ст. 40 Закона о защите прав потребителей) и **в прокуратуру** (ст. 21 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации») — по признакам нарушения прав неопределенного круга лиц.

4. **Подать заявление о преступлении** в порядке ст. 141 УПК РФ — по признакам ст. 159 и (или) ст. 172.2 УК РФ; в рамках уголовного дела заявить гражданский иск (ст. 44 УПК РФ).
5. **Обратиться в Банк России** — при наличии признаков нелегальной деятельности на финансовом рынке.
6. **Иск в суд**: при потребительском характере спора — с освобождением от госпошлины (ст. 333.36 НК РФ) и по выбору истца (ст. 17 Закона о защите прав потребителей; ст. 29 ГПК РФ); при коммерческом — по общим правилам подсудности (гл. 4 АПК РФ/ГПК РФ). Целесообразно заявить **обеспечительные меры** (гл. 13 ГПК РФ, гл. 8 АПК РФ) — арест счетов и имущества ответчика, иначе решение может оказаться неисполнимым.
7. **Субсидиарное основание иска — неосновательное обогащение**: ст. 1102, 1103 ГК РФ (применимо, если договор признан ничтожным или не заключен).
8. **Сроки**: общий срок исковой давности — три года (ст. 196 ГК РФ), течение — со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении права (п. 1 ст. 200 ГК РФ); по требованию о применении последствий ничтожной сделки — три года (п. 1 ст. 181 ГК РФ).

11. Практические выводы по каждой версии

Версия А (финансовая пирамида). Доверять предложению нельзя. Схема подпадает под ст. 172.2 УК РФ либо ст. 14.62 КоАП РФ; участие в ней чревато не только потерей денег, но и уголовной ответственностью при попытке «отбить» вложение через привлечение новых лиц (ст. 33 и ст. 172.2 УК РФ). Действие: не вступать; при наличии признаков — заявление в полицию.

Версия Б (легальная агентская сеть). Возможна, но только при одновременном соблюдении: (1) компания — туроператор в едином федеральном реестре туроператоров (ст. 4.2 Федерального закона № 132-ФЗ) либо действует по договору с ним; (2) имеется действующее финансовое обеспечение (ст. 4.1 указанного закона); (3) доход формируется от продаж конечным туристам; (4) привлечение новых участников не является условием получения выплат. Действие: письменный договор с фиксированным вознаграждением (ст. 1005–1006, 779, 1027 ГК РФ), проверка по реестру, отсутствие «входного взноса» как условия дохода.

Версия В (инвестиционная/заемная модель). Наиболее рискованная и наименее защищенная законом конструкция: возврат средств — только через суд по ст. 807, 810 ГК РФ либо ст. 1102 ГК РФ, при наличии платежеспособного ответчика. Действие: по возможности не вступать; если вступать — только с

письменным договором, обеспечением и оценкой риска полной потери средств.

Версия Г (покупка тура для себя). Вы потребитель: право на отказ в любое время (ст. 32 Закона о защите прав потребителей; ст. 10 Федерального закона № 132-ФЗ), удержание только документально подтвержденных фактических расходов, ущемляющие условия недействительны (ст. 16 Закона о защите прав потребителей), спор — по правилам ст. 17 Закона о защите прав потребителей и Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17.

Общий вывод. Само по себе обещание «туров со скидкой 40 % и заработка на их продаже» законно только в одном случае: когда это агентское вознаграждение от реальных продаж реального турпродукта лицензированному туроператору, находящемуся в реестре. Как только «заработок» становится функцией от количества привлеченных людей, а «пакет» — обязательным входным платежом, схема переходит в плоскость ст. 172.2 УК РФ / ст. 14.62 КоАП РФ и ст. 169 ГК РФ, где риск утраты денег максимален, а правовых механизмов их возврата — минимум.

12. Список использованных нормативных и иных правовых источников

Кодексы и федеральные законы

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 128, 129, 167 (в том числе п. 4 — в редакции Федерального закона от 07.05.2013 № 100-ФЗ), 168, 169 (в редакции Федерального закона от 07.05.2013 № 100-ФЗ), 170, 181, 196, 200, 395, 421, 429, 432, 450.1, 451, 454, 486, 779, 782.
2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 807, 810, 811, 1005, 1006, 1010, 1027, 1041–1054, 1064, 1102, 1103.
3. Уголовный кодекс РФ: ст. 33, 159, 171, 172.2 (введена Федеральным законом от 30.03.2016 № 78-ФЗ), 174, 174.1.
4. Кодекс РФ об административных правонарушениях: ст. 14.1, 14.62 (введена Федеральным законом от 09.03.2016 № 54-ФЗ; действует в редакциях Федеральных законов от 22.04.2024 № 94-ФЗ, от 24.06.2025 № 184-ФЗ, от 15.12.2025 № 475-ФЗ, от 15.12.2025 № 476-ФЗ).
5. Налоговый кодекс РФ, часть вторая: ст. 207, 208, 209, 224; часть первая: ст. 116, 119, 122.
6. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 29, гл. 8 (обеспечительные меры), ст. 139, 140.

7. Арбитражный процессуальный кодекс РФ: гл. 4, гл. 8.
8. Уголовно-процессуальный кодекс РФ: ст. 44, 141.
9. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: преамбула (понятие потребителя), ст. 10, 12, 13, 15, 16, 17, 23, 31, 32, 40.
10. Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»: ст. 4, 4.1, 4.2 (в том числе в редакции Федерального закона от 15.12.2025 № 488-ФЗ), ст. 10.
11. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»: ст. 28.
12. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
13. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
14. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
15. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
16. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
17. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»: ст. 21.
18. Федеральный закон от 07.05.2013 № 100-ФЗ «О внесении изменений в подразделы 4 и 5 раздела I части первой и статью 1153 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».
19. Федеральный закон от 04.08.2023 № 420-ФЗ (изменения в Закон РФ «О защите прав потребителей», в том числе ст. 16, 32).
20. Федеральный закон от 04.08.2023 № 429-ФЗ (ст. 4-2 Федерального закона № 132-ФЗ — единый федеральный реестр туроператоров).
21. Федеральный закон от 15.12.2025 № 488-ФЗ (изменения в ст. 4-2 Федерального закона № 132-ФЗ).
22. Федеральный закон от 30.03.2016 № 78-ФЗ (введение ст. 172.2 УК РФ).
23. Федеральный закон от 09.03.2016 № 54-ФЗ (введение ст. 14.62 КоАП РФ).

Акты судебных органов

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (разъяснения о недействительности сделок, в том числе о ст. 167–169 ГК РФ).
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

Иные источники

1. Список компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, публикуемый Банком России (официальный сайт Банка России).
2. Единый федеральный реестр туроператоров (по ст. 4.2 Федерального закона № 132-ФЗ).
3. Единый государственный реестр юридических лиц / индивидуальных предпринимателей.
4. Банк данных исполнительных производств ФССП России; картотека арбитражных дел; государственная автоматизированная система «Правосудие».

Примечание о границах разбора. Вывод о наличии либо отсутствии в конкретной схеме состава ст. 172.2 УК РФ или ст. 14.62 КоАП РФ, а также о судьбе уплаченных средств может быть сделан только после изучения учредительных и договорных документов, реквизитов получателя платежа, сведений реестра туроператоров и фактической структуры выплат. Приведенный разбор задает полную систему критериев и правовых последствий по каждой возможной версии.