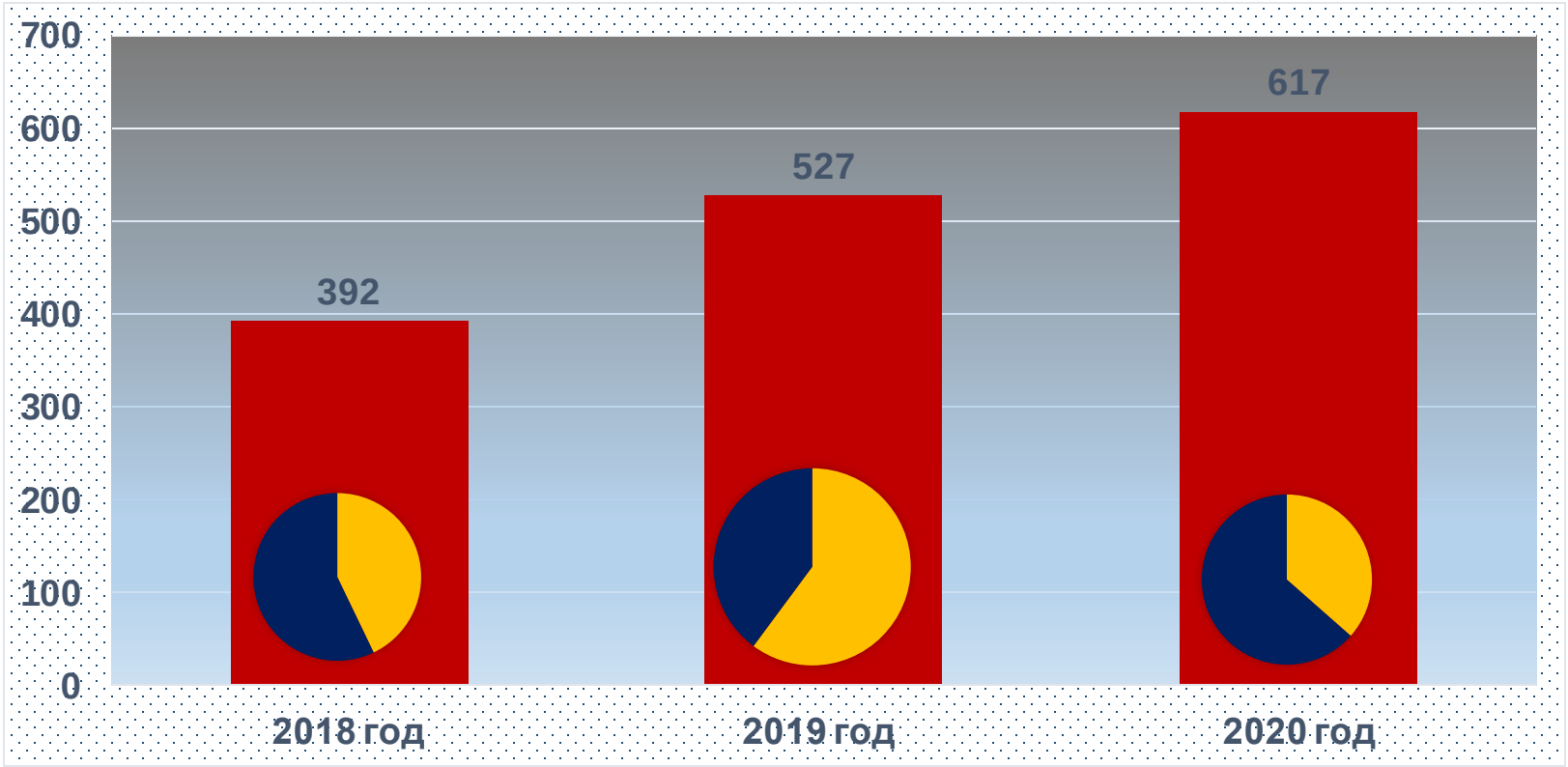
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

Осторожно! Финансовое мошенничество!

Москва, 2021 год

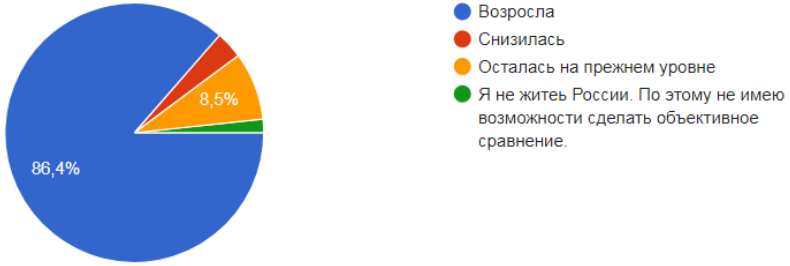
Количество выявленных ЦБ РФ недобросовестных проектов (финансовые пирамиды + псевдофорекс)



Опрос участников конференции (октябрь 2020 года)

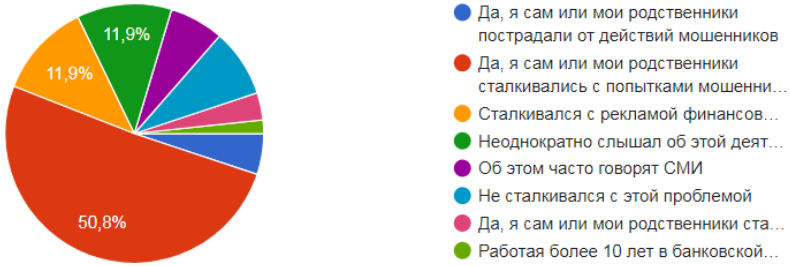
Активность финансовых мошенников в 2020 году по сравнению с 2018-2019 годами:

59 ответов



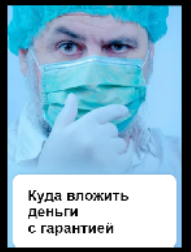
Вы лично за последний год сталкивались с деятельностью финансовых мошенников?

59 ответов



Зоны пирамидных рисков

Использование хайповых тем

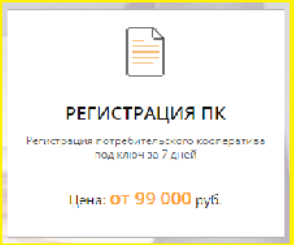


Зарубежная регистрация сайтов

Новые, неизвестные игроки

АГРОРУСЬ
АГРОКОМПАНИЯ

Формы деятельности, неподконрольные ЦБ РФ



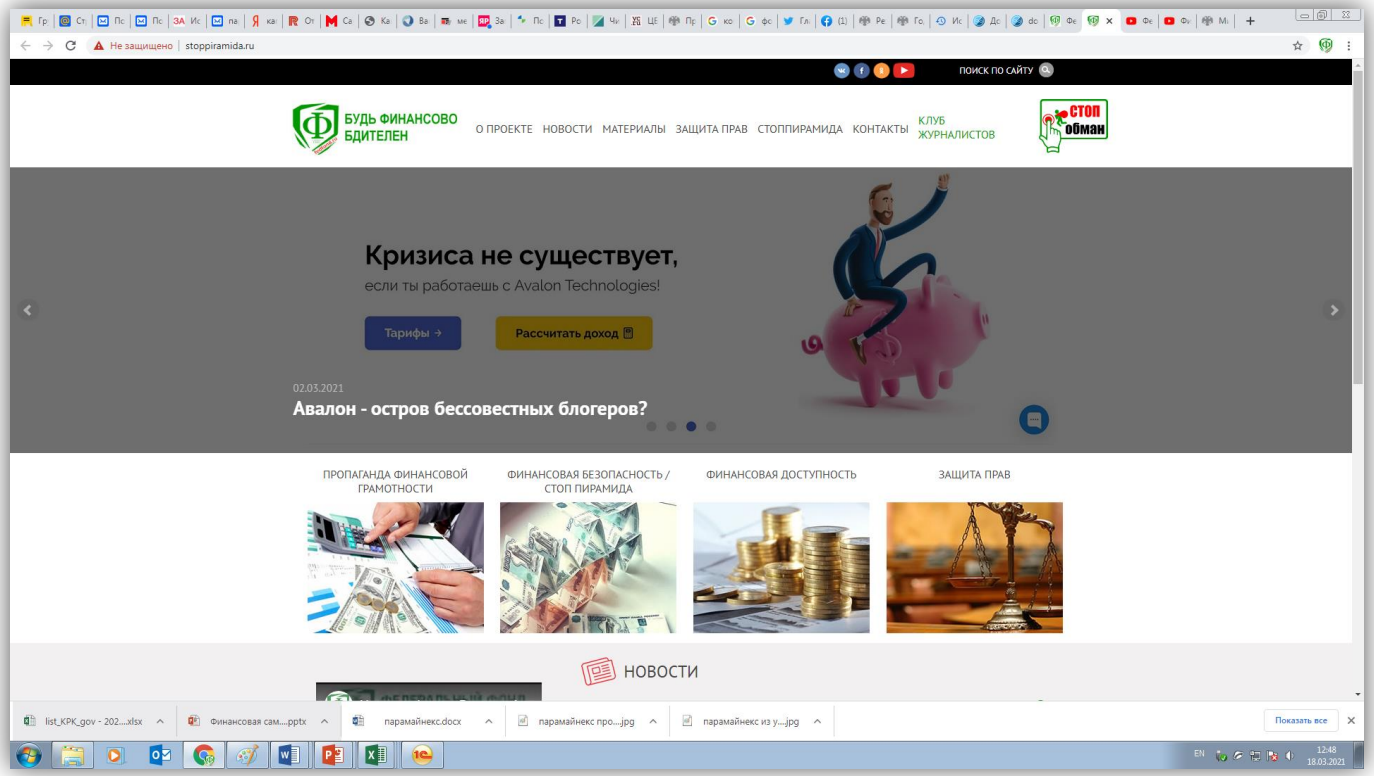
Одна из основных форма борьбы Фонда с финансовыми пирамидами – предупреждение граждан о действующих мошеннических проектах

Проект

«Музей СтопПирамида»

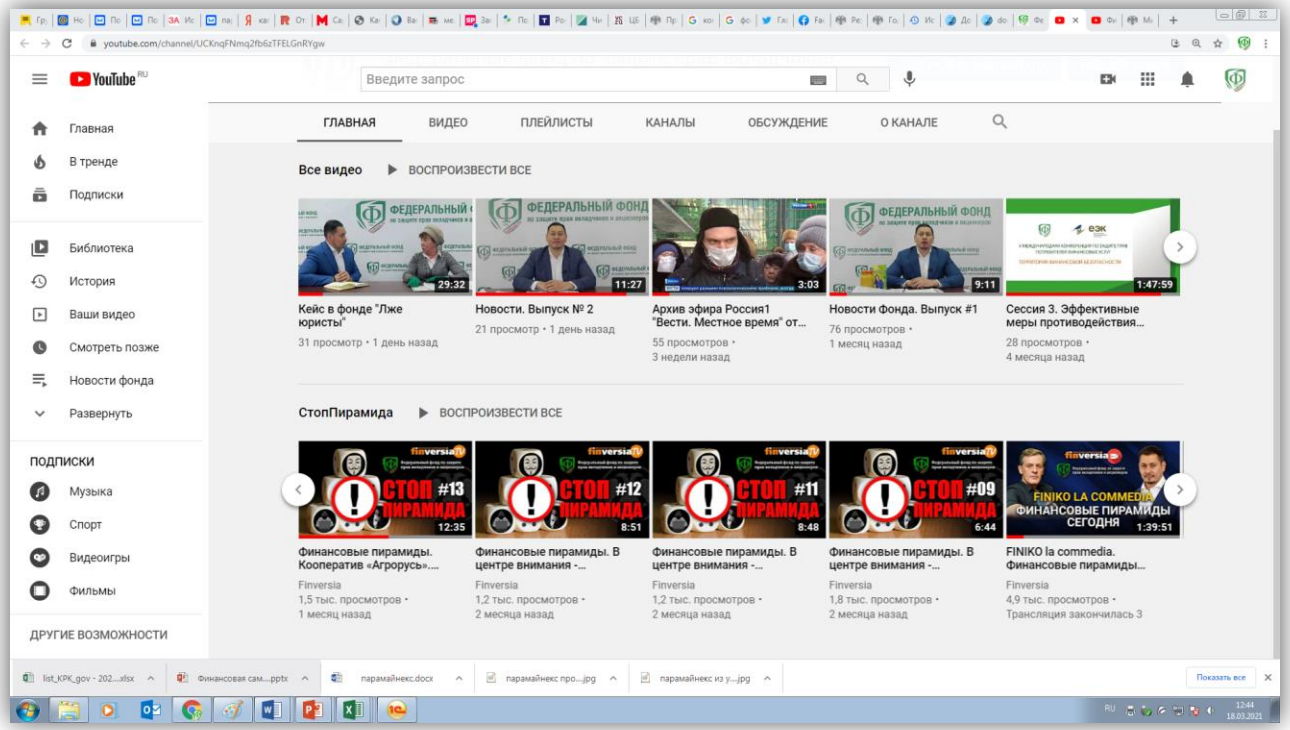
https://museum.fedfond.ru/

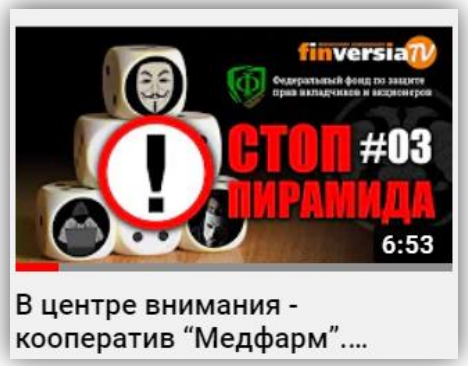
Сайт StopPiramida



https://stoppiramida.ru/

Youtube-канал Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров

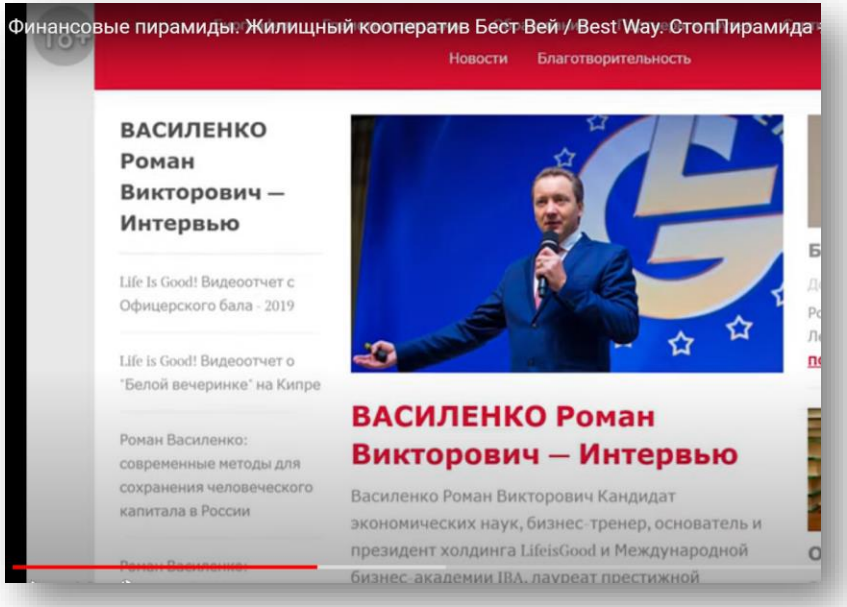




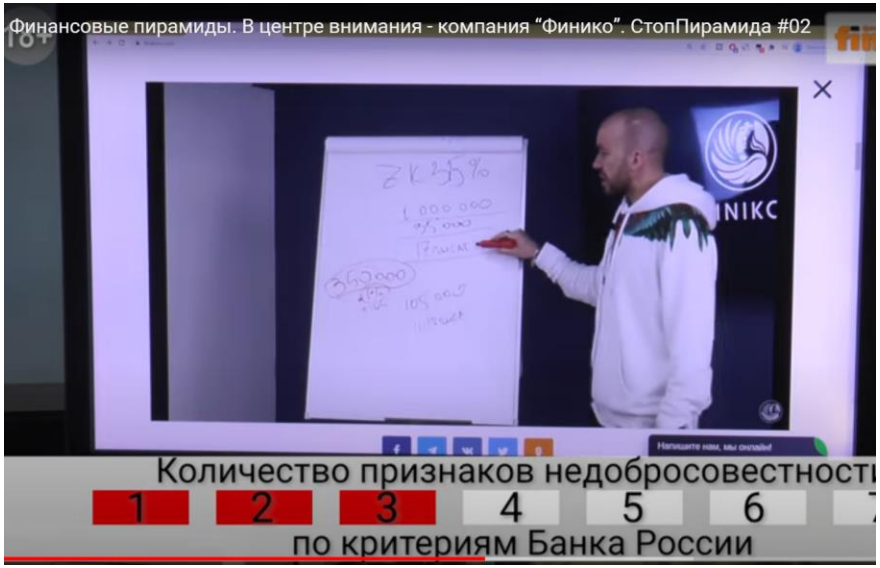
В центре внимания - кооператив “Медфарм”....

https://www.youtube.com/channel/UCKnqFNmq2fb6zTFELGnRYgw?reload=9

Наиболее востребованные ролики



Жилищный кооператив «Бест Вей»
Компании: «Life is Good»
«Hermes»



Проект: «Финико»

Финико: машина и квартира за 35% от цены

Одна из самых крупных действующих пирамид.

Большой ассортимент предложений:

«Депозит» (1% в день)

машина или квартира за 35%, другие товары можно приобрести за 30%.

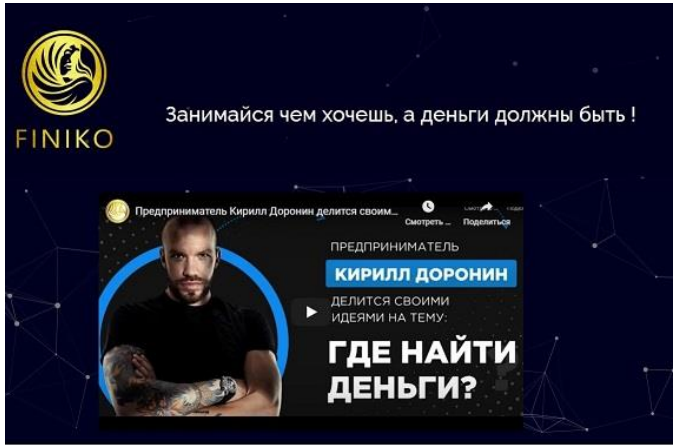
За 35% остатка долга также можно закрыть кредит.

Кэшбэк 15-20% на все!

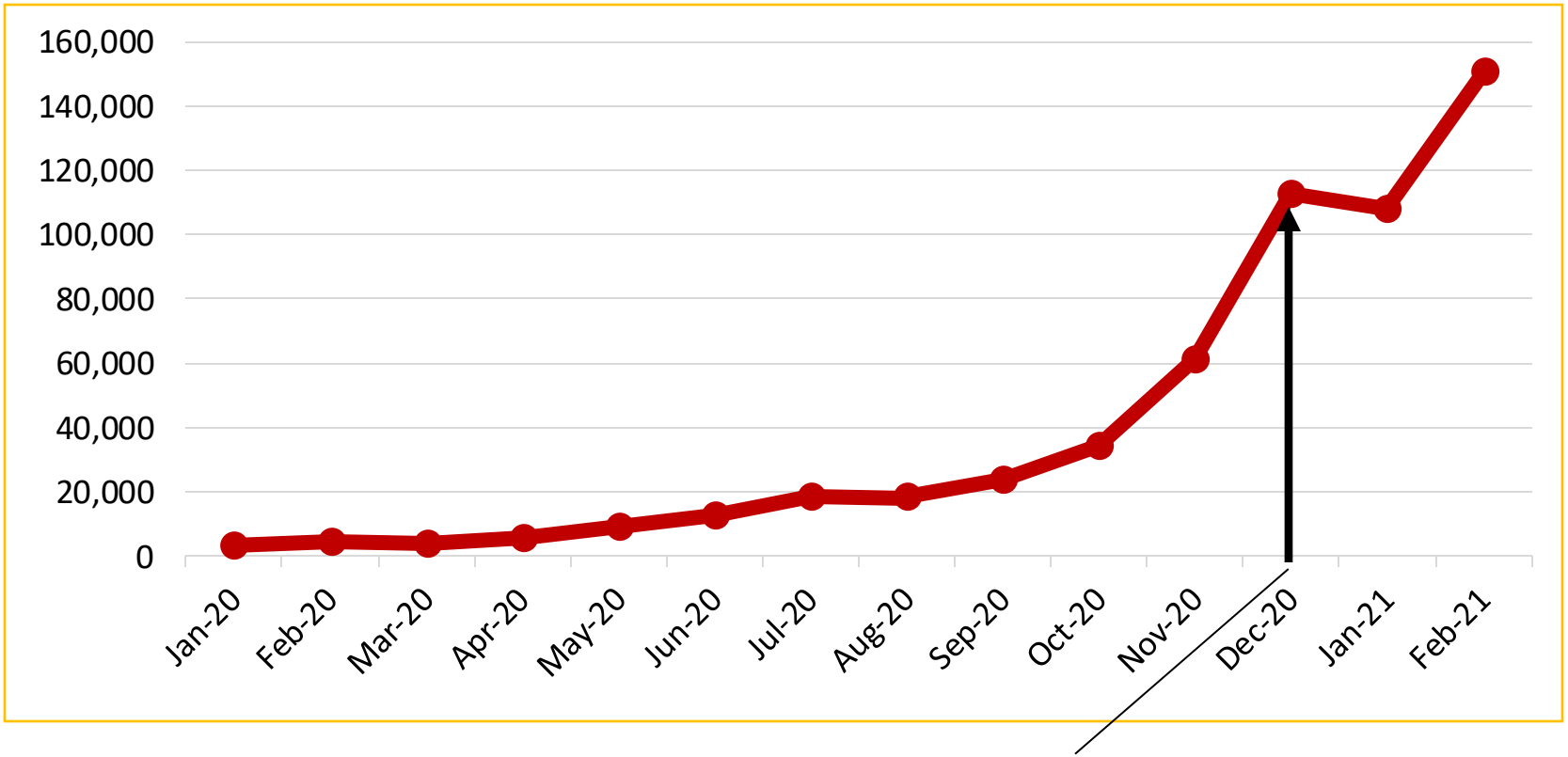
Основной канал продвижения «продуктв» – сетевой маркетинг. Представительства «компании» действуют в нескольких десятках российских городов, а также в 8 странах.

Финико: ее нет, но «она» везде

- Компании Финико формально нет. В качестве головной компании проекта представляется эстонская Cyfron Capital или ИП, зщарегистрированные в РФ
- Легенда обогащения – команда талантливых трейдеров каждый день дают не менее 3% прироста портфеля, один - отдается инвесторам.
- Для диверсификации торги ведутся в 10 видах финансовых активов.
- Все расчеты с инвесторами производятся через криптовалютный кошелек



Количество запросов «ФИНИКО»



В Татарстане возбуждено уголовное дело по статье 172.2 УК РФ

«Бест Вей», «Life is Good»

- Кооператив «Бест Вей» создан в 2014 году в Санкт-Петербурге
- Заявляется как демократичная альтернатива ипотеке
- Продвигается методом сетевого маркетинга
- Организатором продвижения выступает компания из Белиза «Life is Good»

«Альтернатива» от «Бест Вей»

- Платится вступительный взнос

Вступление в кооператив

- Возможность вступления в очередь на жилье

Накопление 35 или 50% от стоимости жилья

- Кооператив приобретает жилье и передает пайщику в пользование

Очередь подошла

- После выплаты пайщик может получить жилье в собственность

В Течение 10 лет пайщик выплачивает стоимость жилья

Что платит пайщик

- 2 000 евро -вступительный взнос
- 2 000 рублей - ежемесячный взнос
- 60 000 рублей – юридическое сопровождение сделки
- Все иные затраты, связанные с оформлением сделки, налогами и пр.
- Оплата всех непредвиденных расходов

+ в течение 10 лет выплачивает стоимость квартиры

= полное отсутствие рисков у кооператива

Сроки получения квартиры

В собственность

- После выплаты полной стоимости квартиры

В пользование

- По мере появления денег в паевом фонде – в случае прихода новых пайщиков

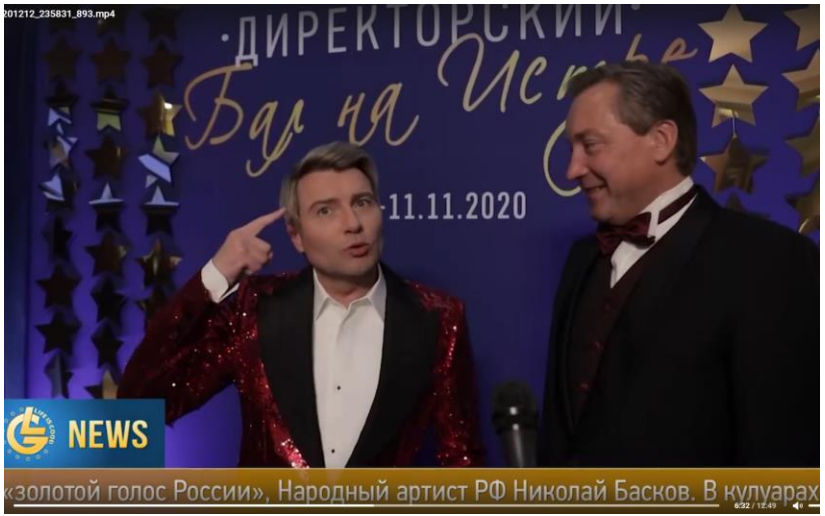
Риски для пайщиков

- Основной – получение квартиры только после того, как пайщиком будет накоплена вся сумма в паевом фонде
- Существенных потерь в случае необходимости выхода из кооператива
- Оспаривания решений по передаче квартиры кооперативом со стороны других пайщиков, которые вступили в него позже, но внесли в паевой фонд больше денег
- Криминальный сценарий – вывод денег из паевого фонда через подставных лиц (путем приобретения для них жилья и передачи его в собственность)

«Бест Вей» - не жилищный кооператив!?

- В течение семи лет «Бест Вей» позиционировал себя как жилищный кооператив в соответствии с ЖК России
- В феврале 2021 года утвержден новый устав, в соответствии с которым «Бест Вей» стал просто Потребительским кооперативом

Последние новости от Бест Вея



Риски пайщиков от изменения статуса кооператива не уменьшились!

По каким признакам распознавать финансовую пирамиду?

- Отсутствие лицензий, разрешений на финансовую деятельность
- Явные конкурентные преимущества (чаще всего сверхвысокая доходность)
- «Громкие» названия компаний
- Регистрация в экзотических юрисдикциях
- Агрессивная реклама
- «Полные» гарантии возврата средств
- Отсутствие независимых оценок проекта
- Прием денег на карты, электронные кошельки
- Обещание принципиально иного образа жизни

Что делать, если компания не возвращает деньги?

Письменное требование вернуть деньги

Жалоба в СРО и Банк России

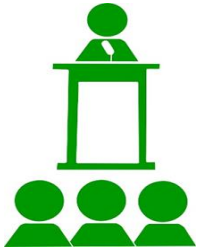
Обращение в суд, если компания реальная и в РФ

Обращение в полицию , если очевидно мошенничество

В случае банкротства компании - заявление конкурсному управляющему

Если компания включена в реестр ФОГФ, подать заявление на выплату компенсации

Вопросы:



Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

- 105613, Москва, Измайловское шоссе, д.71, строение 8.
- +7 (495)741-00-74, 989-72-80
- post@fedfond.ru
- www.fedfond.ru