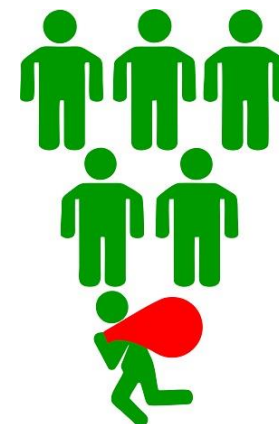




ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров



Победить мошенника, работая с инвестором!

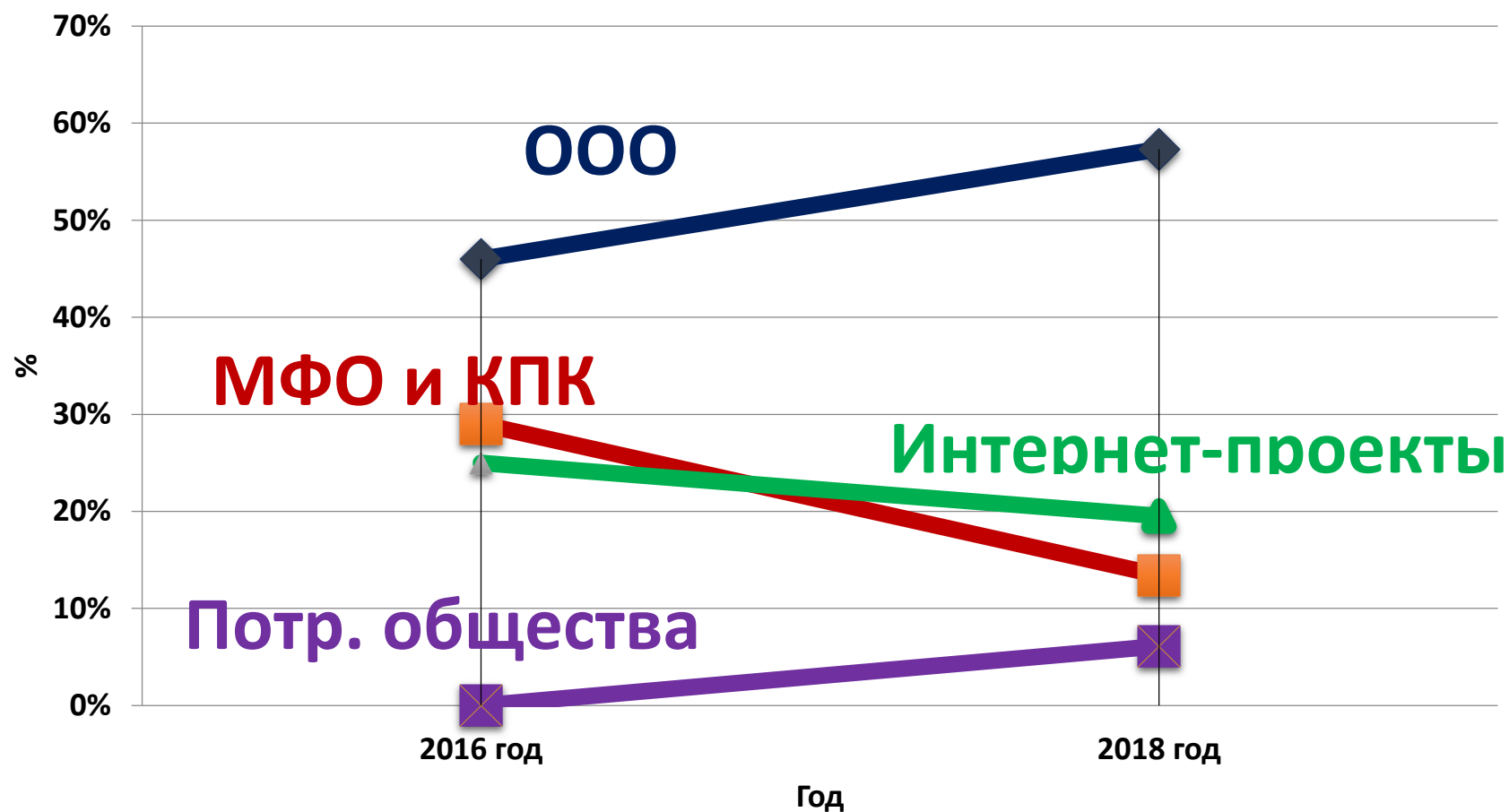
Декабрь 2018 года

Марат Шамилевич Сафиулин

Управляющий

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Финансовые пирамиды, выявленные Банком России (доли в 2016-2018 гг.)

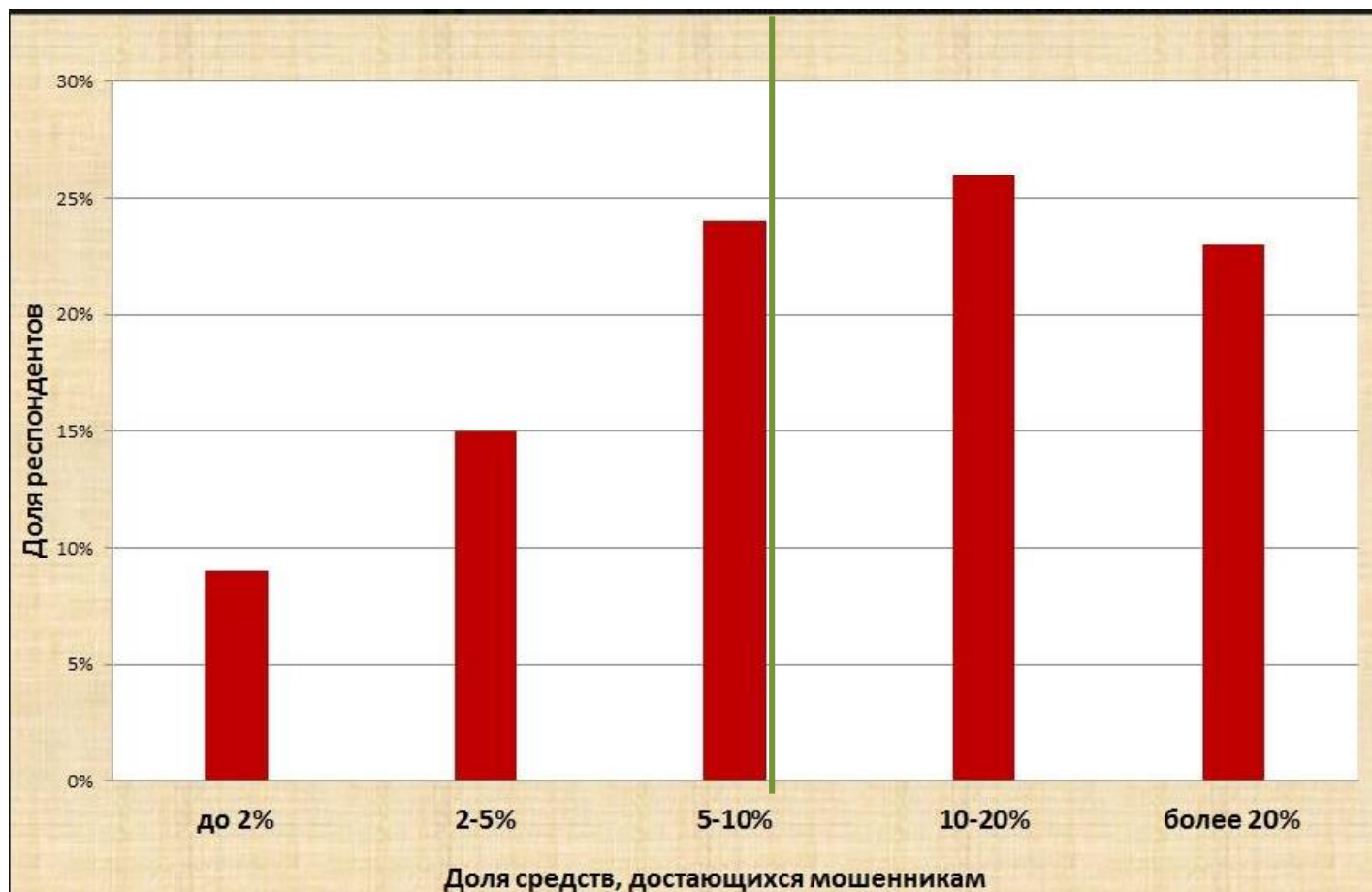


Число пострадавших за последние три года в финансовых пирамидах:



По результатам опроса 55 экспертов на III Международной конференции «Территория финансовой безопасности -2018 (2-3 октября 2018 года)

Какая доля финансовых вложений населения достаётся мошенникам?



По результатам опроса 55 экспертов на III Международной конференции «Территория финансовой безопасности -2018 (2-3 октября 2018 года)

По результатам опроса, медианная оценка доли сбережений, которая достается финансовым мошенникам составляет около **11.5%**



= 576
МЛРД.
РУБЛЕЙ

По данным Росстата, объем денежных накоплений населения России в ценных бумагах на 1.9.2018 г. составляет **5.01 триллиона рублей**

По результатам опроса 55 экспертов на III Международной конференции
«Территория финансовой безопасности -2018 (2-3 октября 2018 года)»

Факторы, способствующие активизации финансовых пирамид



Снижение процентных ставок

Криптовалютная история

Слабость легальных финансовых институтов

Легкость создания новых недобросовестных проектов

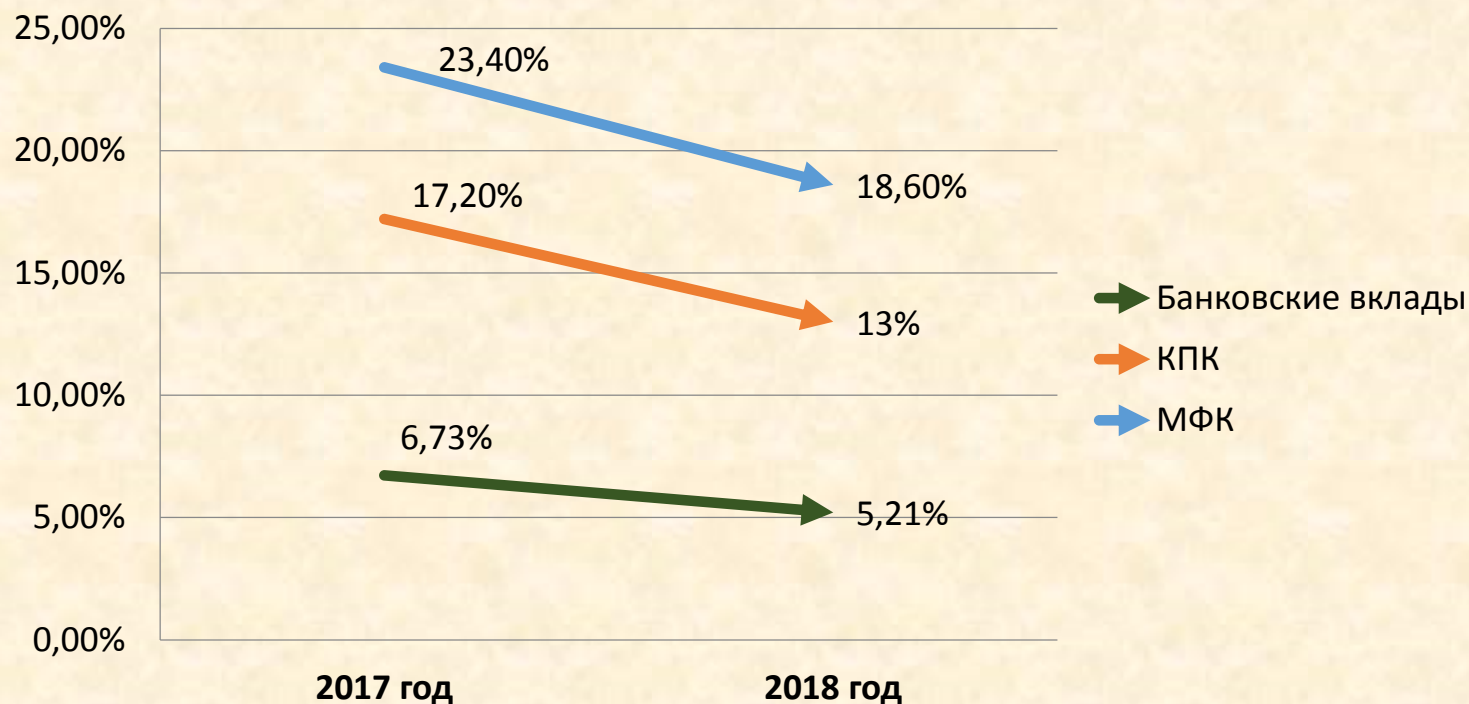
Глобальность финансового рынка

Наличие нормативных пробелов

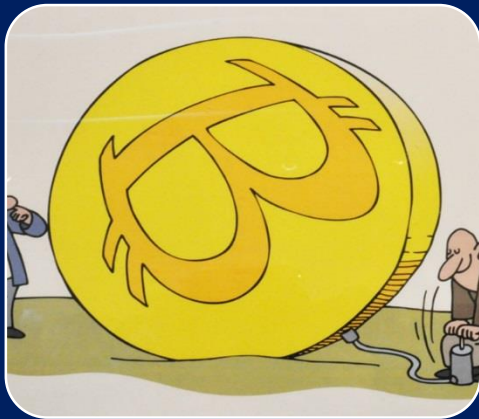


Снижение процентных ставок

**Динамика процентных ставок по вкладам в банках,
сбережениям в КПК, инвестициям в МФК (на срок - 1 год,
июнь 17 – сентябрь 18)**



Криптовалютная история



«Супердоходность» криптовалют в 2017 году породила у миллионов людей веру в возможность получения высочайшей доходности без риска, даже в тех случаях, когда речь идет об инвестициях, не связанных с криптоактивами

Большинство интернет ресурсов недобросовестных финансовых компаний зарегистрированы в иных юрисдикциях



Размещение подозрительных сайтов организаций,
принимающих средства населения



По 59
сайтам

МФК – надежное звено микрофинансирования?



Март
2017 года



64 МФК

Эврика

Элегия

Элизиум

АСТ

Парса
Компани
Групп

Домашние
деньги

Инвест
Проект

Итого на дне –
11% МФК?

Из 64 МФК!

6 МФК – агентства поддержки
предпринимательства,
27 – не ведут прием инвестиций
4 – предлагают
«неконкурентоспособные
условия» (до 16%).
27 - реально привлекали деньги
населения.

За 1 год и 5 месяцев
проблемы с возвратом
инвестиций возникли у
клиентов 26% МФК!

МКК активно используются «пирамидостроителями»

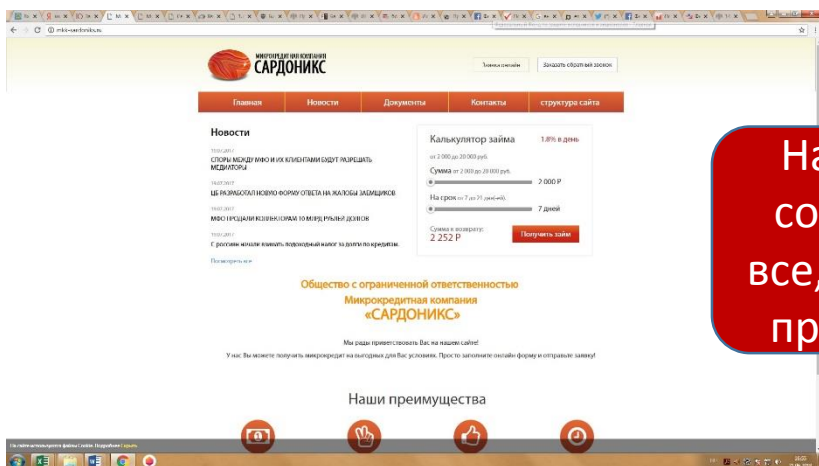


МКК используются в финансовых пирамидах для

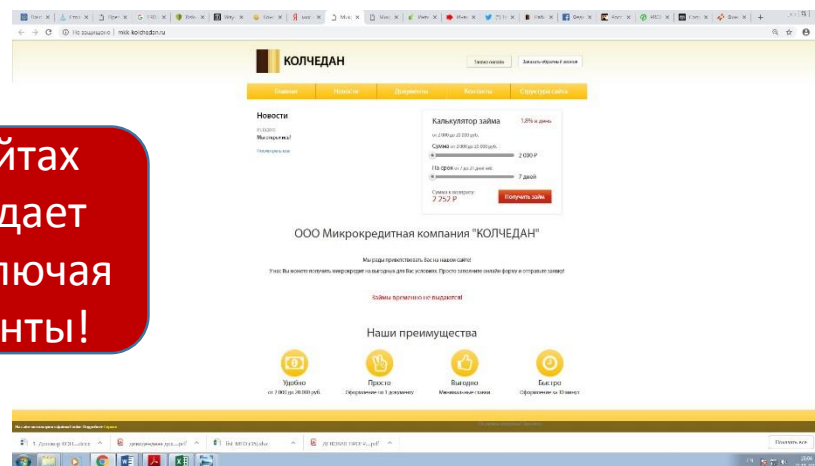
Легенды о, якобы, ведении
инвестиционной деятельности

Для размещения рекламы в
СМИ

Партнер Кэшбери



Партнер ООО «Интел»

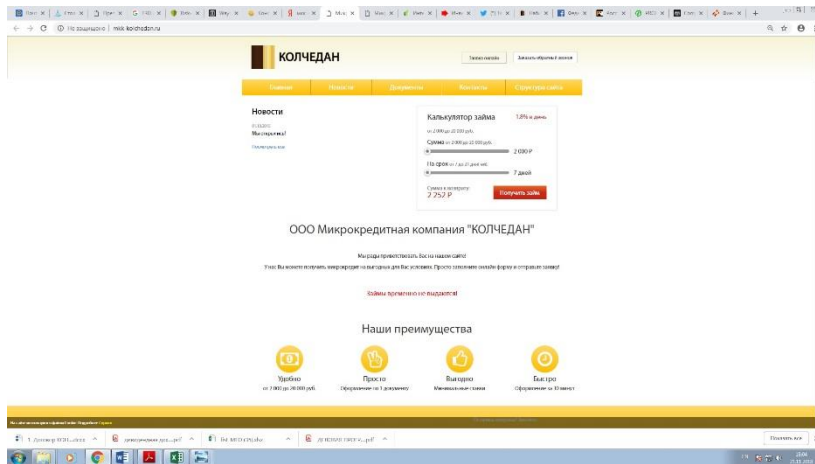


На сайтах
совпадает
все, включая
проценты!

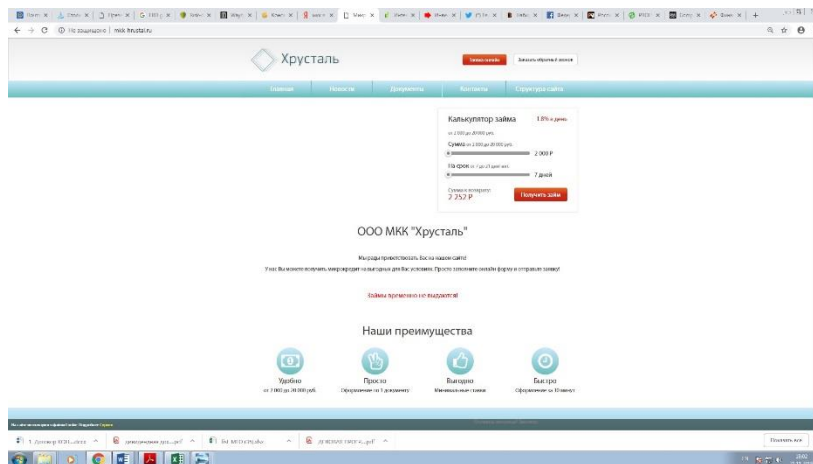
МКК просто создавать и регистрировать



Проблемы у ООО МКК «Колчедан»?



Меняем на ООО МКК «Хрусталь»

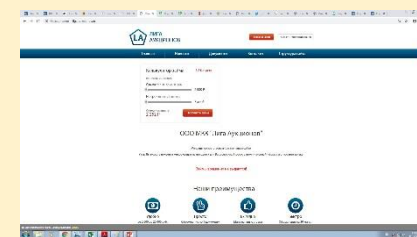


Готовы к «использованию»:

ООО МКК Гульден



ООО МКК Дебирс



ООО МКК Лига
аукционов

Почему многие клиенты выбирают «нелегалов»?



Основные группы риска



Люди с повышенной склонностью к риску

Индивидуальная склонность к азарту игре, вплоть до лудомании.

Социально обусловленная склонность к риску, например, в молодежных коллективах

И в том, и в другом случае в поведении может проявляться низкий уровень социальной ответственности

- Социально обусловленная склонность к риску проходит при смене социального окружении, например «при женитьбе».
- Индивидуальную склонность к риску побороть очень трудно, но можно предложить относительно предсказуемые, легальные формы рискованного поведения, в том числе дозированные игры с относительно рискованными финансовыми активами.

Основные группы риска



Люди с повышенной внушаемостью

В повседневной жизни они, как правило, говорят, что никому верить нельзя, но легко доверяются мошенникам. Часто такие люди испытывают повышенную потребность в общении, в эмпатии.

- Финансовый консультант может оказаться «одним из» консультантов такого клиента. Впрочем, представители часто склонны к регулярному консультированию, что может обеспечить относительно адекватное финансовое поведение.

Основные группы риска



*Молодые или
активные
пенсионеры, временно
неработающие*

В этой группе, в первую очередь, люди с неплохим интеллектом, уверенные в себе, но которые испытывают внутренний дискомфорт от невозможности себя реализовать или от финансовой зависимости от других людей. Мошенники предлагают им возможность самореализоваться на финансовом рынке, «зарабатывать своим умом».

- Как правило, хорошо воспринимают рациональные доводы. В качестве альтернативы финансовым авантюрам им желательно предлагать виды инвестиций с частично самостоятельным выбором инструментов.

Основные группы риска



Автономные социальные группы

Эта группа риска в основном представлена выходцами из сельских районов, где развиты патриархальные отношения, и национальных диаспор, то есть людьми из обособленных социальных групп, где уровень доверия друг к другу повышенный, но высок уровень недоверия к людям из других групп.

Достаточно одному авторитетному представителю такой группы попасть на крючок мошенника, и он сможет распространить финансовую бациллу на всю группу.

- Консультирование авторитетного представителя автономной группы дает высокий эффект в плане профилактики попадания других ее представителей в финансовую пирамиду. В то же время вероятность обращения к консультанту крайне низкая.

Основные группы риска



*Пострадавшие в
финансовых
пирамидах*

К сожалению, даже собственный негативный опыт часто ничему не учит. Люди попадают в пирамиды неоднократно, привыкая к собственному фиаско, но при этом с каждым разом у них усиливается потребность отыграться («должно же повезти!»)

- Воспринимают рациональные доводы, но скорее всего принимать финансовое решение будут «сердцем», то есть с высокой долей вероятности опять потеряют свои деньги

«Поляков. Финанс»: вложения в «нефтегаз», трейдинг, тендерные займы



ВАШ СТАБИЛЬНЫЙ ДОХОД
ПОЛУЧАЙТЕ ДО **31%** ГОДОВЫХ!

- › Инвестируйте от 100 000 Р
- › Получайте доход каждый месяц
- › Пополняйте от 1000 Р
- › Снимайте без потери %
- › Ваши инвестиции застрахованы

Получить консультацию специалиста



Получайте стабильный доход каждый месяц

Всем пенсионерам дополнительно + **1,5%**

Оставьте

24-32.5%
годовых

**Реклама и
информа-
ционные
материалы
в
интернете**

С 2014 года,
привлечение
- с 2018 года

Сумма от 100
тысяч руб.

Срок от 3
месяцев

От 1,5 млн
рублей – 31%

Юнитраст Кэпитал: торги по банкротству



UNITRUST | Capital

О КОМПАНИИ ▾ УСЛУГИ ▾ ИНВЕТОРАМ ▾ КОНТАКТЫ

+7 (911) 123-45-67

Хотите выгодно вложить деньги с гарантией?

Инвестируйте в торги
по банкротству по ставке
от 24% до 36% годовых!

ИНВЕСТИРОВАТЬ

ПОДРОБНЫЕ УСЛОВИЯ



**24-32.5%
годовых**

**Звонки по
базам
инвесторов**

С июля 2018
года

Сумма от 100
000 р.

Срок от 3
месяцев

От 1,5 млн
рублей – 31%

Крестьянско-фермерское хозяйство «КФХ и партнеры»



КФХ Масленниковой А.А.
ООО "КФХ и Партнеры"

+7 (495) 646-00-24
+7 (800) 707-51-04

ул. Щербаковская, д.3, офис 1117
понедельник - пятница, с 10 до 19 ч.

[Главная](#) [Новости](#) [Галерея](#) [Инвесторам](#) [О компании](#) [Размышления о...](#) [Контакты](#)

02.06.2018 - Технические работы на сайте
31.05.2018 - Акция от КФХ и Партнеры
25.05.2018 - Цех по переработке мясной продукции

КФХ И ПАРТНЕРЫ
Инвестиционная программа КФХ

Программа КФХ дает возможность инвестировать в проекты от 30000 российских рублей сроком от 6 до 24 месяцев.
Воспользуйтесь калькулятором доходов, чтобы рассчитать прибыль от инвестиций.

КФХ PIGS КФХ SHEEPS КФХ BULLS КФХ SHOP КФХ BUILDING

Сумма инвестиций, руб Страхование процентов
Срок инвестиций, мес Вы пенсионер? ☐
Основная % ставка К выплате
Выплата НДФЛ
Капитализация Итого

Получите персональную консультацию, связавшись с нами через обратный звонок.

Заказать обратный звонок

**27-39%
ГODOVЫХ**

**Реклама в
интернете**

С июня 2016
года

Сумма от
30 000 р.

Срок от 3
месяцев

Доходность
не зависит от
суммы

Столичный Доходный Дом: торги по банкротству, трейдинг, торговля недвижимостью



Столичный Доходный Дом
инвестиций с высоким процентом
подготовке обязательств

Россия, 123112 г. Москва
табережная Пресненский, д.12

+7 (495) 151-98-17
принимаем звонки 24/7

Заказать звонок

**Инвестируйте свои средства
и получайте до 65% годовых с полной
отчётностью по движению финансов**

С первого месяца вам возвращается сумма инвестирования,
которую вы можете вывести и реинвестировать

СКАЧАТЬ ПРЕЗЕНТАЦИЮ

Бесплатно скачайте презентацию
и узнайте, как работает компания
с вложенными финансами

ПОЛУЧАЙТЕ ЕЖЕМЕСЯЧНУЮ
ОТЧЁТНОСТЬ ПО РАБОТЕ
ВАШИХ ИНВЕСТИЦИЙ

ВОЗМОЖНО СОСТАВИТЬ
ДОГОВОР НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
УСЛОВИЯХ

ЮРИДИЧЕСКИ ГАРАНТИРУЕМ
ВЫПОЛНЕНИЕ СВОИХ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**30-65%
ГODOVЫХ**

**Реклама в
интернете,
презентации**

С марта 2018
года

Сумма от 100
000 р.

Срок от 3
месяцев

Доходность
не зависит от
суммы

ООО Интел: инвестиции в фармацевтику



The screenshot shows the website for 'Интел' (Intel). The header includes the company logo and navigation links: Гарантии, Инвестиции, О компании, Отзывы, Акции, FAQ, and Контакты. The main heading is 'Инвестиции в фармацевтику'. Below it, two key features are highlighted: 'Всего от 50 000 руб.' and 'Доходность до 56% годовых'. Three investment options are listed with icons: 'Двойная страховка', 'Ежемесячные выплаты', and 'Капитализация'. A green button labeled 'Выбрать программу инвестирования' is at the bottom. The background image shows a person in a lab coat using a microscope.

**38-56%
годовых**

**Реклама в
прессе, в
интернете,
презентации**

С 2017 года

Сумма от 50 000
р.

Срок от 4 месяцев

От 1.2 млн –
индивидуальные
условия

Bravia Fund: трейдинг с «помощью искусственного интеллекта»



BRAVIA FUND 8 800 511-71-21 РУС ENG Личный кабинет

Все продукты О нас Инвестиционные программы Депозиты Счета и переводы Карта MasterCard Bravia Miles Партнеры

Инвестиционные программы Bravia Fund

Больше, чем просто депозиты. Получите автомобиль, дом или квартиру бесплатно.

[Узнать подробнее](#)



ДЕПОЗИТЫ

ДЕПОЗИТЫ В RUB, USD И EUR ПОД 30% В ГОД

Проценты начисляются ежедневно. Снимать можно каждый месяц. Досрочное закрытие депозита — в любой момент.

ОБМЕН

ОБМЕН RUB, USD И EUR МЕЖДУ СОБОЙ

Моментальный обмен по выгодному курсу центрального банка. Вывод на любой кошелек.

СВОБОДА

ВЫВОД СРЕДСТВ БЕЗ ВЕРИФИКАЦИИ

Дышите свободно. Совершайте операции без проверок и идентификации личности.

30-50% годовых

Реклама в интернете, соцсети

С июня 2018 года

Сумма от 50 тысяч руб

Срок от 6 месяцев

«Испания»

Inquantum: «инвестиционный квантовый фонд»



[Главная](#) [О нас](#) [Условия](#) [Партнерам](#) [Отзывы](#) [FAQ](#) [Контакты](#)

[Войти](#)

[Регистрация](#)



Inquantum

INQUANTUM — ЭТО НОВЫЙ МИР ИНВЕСТИЦИЙ

На протяжении десятилетий инвесторы ждали, когда искусственный интеллект будет доминировать на финансовых рынках.

Этот день настал!

[Регистрация](#)

2-3,2% в
день

Реклама в
интернете,
соцсети

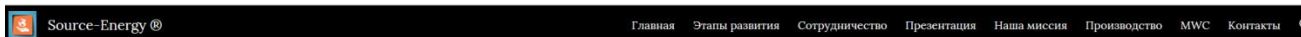
С сентября
2018 года

Сумма от 100
рублей

Срок от 2
месяцев

Щедрая
реферальная
программа

Source-Energy: «Бестопливные генераторы»



Первые 300 000 электростанций "КвАзАр" будут выпущены только для держателей наших скидочных купонов "МегаВаттКонтракт".



"MegaWattContract"

Электронные купоны
заверенные в "Блокчейн".

Предоставляет скидку 50% на электростанции нашей компании.



Куда использовать Электронные купоны?

1. Скидка 50% на электроэнергию от компании Source-Energy * и ее партнеров.
2. Скидка 50% на электростанции от компании Source-Energy *.
3. Платите на 50% меньше за время пользования продукцией от нашей компании.

Бесплатная
электро-
энергия

Презентации,
соцсети,
интернет

С 2017
года

Сумма от
100 рублей

Мегаватт-
Контракты

Основные элементы системы защиты инвестора от мошенников



Правоохранительные органы

Системы лицензирования и надзора ЦБ РФ

Федеральные законы о финансовом рынке

УК РФ ст 172.2,
КоАП РФ, ст. 14.62

Финансовая грамотность

Стандарты СРО

Коммерческое страхование

ГК РФ ст. 807

ФЗ «О рекламе»

Компенсационные и страховые системы



Везде есть дыры, а некоторые элементы не работают в принципе

Законодательные меры противодействия недобросовестным финансовым практикам



**Усиление
ответственности по
антипирамидным
статьям УК РФ и КоАП РФ,
в том числе для
«агентов» пирамид.**

**Передать Банку России
право блокировки
доступа сайтов
недобросовестных
участников рынка.**

**Ограничить право на
привлечение денег
населения
нелицензированными
организациями**

**Передача Банку России
полномочий по надзору
за рекламой на рынках
финансовых услуг**

Меры противодействия недобросовестным финансовым практикам



Создание национальной системы оповещения граждан о недобросовестных практиках на финансовом рынке

Привлечение финансовых волонтеров к деятельности по мониторингу и пресечению недобросовестных практик на финансовом рынке

Ужесточение контроля со стороны СРО за МКК, которые не ведут деятельность по выдаче займов.

Стимулирование СМИ, в том числе финансовое, к «журналистским расследованиям» на финансовом рынке

Stoppiramida.ru

СтопПирамида.рф



Федеральный общественно-государственный фонд
по защите прав вкладчиков и акционеров

О ПРОЕКТЕ

КОНТАКТЫ

КЛУБ ЖУРНАЛИСТОВ

БУДЬ ФИНАНСОВО
БДИТЕЛЕН



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ



СТОП ПИРАМИДА



ЗАЩИТА ПРАВ



Информация о:

- рисках, которые необходимо учитывать при принятии финансовых решений,
 - о распространенных формах финансового мошенничества и способах их распознавания.
- Есть возможность получить консультацию юриста по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке.

Увидел пирамиду финансовую? «Заложи» ее быстро - безнравственную!

В полицию



На сайт
СтопПирамида.рф



Центральный банк Российской Федерации

Новое на сайте

События и комментарии

Пресс-релизы

В ЦБ РФ
через
интернет-приемную
Или по телефонам
контакт-центра

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