



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД**  
по защите прав вкладчиков и акционеров



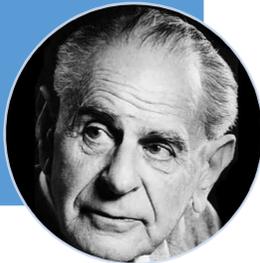
# Социальная инженерия для «продвинутых» инвесторов

Москва, 2022 год

# В защиту термина социальная инженерия

- Управление общественными и политическими процессами на основе научных знаний при обязательном использовании механизмов получения обратной связи от общества

Карл  
Поппер



Московский государственный университет  
дизайна и технологии

Институт социальной инженерии



## Что сегодня обычно понимается под социальной инженерией?

Специально организованные мошенниками манипуляции поведением людей, при которой жертва

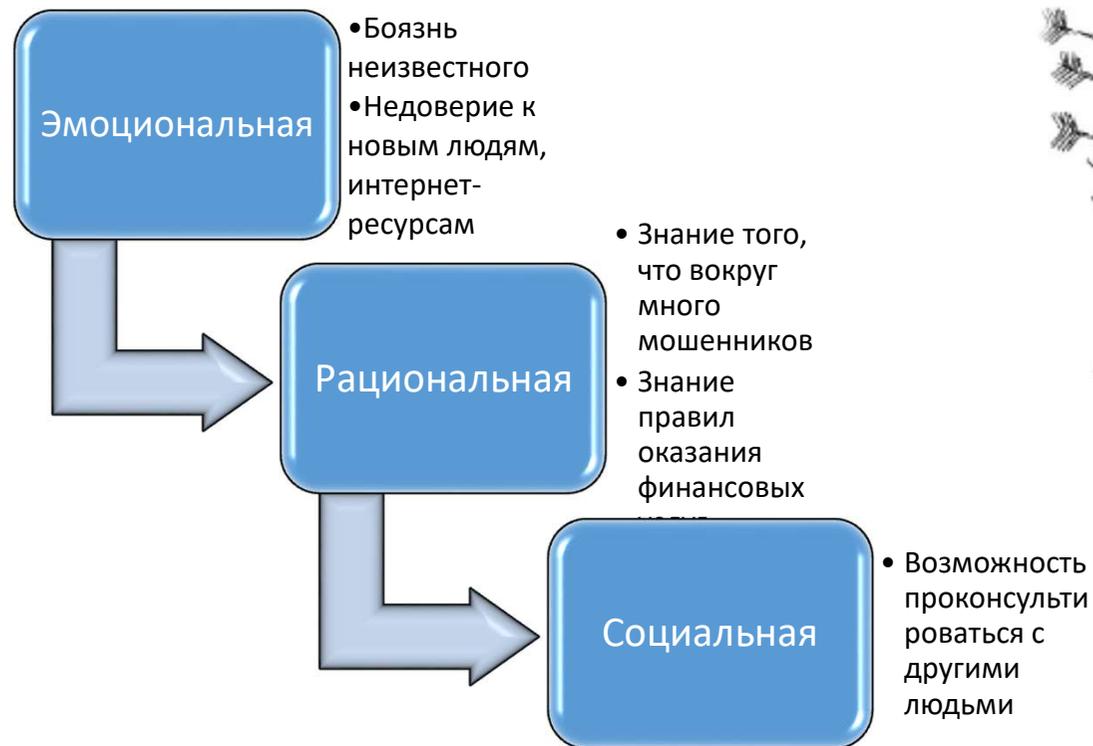
- Сама принимает решение отдать деньги, имущество
- Передает мошенникам инструмент, который позволяет им украсть деньги



Но это не индивидуальное психологическое манипулирование, гипноз!!



# Типы психологической защиты



# Как взламывается защита?

## Негатив

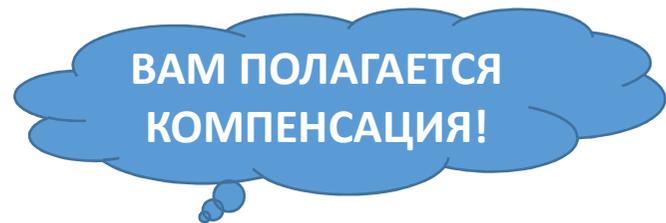


- Эффект неожиданности
- Мошенник демонстрирует, что располагает информацией о жертве (тем самым повышает уровень доверия + определяет себе ведущую роль)
- Сообщение должно быть более «страшным», чем фоновый уровень страха
- Мошенник всегда предлагает решение проблемы
- Стимулирование к принятию быстрых решений
- «Обработка» без пауз, чтобы не было возможностей проконсультироваться с другими людьми



# Как взламывается защита?

## Позитив



- Персональное предложение. «Вам повезло. Так бывает!»
- Предложение соответствует ожиданиям жертвы (пострадал в пирамиде – возврат потерь, в кризис – помощь от государства)
- Моральное подкрепление. Несколько этапов спектакля: на каждом из них жертве дается задание, с которым она успешно справляется
- Плата за мошенническую услугу – на порядок меньше, чем потенциальный выигрыш, но плата постепенно растет
- Стимулирование к принятию быстрых решений
- Смена «собеседников», а также форм коммуникаций (офлайн – онлайн, варьирование рациональных и эмоциональных доводов)



# Обман длиной 12 лет?



**International  
Financial Community**



# Основные вехи странного пути



2008

В BVI регистрируется Boaven Investments Limited

2013

Компания переименована в IFC. Начинает активное привлечение инвесторов в «продукты» Wellmax. Доходность – примерно 20% годовых

2020

Прекращает возврат инвестиций под разными предложениями

## Аудиторская отчетность

Компания IFC неоднократно проходила независимые проверки. Ознакомьтесь с нашей аудиторской отчетностью

2013

2014

# Инвестиции для богатых и спокойных?



- Два базовых инвестиционных продукта от 10 и 50 тысяч \$
- Доходность одинаковая, но при вложении 50К+ обещается «безубыточность»
- Деньги по договору передаются в «пользование»
- Значительная часть инвесторов – бывшие покупатели европейских страховых и пенсионных продуктов
- Основной канал продвижения – семинары, личные встречи



# Почему IFC функционировал так долго?

- Инвестиционная стратегия клиентов IFC ориентирована на длительный срок, на накопление. Соответственно, денег вносится инвесторами почти всегда больше, чем снимается.
- Доверие инвесторов, основанное на личных контактах с высшим менеджментом



**Инвесторы воспринимают свои вложения в IFC как долгосрочные, что примиряет многих из них с невозможностью получить свои деньги. Они предпочитают верить объяснениям г-на Труфанова.**



# Инициативная группа клиентов IFC

**В январе 2022 года состоялось первое собрание инициативной группы клиентов IFC. Собрание прошло в очной форме. На собрании очно и по доверенности были представлены 78 инвесторов (всего их несколько тысяч).**

## участники совещания РЕШИЛИ :

1. Направить в адрес компании IFC досудебную претензию с требованием вернуть клиентам переданные по договорам WellMax активы.
2. В случае невыполнения указанных требований в течение 10 дней с момента получения IFC претензии :
  - направить от имени клиентов соответствующие обращения и заявления в адрес правоохранительных органов и банков Российской Федерации, Словакии, Венгрии с размещением информации в СМИ и интернете,
  - уведомить всех клиентов компаний IFC и GLC о решениях настоящего совещания с призывом присоединиться к коллективному иску против компании IFC,
  - разместить протокол и претензионное письмо во всех доступных соцсетях, мессенджерах и СМИ.

Председатель

Секретарь

13.01.2022

Протокол составлен на 3х (трех) страницах.

Резервное копирование



**Миллиард на  
инсайде**



## Молодой и талантливый!?



- В 2019 году на нескольких популярных ресурсах для частных трейдеров появился грамотный, вызывающий доверие трейдер Александр КОВ, который рассказывал о своей практике торговли. Демонстрировал сверхдоходные сделки.
- Затем он стал проводить онлайн – занятия для инвесторов (марафоны).
- Чуть позже – предложил передать ему деньги в управление.



# Легенда КОВ

- Площадка для заработка – фондовый рынок США
- Планируемая доходность от 100% за сделку.
- Секрет сверхдоходности – использовании инсайда.
- Инсайдерская информация покупается



## Торговля с подсказкой

1 314%

- Первые сделки с привлечением денег инвесторов принесла более 100-500% дохода. Сразу после их завершения КОВ показывал детально, как и на каком активе удалось достигать такую доходности.
- Это вызвало лавинообразный приток новых денег.
- Одна из сделок, объявленная как 500+ дала **доходность 1314%**. Общая сумма «фонда» превысила **миллиард рублей**



# Плата за инсайд

- Фантастически сделка имела двойкий эффект: приток новых инвесторов + желание снять деньги у тех, кто уже «обогатился»
- Однако вместо возврата денег КОВ попросил всех инвесторов внести по 150 тысяч рублей «для оплаты инсайдерской информации».
- Оплата покупки инсайдерской информации подразумевает ответственность по статье 185.6 УК РФ



## УК РФ Статья 185.6. Неправомерное использование инсайдерской информации

(введена Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ)

1. Умышленное использование [инсайдерской информации](#) для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обьявления или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, -

наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

(в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 420-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

**На самом деле деяния, описанного в данной статье, инвесторы не совершали, поскольку в реальности не было никаких сделок и никакой покупки инсайдерской информации**



# А деньги где?

- Возврат денег не возобновился. Деньги привлекались без официальных договоров, «суммы на счетах» увеличились в 10-50 раз и вывести их через банки невозможно. Нужна «легализация».
- КОВ предложил инвесторам открывать юрлица или приобретать статус квалиинвестора.
- На самом деле КОВ отказывался возвращать даже самые мелкие суммы, внесенные инвесторами



**Периодически устраивались видео демонстрация, что деньги все-таки возвращаются инвесторам**



# Где супертрейдер?

- К лету 2021 года КОВ перестал выходить на связь с инвесторами.
- По заявлениям пострадавших были открыты не менее 6 уголовных дел по статье Мошенничество. Однако к настоящему моменту большинство из них уже закрыты.
- Поиском КОВа продолжает заниматься группа пострадавших, объединенная в соцсетях (примерно 20 человек). По информации группы г-н КОВ (под другими именами) совершил уже не одну авантюру с инвесторами.



# 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](mailto:post@fedfond.ru)
- [www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)

