



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД

по защите прав вкладчиков и акционеров

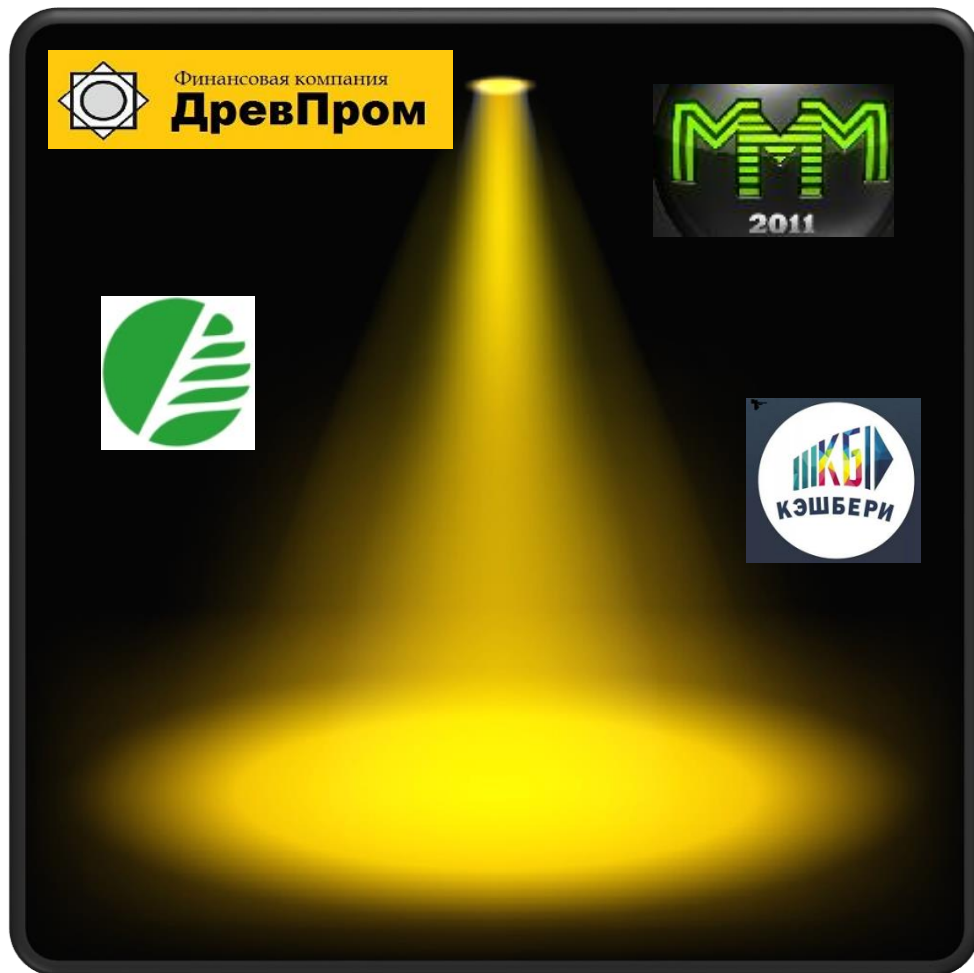


Борьба с финансовыми пирамидами и закон «О защите прав потребителей»

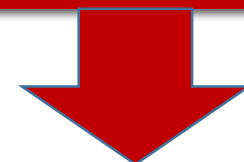
Октябрь 2019 года

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Закон О защите прав потребителей и финансовые пирамиды




**Граждане – участники
финансовых пирамид,
как правило, являются
инвесторами**



**В большинстве случаев они
не могут использовать
нормы потребительского
законодательства для
защиты своих прав**

**Но есть ситуации, где
оно может и должно
быть применено!**

ТРОЯНСКОЕ ОБУЧЕНИЕ



Троянское обучение –
специально
организованное обучение,
которое приносит пользу
не обучаемому, а
«учителю». Обучаемому
оно, как правило, вредит.
(по А.Поддьякову)

Легенда лжеинститутов



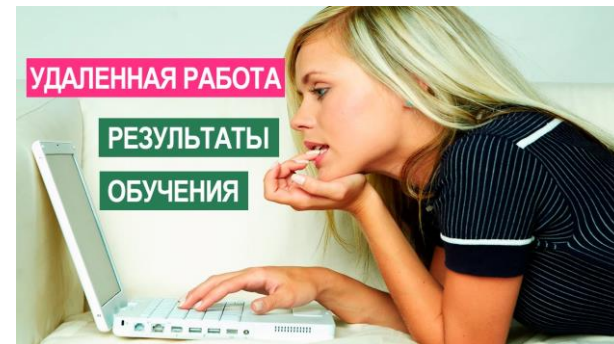
На финансовом рынке
можно сказочно
обогатиться

Но большинство быстро
проигрывает все деньги!

По оценкам, в стране действует
порядка 120 лжеинститутов
троянского обучения
псевдотрейдингу.

Значит, необходимо
пройти обучение!

Цели Троянского обучения



Воодушевить

- Создать иллюзию понимания рискованных рынков, готовности к самостоятельной торговле



Напугать

- Простимулировать на передачу инвестиций в доверительное управление, на ПАММ-счета.



Результат один – деньги «обученного» инвестора перемещаются на счета мошенников.

Пример: Институт Трейдинга и Инвестиций «Феникс» (ФинИст)



fenix-academy.com

**ХОТИТЕ ПОЛУЧАТЬ
ДОХОДЫ ТАМ,
ГДЕ ДРУГИЕ ТЕРЯЮТ
ДЕНЬГИ?**

По статистике 97% людей сливают свои деньги на финансовых рынках просто по причине НЕЗНАНИЯ!

**ВЫ ХОТИТЕ БЫТЬ В
ЧИСЛЕ ОСТАВШИХСЯ
УСПЕШНЫХ 3%?**

ЗАПИСАТЬСЯ НА ОБУЧЕНИЕ!

«Феникс» имеет **вечную лицензию**, выданную департаментом образования г. Москвы



На самом деле задача «Института» убедить «студентов» в целесообразности открытия счета в партнерских недобросовестных форекс-компаниях, где все внесенные средства очень быстро исчезнут



Что мешает бороться с троянским обучением?



Вовлечение в «форекс» формально не относится к учебному процессу

Отсутствие стандартов обучения трейдингу, трудно оценить качество обучения

В процессе «обучения» постоянно демонстрируется возможность легко зарабатывать на рынке

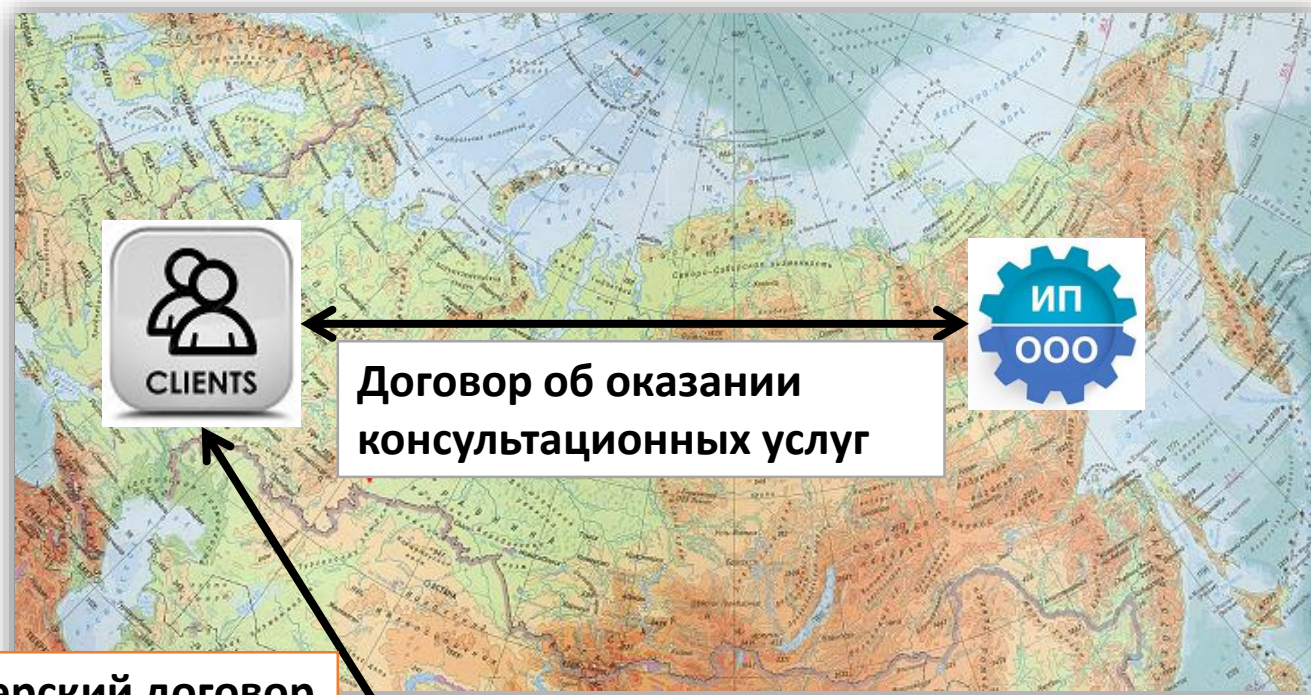
Студент получает опыт собственного выигрыша

КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ



УСЛУГИ

Стандартная схема навязывания нелегального форекс-брокера в России



Брокерский договор



Как правило, «форекс-брокеры
имеют островную регистрацию в
качестве юрлица, но не имеют
лицензий на брокерскую
деятельность

Навязывание партнера-брокера

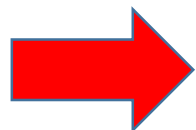


Договор на консультационные услуги
заключается только при подписании
брокерского договора с брокером - партнером

Купить консультационные услуги без
навязанного договора с брокером невозможно

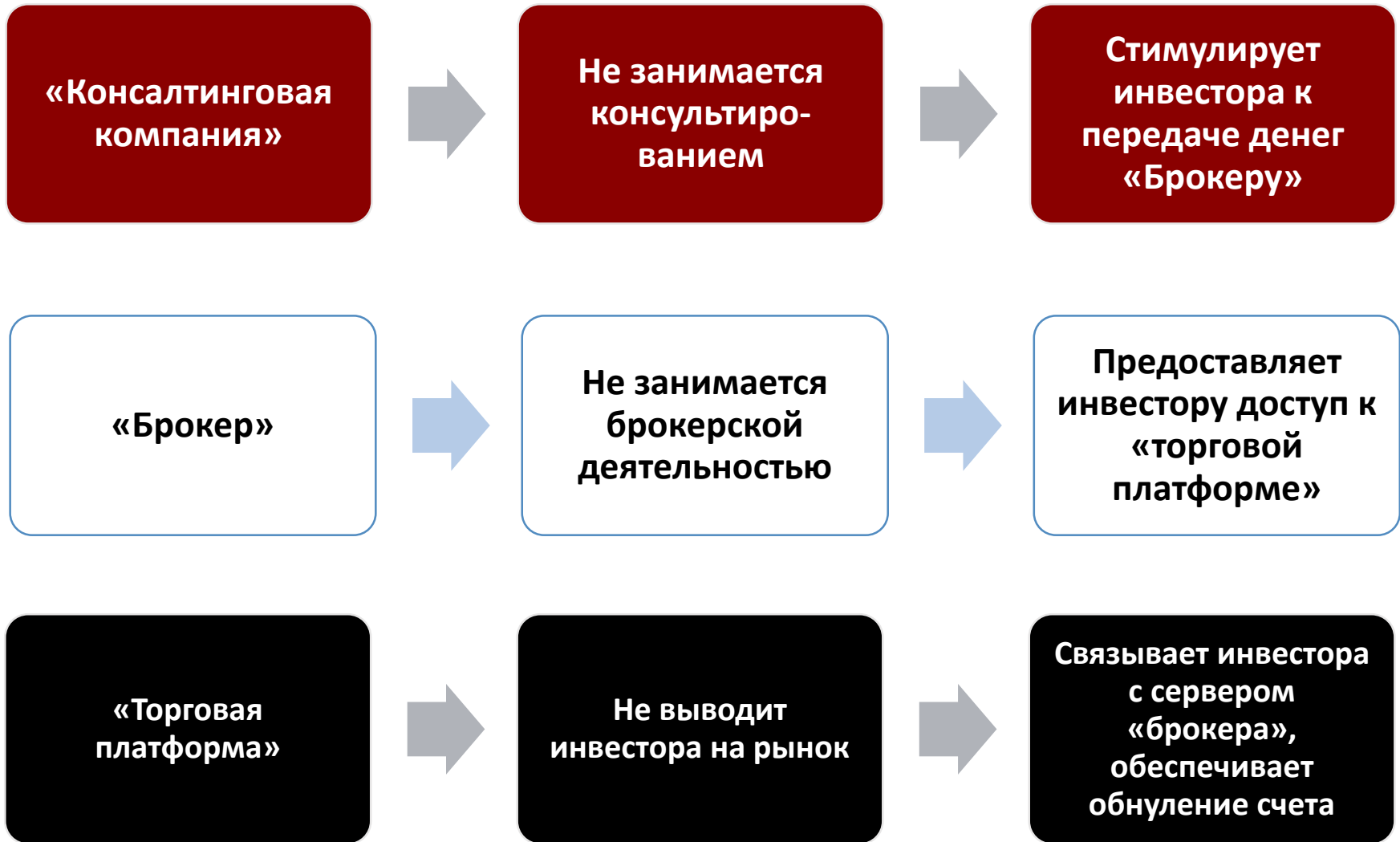
В консалтинговом договоре обязанность
заключать договор с брокером не
прописывается

Как правило, за оказанные
«консультационные» услуги деньги с клиента
не взимаются



Трудно предъявить претензии бесплатному «консультанту»

Три элемента обмана



Недобросовестные юридические компании



- 4 октября 2019 года закрылся недобросовестный КПК «Сберагро»



- 8 октября дверь КПК пестрит целыми и сорванными объявлениями юридических фирм, которые предлагают пострадавшим от полного возврата украденного до составления коллективного заявления в полицию



Плата за бесполезные юридические услуги – в диапазоне от 5 тысяч до ...

Возможности возврата вложений практически отсутствуют, о чем прекрасно осведомлены псевдоюристы

Сайт Роспотребнадзор-вопрос.рф



[Консультация](#) [Деятельность](#) [Как мы работаем](#) [Права потребителя](#) [Контакты](#)

+7 (495)
8 (800) 550-47-51



В рамках программы поддержки обманутых вкладчиков, инвесторов, акционеров ведется бесплатный прием по возврату денежных средств! При поддержке Департамента соцзащиты населения Города Москвы о Бесплатной Юридической Консультации

Главное Столичное Управление по защите прав обманутых вкладчиков, акционеров, инвесторов, пайщиков

ДАЖЕ ЕСЛИ МФО, МФК, МПО, НПО, КПК, ООО, БАНК ЗАКРЫЛИСЬ, НЕ ВЫПЛАЧИВАЮТ ПРОЦЕНТЫ, НЕ ВОЗВРАЩАЮТ ВКЛАД - МЫ ЗНАЕМ

КАК ВЕРНУТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ!!!

Горячая линия **+7 (495) 924-94-00, 8 (800) 550-47-51**

Взыскание денег и займов с должников и финансовых пирамид

Получение денежных средств с МФО, КПК, МКК, МФК с обанкротившихся банков

Помощь юриста по спорам с АСВ

ЗАЯВКА НА ВЫПЛАТЫ ВКЛАДА

Ваше имя

Телефон для связи (обязательно)

Налицо очевидный обман потребителей от момента «встречи» в интернете до продажи абсолютно ненужных услуг!

Примеры «юридической помощи»



ЮРИСТЫ С ОПЫТОМ ОТ 10 ЛЕТ

ВЕРНЁМ 100% ВЛОЖЕННЫХ СРЕДСТВ

ПОЛНАЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

ОПЕРАТИВНЫЙ ВОЗВРАТ ВКЛАДА

Управление по защите прав инвесторов
Insider Group is a wholly owned subsidiary of Financial Services Compensation Scheme (FSCS)

ПРОГРАММА КОМПЕНСАЦИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Программа является британским компенсационным фондом последней инстанции для клиентов утвержденных фирм в сфере финансовых услуг. Мы сможем выплачивать компенсации в случае фирм, которые либо не в состоянии либо, скорее всего, в связи с нарушениями не в состоянии выплатить требуемые от них суммы для возмещения убытков клиентам. Это, как правило, происходит тогда, когда фирма прекратила свое существование либо была объявлена неплатежеспособной, либо занимается мошенническими действиями. Схема компенсаций в сфере финансовых услуг покрывает бизнес, осуществляемый фирмами, утвержденными Управлением по финансовому регулированию и надзору (FCA) и с Корпорацией по защите прав инвесторов (SIPC), которые являются независимыми контрольными органами, учрежденными для регулирования финансовых услуг и защиты прав потребителей.

НАЧАТЬ РЕГИСТРАЦИЮ

Регистрация

Аккаунт Клиента

Наши партнеры

FINRA
Financial Industry Regulatory Authority
Служба регулирования отрасли финансовых услуг (FINRA)

В некоторых случаях компании лгут относительно своей связи с международными организациями по защите инвесторов

Признаки недобросовестных юридических компаний



- Обещают 100% от потерянной суммы
- Гарантируют успех в решении вопроса
- Предлагают комплексное сопровождение с предоплатой
- Готовы братья за любое дело
- Часто названия созвучные с государственными институтами
- Агрессивная реклама, информация
- Обилие восторженных отзывов счастливых клиентов на сайте
- Предлагают помощь в получении компенсации в ФОГФ
- Готовы решать проблемы в «островных юрисдикциях»

Слабые места недобросовестных учебных, консалтинговых и юридических компаний



Необходимость быть заметными (иначе не будет клиентов)



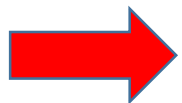
Как правило, в рекламе «перебарщивают» с обещаниями и самовосхвалением



Подписываются договоры с клиентами на потребительские услуги



Срок жизни таких недобросовестных компаний, как правило, не менее 1-2 лет



Недобросовестные компании можно легко выявлять + с ними можно судиться

Перспективы судебной защиты



	Ущерб	Право на информацию (ст.10 ЗоЗПП)	Право на безопасность (ст.7)	Навязывание (ст.16, п.2)
Троянское обучение	Трудно оценить, поскольку обучение бесплатное	Не обеспечивает возможности правильного выбора	При оказании услуги не обеспечивается безопасность имущества	Стимулирование к заключению брокерского договора
Консалтинг	Трудно оценить, поскольку услуга бесплатная	Не обеспечивает возможности правильного выбора	При оказании услуги не обеспечивается безопасность имущества	Навязывание определенного брокера, но вне договора
Юридическая помощь	Как правило, очевиден	Не обеспечивает возможности правильного выбора	При оказании услуги не обеспечивается безопасность имущества	Нет

Перспективы судебной защиты потребителя есть, но они неочевидны. Важны положительные прецеденты.

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