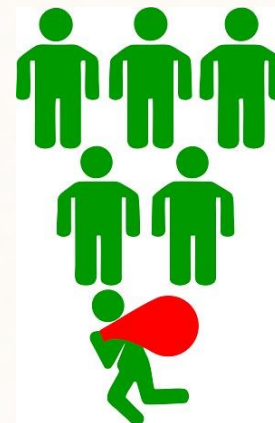




ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

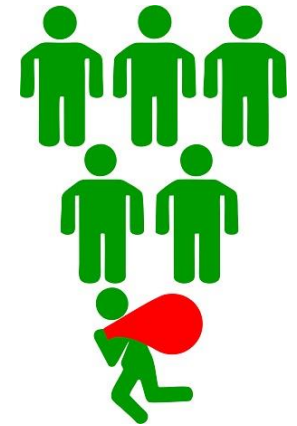


Финансовые пирамиды 2018: как обезопасить население?

Москва, 2018

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

ПРОБЛЕМА



**Столичный
Доходный Дом**
ИНВЕСТИЦИЙ С ВЫСОКИМ ПРОЦЕНТОМ
ПОДДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Россия, 123112, г. Москва
Пресненская набережная, д.12
Россия, 191167, г. Санкт-Петербург
Синопская набережная, д.22
График работы: Пн-пт, 10-20, Сб, 11-16

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

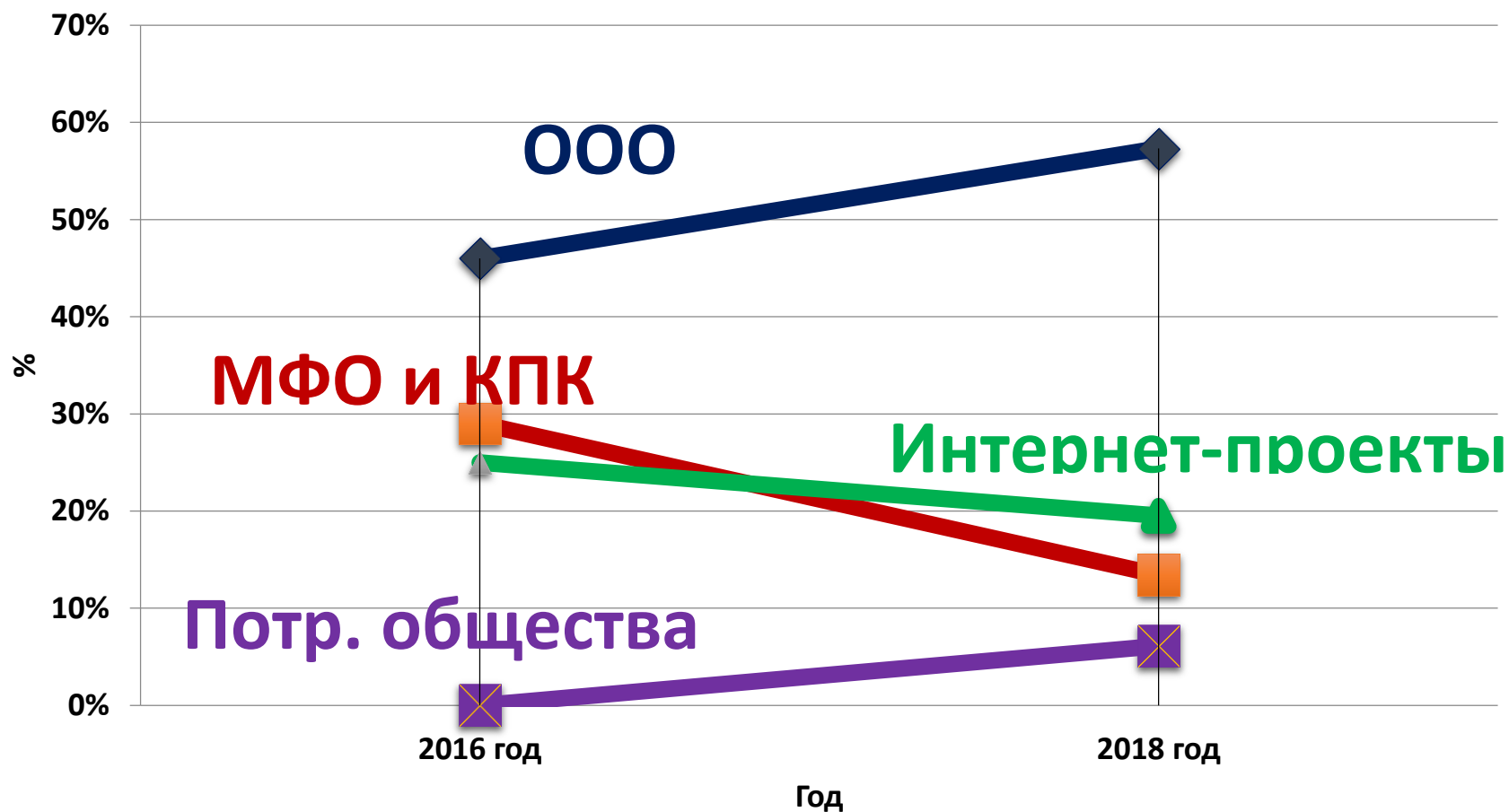
[СКАЧАТЬ ПРЕЗЕНТАЦИЮ](#)

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

С 01.11.2018 снижение % ставок

**Мы ежедневно сталкиваемся с очевидными
недобросовестными финансовыми практиками,
но не имеем возможностей ни оперативно
пресечь деятельность авантюристов, ни массово
предупредить население об опасности.**

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



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

Стандарты СРО

Финансовая грамотность

Коммерческое страхование

ГК РФ ст. 807

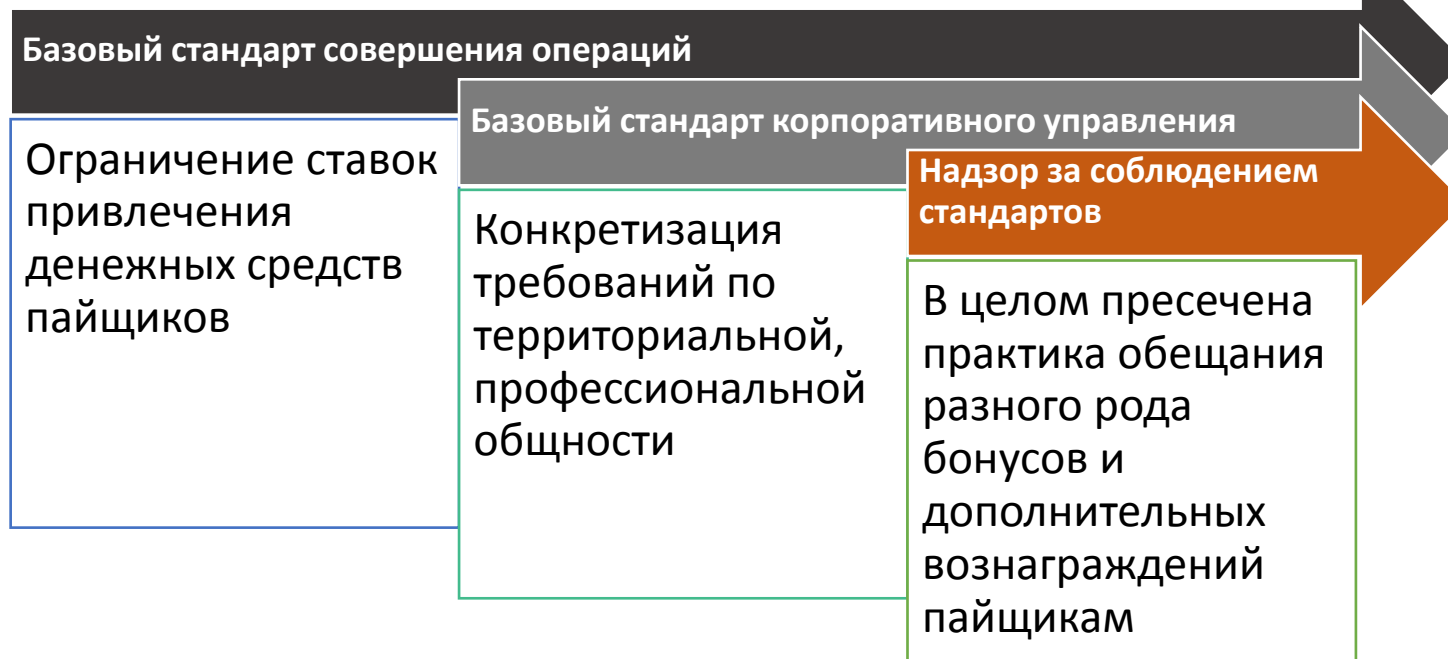
Компенсационные и страховые системы

ФЗ «О рекламе»



Везде есть дыры, а некоторые элементы не работают

Легальные финансовые институты: КПК



**Отсутствие прогресса
в создании
компенсационной
системы**

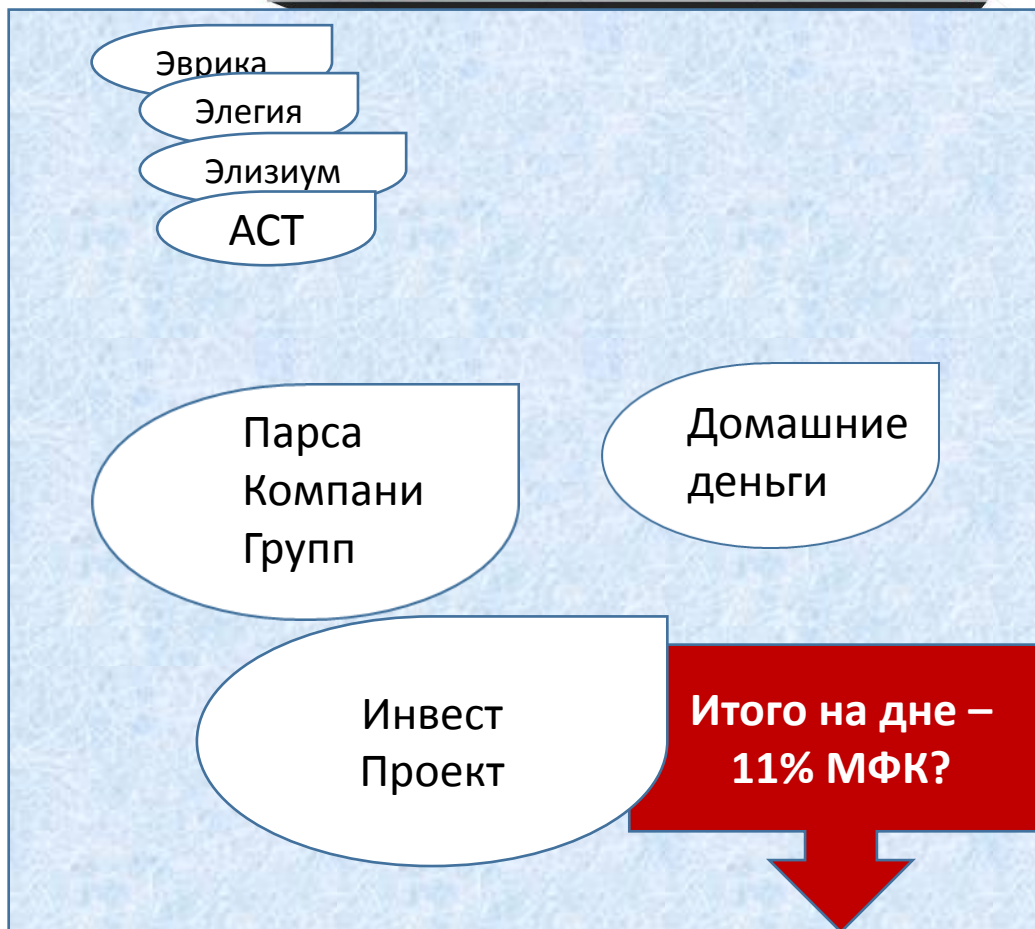
**Большое число
новых КПК (в 17-18 гг
создано больше, чем
за 3 пред. года)**

**Не сформирована
система СРО**

МФК – надежное звено микрофинансирования?



Март
2017 года



НО!

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!**

Большинство интернет ресурсов недобросовестных финансовых компаний зарегистрированы в иных юрисдикциях



Размещение подозрительных сайтов организаций,
принимающих средства населения



По 59
сайтам

**Государство приняло немало
нормативных ограничений,
призванных пресечь
недобросовестную деятельность
нелегальных, а в некоторых
случаях и легальных финансовых
институтов. Но недобросовестные
структуры нередко легко обходят
эти ограничения.**

Уголовный кодекс

Из Статьи 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

- Запрещена
 - Организация деятельности по привлечению денежных средств в крупном размере физических лиц и (или) юридических лиц ..., при которой выплата дохода ...лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств ... иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской.., связанной с использованием привлеченных денежных средств, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств...
 - Наказание штраф или лишение свободы на срок до 6 лет

Обходится путем :

- создания псевдопредприятия, куда направляются «инвестиции»,
- созданием интернет-проектов вне российской юрисдикции,
- компания в роли консультанта, оператора сайта (денег не берет)

Кодекс административных правонарушений

Из Статьи 14.62.
Деятельность по привлечению
денежных средств и (или)
иного имущества

- Запрещено публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности, указанной в части 1 настоящей статьи, и (или) предоставления средств... в рамках данной деятельности и (или) призыв к участию в такой деятельности, в том числе совершенное с использованием средств массовой информации и (или) информационно-телекоммуникационных сетей...
 - Наказание штраф – до 1 миллиона рублей

ФЗ «О рекламе»



Ст. 28. Реклама финансовых услуг и финансовой деятельности

- Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения договора

Ст. 28. Реклама финансовых услуг и финансовой деятельности

- Реклама услуг, связанных с осуществлением управления, включая доверительное управление, активами, не должна содержать информацию о гарантиях надежности возможных инвестиций и стабильности размеров возможных доходов или издержек, связанных с указанными инвестициями;

Ст. 29. Реклама ценных бумаг

- Реклама ценных бумаг не должна содержать обещаний выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по иным ценным бумагам, за исключением дохода, обязанность выплаты которого предусмотрена решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- прогнозы роста курсовой стоимости ценных бумаг

Обходятся:

- распространением рекламной информации через сетевые ресурсы, телекоммуникационные системы, персональную рассылку, сетевой маркетинг
- медлительный надзор со стороны ФАС

Гражданский кодекс

Из Статьи 807. Договор займа

- ▶ ...заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, **если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.**

Данное ограничение обходится либо путем размещения предупреждения, что «Вся предоставленная информация ни при каких условиях не является публичной офертой, определяемой положениями Статьи 437(2) Гражданского кодекса РФ.



Кэшбери: крупнейшая афера современной России?



С 2017 года
открыто
привлекает
деньги
граждан по
200-600%

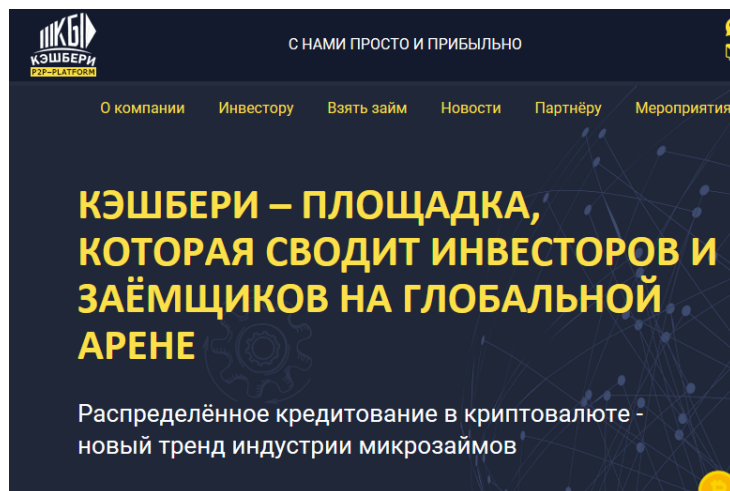
Широко
использует
рекламу

Вовлекает
тысячи людей
в раскрутку
проекта через
сетевой
маркетинг

Кэшбери: легенда

«Инвестиционная платформа»

«P2P кредитование»



- В рекламе используются термины «вклад», депозит!

ООО Кэшбери предлагает «услуги по пользованию сайтом» («инвестиционной платформой»). Используя этот сайт, инвестор, якобы, кредитует заемщиков и получает доход до 600% годовых.

При этом Кэшбери никакой ответственности за сохранность денег не несет!

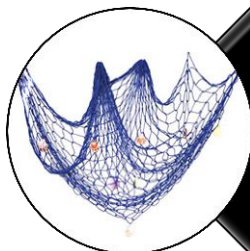
- Инвестор переводит деньги на карту неизвестного ему физического лица
- Поскольку Кэшбери оказывает услуги инвестору «безвозмездно», то к отношениям сторон «не применяется» законодательство по защите прав потребителей!

Кэшбери: каналы распространения



Социальные сети

- Выбраны самые массовые сети, где с помощью «менеджеров» обеспечивается поступление заранее подготовленных позитивных текстов и картинок о Кэшбери с частотой 20-40 в час.



Сетевой маркетинг

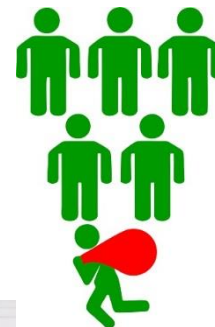
- Эффективная система реферальных вознаграждений, которая стимулирует «инвесторов» к деятельности по вовлечению в проект новых участников. Ежемесячно в десятках регионов проводятся публичные мероприятия



Реклама

Рекламораспространители максимально статусные или заметные: Вести, Коммерсантъ, РГ, Метро Санкт-Петербурга, МЦК. Реклама массово воспроизводится затем в социальных сетях

История одного мошенничества



Октябрь 2016 года – пенсионерка открывает в «компании» UKMarkets (нелегальный форекс) счет и вносит 100\$.



Договор беспроцентного займа программы лояльности инвесторов

143:13-02/78953

UKSOLUTIONSLIMITED

Standby

Банк эмитент **Bank Barclays** в лице его представителя в РФ дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» в дальнейшем именуемый «Займодавец». На основании Устава банка и Регламента правового поля регуляции участников финансовых рынков, и заемщик в лице трейдера –

в дальнейшем именуемое «Заемщик», именуемые «Стороны» заключили настоящий договор о нижеследующем:

Поручителем при одобрении данной партнерской программы является компания UKS UKMARKETS.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Займодавец передает Заемщику беспроцентный заем на сумму \$732 долларов 0 (ноль) центов, на осуществление торговли или увеличения маржинального уровня в финансовом спектре под залог действующего депозита, Заемщик обязуется заместить указанную сумму займа в установленный настоящим Договором срок.



За все время «сотрудничества» клиентке были предоставлены сканы нескольких поддельных документов, в том числе на предоставление беспроцентной кредитной линии

История одного мошенничества



Сентябрь 2017 года – к моменту обращения в Федеральный фонд мошенникам было передано 25 тысяч \$ + требования 13 тысяч \$ (якобы за долг по банковскому кредиту).

Результаты на настоящий день:

- Со второй попытки удалось возбудить уголовное дело.
- Пострадавшая прекратила выплаты по якобы выданному ей кредиту.
- Рассматриваются возможности блокирования сайта UKMarkets

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об отказе в возбуждении уголовного дела

г. Хабаровск (место составления) «14» сентября 2017 г.
16 ч 48 мин

Следователь СО ОП № 9 СУ УМВД России по г. Хабаровску
(должность следователя (должности))
лейтенант юстиции Козыревский Е.В.
(подпись) (инициалы, фамилия, имя, отчество)
рассмотрев материал проверки по заявлению о преступлении, зарегистрированному в КУСП № 1085-
от 04.09.2017 по факту мошеннических действий (о каком преступлении)
поступившего (распространяемого) 04.09.2017 в ОП № 9 УМВД России по г. Хабаровску,
(подпись, подпись (гид), от кого (ком))

Из Постановления
«Следствие, проанализировав
материал проверки приходит к
выводу об отсутствии события
преступления...»
(заявительница) «вправе обратиться
в правомочные органы государства
Сент-Винсент и Гренадины»

Географическая (страновая) удаленность недобросовестной компании, которая может быть реальной или мнимой, значительно затрудняет возможности проведения следственных действий.



География одного мошенничества



Достоверно

Хабаровск – место
жительства
пострадавшей
пенсии

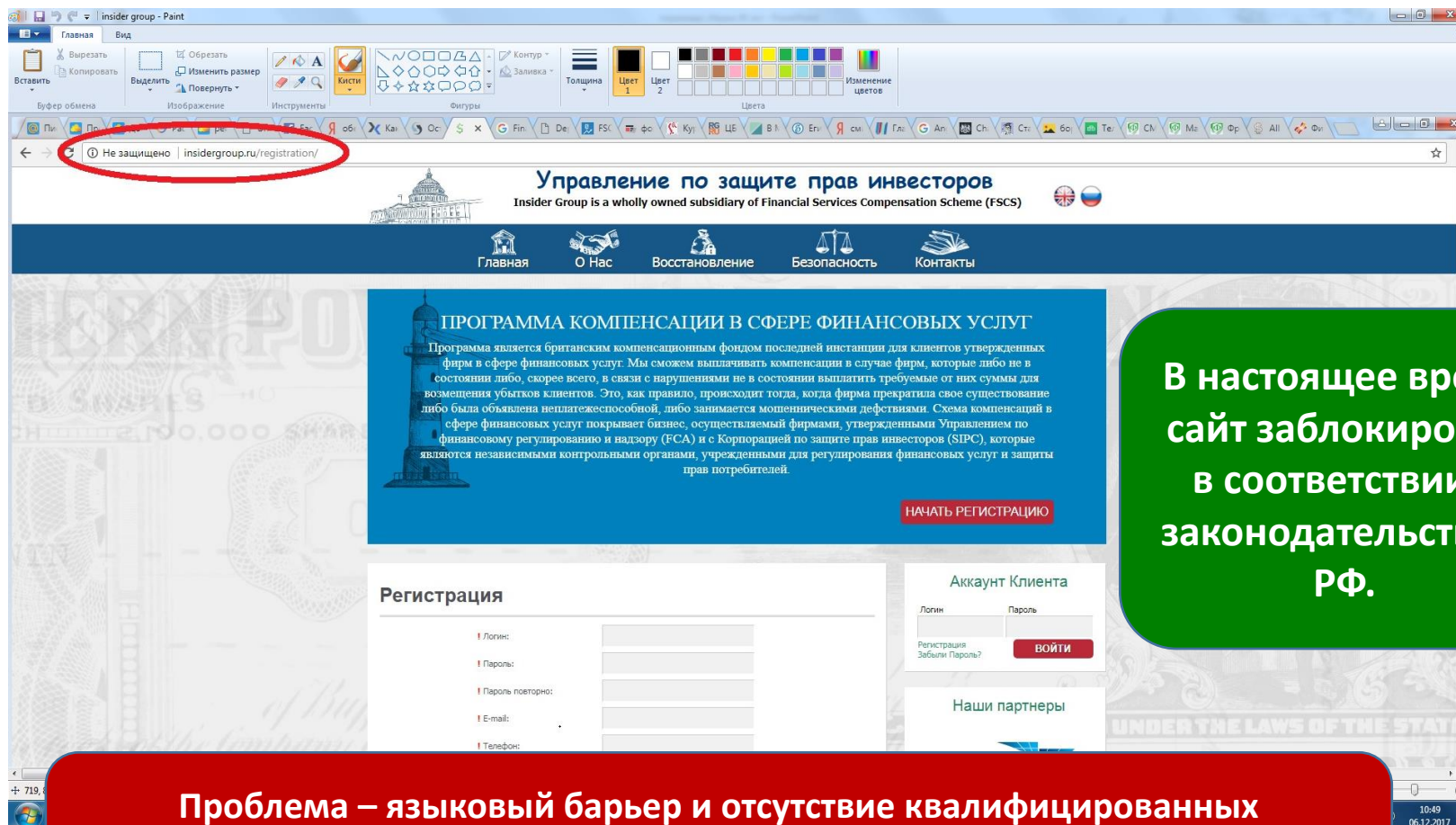
По информации мошенников

Москва – офис компании
Сент Винсент – штаб квартира
Маврикий – место регистрации
Лондон – банк кредитор и
контролирующий орган
Баку – адрес перевода денег
Таллинн – банк-получатель долга
по кредиту
Нью-Йорк – офис SEC, которая
выступила гарантом получения
кредита

Продолжение одного мошенничества

Компания IsiderGroup, которая позиционировала себя в качестве «дочки» FSCS, обещает помощь в получении компенсаций от всех ведущих компенсационных систем мира

BLOCKED



**В настоящее время
сайт заблокирован
в соответствии с
законодательством
РФ.**

Проблема – языковой барьер и отсутствие квалифицированных консультантов. Граждане не могут самостоятельно разобраться с возможностями правовой защиты за рубежом. И они платят мошенникам.

Основные проблемы в правовой сфере



Законодательство о рекламе

- Законодательство в некоторых случаях неоднозначно описывает нарушения
- Длительный период проверки обращений надзорным органом
- Низкие штрафные санкции

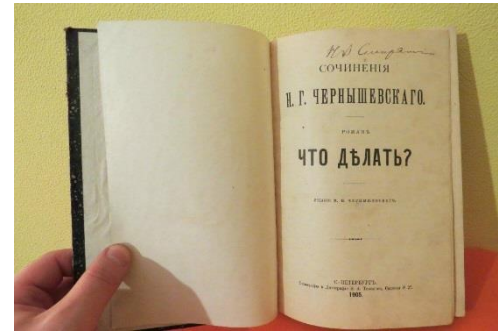
Законодательные пробелы

- В сфере цифровых активов
- P2P кредитование
- Частные инвестиции на неорганизованном финансовом рынке

Интернационализация финансового рынка

- Потребитель может в любой момент стать жертвой мошенников с территории другой страны. Проведение следственных действий в других странах и блокировка сайтов затруднены.

Что делать?



Нормативно правовое-
регулирование операций
с криптоактивами и P2P
кредитования

Ужесточение
ответственности за
нарушение ФЗ О рекламе
в отношении рекламы
финансовых услуг

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

Активно привлекать
финансовых волонтеров
к персональной работе с
пострадавшими в
финансовых пирамидах



Stoppiramida.ru

СтопПирамида.рф



Федеральный общественно-государственный фонд
по защите прав вкладчиков и акционеров

О ПРОЕКТЕ

КОНТАКТЫ

КЛУБ ЖУРНАЛИСТОВ

**БУДЬ ФИНАНСОВО
БДИТЕЛЕН**



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



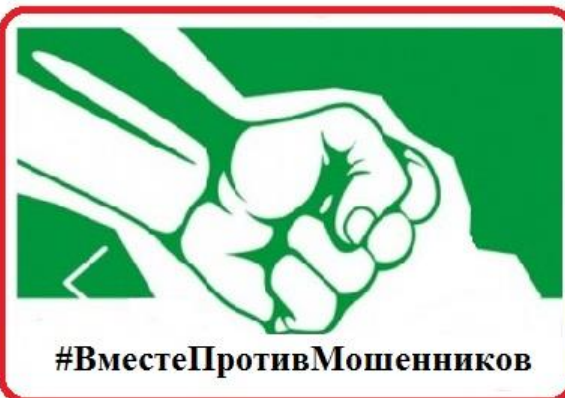
ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ



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? Сообщи, куда следует!

На сайт
СтопПирамида.рф

В полицию



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