



Bank of Russia

The Central Bank of the Russian Federation



**ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ КАК ВИД
МОШЕННИЧЕСТВА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**
**ПРОЕКТ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ**



Уважаемые коллеги!

Представляем Вашему вниманию информационные материалы о проблеме деятельности финансовых пирамид.

Факты

Россияне в 2014 году потеряли свыше 2 миллиардов рублей от деятельности финансовых пирамид. Пресечена деятельность 250 финансовых пирамид.

Из интервью первого заместителя Председателя Банка России С.А. Швецова телеканалу «Россия 24»

Работа по противодействию «финансовым пирамидам» - необходимая составляющая деятельности Банка России по обеспечению стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации



Признаки «финансовой пирамиды»

Законодательного определения «финансовой пирамиды» не существует.

Центральный банк Российской Федерации определил следующие **общие для всех «финансовых пирамид» признаки:**

- **отсутствие лицензии** ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- **обещание высокой доходности**, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- **гарантирование доходности** (что запрещено на рынке ценных бумаг);



Признаки «финансовой пирамиды» (продолжение)

- **массированная реклама** в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- **отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;**
- **выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;**
- **отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;**
- **нет точного определения деятельности организации.**



«Жадность, безысходность и финансовая неграмотность – вот основные причины, почему граждане «попадают» на крючок финансовых пирамид»,



Олег Чупалов, начальник Управления Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в ПФО

Источник:

<http://nn.mk.ru/articles/2015/05/26/kak-ispugat-moshennikov.html>



Кто находится в группе риска?

- Школьники - старшеклассники
- Студенты
- Женщины в декрете
- Пенсионеры
- Офисные работники с невысокими доходами и низким уровнем финансовой грамотности
- Продвинутые Интернет-пользователи;
- **И просто жадные люди, склонные к риску и желающие много и быстро заработать.**



Самые крупные финансовые пирамиды в мировой истории

- Создание одной из первых финансовых пирамид присуждают Джону Ло (Лоу), основателю «миссисипской компании», из-за которой в свое время Франция понесла серьезные экономические убытки.
- В **США** первая «финансовая пирамида» была создана в 1919 году Чарльзом Понти (Понци), эмигрантом из Италии. Общие потери составили примерно 2 млн. долларов США.





Самые крупные финансовые пирамиды в мировой истории

- Акционерное общество «МММ» (просуществовало с 1992 – 1997 гг.). По разным оценкам, в деятельности АО «МММ» участвовало 10—15 млн. вкладчиков
- Финансовая пирамида Бернарда Мейдоффа (просуществовала 16 лет с 1992 по 2008 гг.). Общие потери инвесторов оцениваются более чем в 65 млрд. долларов США





Модели финансовых пирамид

	Многоуровневая пирамида	Схема Понзи
Архитектура схемы	Децентрализованная  нет центра взаимодействия — каждый участник взаимодействует с «соседними» уровнями	Централизованная  организатор является центром взаимодействия — он, непосредственно, получает взносы со всех участников и, при хорошем раскладе, выплачивает им вознаграждения
Обоснование доходности	Новые участники обычно явно указывается, что источником доходов являются вступительные взносы новых участников	Некое «стоящее» и «доходное» дело организатор обычно придумывает историю о необыкновенной возможности для инвестиций
Продолжительность жизни схемы	Короткая количество участников в схеме стремительно растет — предел достигается быстро	Может быть долгой к примеру, если организатор убедит крупных участников постоянно реинвестировать



Виды финансовых пирамид, действующих на территории РФ

1. Проекты, не скрывающие, что они являются финансовыми пирамидами
2. "Финансовые пирамиды", позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту
3. Проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов
4. "Финансовые пирамиды", предлагающие услуги по рефинансированию, софинансированию долгов физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями
5. Псевдопрофессиональные участники финансового рынка, активно рекламирующие свои услуги по организации торговли на международном валютном рынке Forex.



Финансовые пирамиды, осуществлявшие деятельность в Республике Мордовия

- ООО «РуссИнвестГрупп» (ущерб, причиненный гражданам за период с апреля – сентябрь 2014 года, составил 5 млн. 361 тыс. руб.)
- ООО «МобайлТрейдингГрупп» (ущерб, причиненный гражданам за период с октября 2013 года по июнь 2014 года, составил 2 млн. 687 тыс. руб.)
- ООО КПК «РОСТ»
- КПК «СберФинанс»
- ООО «Народный сейф»
- ООО «ЦБРКЦ»



РОСТ
КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

ДОХОДНОСТЬ
до 5%
В МЕСЯЦ
по сбер.программам

В соответствии с Федеральным Законом «О кредитной кооперации», КПК «РОСТ» становится членом СРО НП КПК «Кооперативные Финансы» г. Москва.

(843) 264-22-98 г.Казань, ул. Достоевского, д.66

СРОК АКЦИИ ОГРАНИЧЕН! Сумма внесения - от 10 000 рублей, срок размещения от 1 до 12 месяцев, возврат в день обращения. Программой можно воспользоваться став членом КПК «РОСТ».

ООО КПК «РОСТ» - ущерб, причиненный гражданам за период с октября 2014 года по март 2015 года, составил свыше 15 млн. руб.



Финансовые пирамиды, осуществлявшие деятельность в Республике Мордовия

ООО КПК «Сберфинанс» - ущерб, причинный гражданам за период с октября 2014 года – январь 2015 года, составил свыше 4 млн. руб.



СберФинанс

ВСЕГДА ВМЕСТЕ

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ



Финансовые пирамиды, осуществлявшие деятельность в Республике Мордовия

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«УДОБНО-СБЕРЕЖЕНИЯ»

Принимаем денежные средства

Выплата процентов **ЕЖЕМЕСЯЧНО**

от **150** тысяч рублей под **15%** на срок **15** месяцев**

Также по **СТАНДАРТНЫМ УСЛОВИЯМ** принимаются денежные средства в размере от 30 000 РУБЛЕЙ на срок от 3 до 12 МЕСЯЦЕВ включительно на основании договора займа*

*Процентная ставка по займу составляет: на срок 3 мес.-9,5% в мес., 4 мес.-10% в мес., 5 мес.-10,5% в мес., 6 мес.-11% в мес., 7 мес.-11,5% в мес., 8 мес.-12% в мес., 9 мес.-12,5% в мес., 10 мес.-13% в мес., 11 мес.-13,5% в мес., 12 мес.-14% в мес. Проценты за пользование денежными средствами выплачиваются ежемесячно на дату заключения договора. Начисленные проценты не капитализируются. Согласно действующему законодательству РФ начисленные проценты по договору займа являются доходом Займодавца и подлежат налогообложению. В случае досрочного расторжения договора займа по инициативе Займодавца размер выплачиваемых процентов пересчитывается по ставке рефинансирования, установленной ЦБ РФ и действующей на день перерасчета за фактический период действия договора с учетом вычета выплаченного размера процентов. Начисление процентов начинается в день, следующий за днем заключения договора займа, и заканчивается в день, предшествующий согласованному сроку возврата займа. Денежные средства привлекаются для осуществления хозяйственной деятельности, пополнения оборотных средств ООО «Удобно-Сбережения». Деятельность по привлечению денежных средств не является для ООО «Удобно-Сбережения» основной, постоянной. ООО «Удобно-Сбережения» не является микрофинансовой, кредитной организацией или потребительским кредитным кооперативом граждан. Денежные средства привлекаются также на основании беспроцентного договора займа.

Возможно страхование суммы займа по договору в страховых организациях

<http://удобно-сбережения.рф/> ☎ **8-800-700-68-61** udobno.sberezheniya@gmail.com

**Со сроком действия указанных условий договора можно ознакомиться в офисах компании

УДОБНО-ДЕНЬГИ
ООО
«Удобно-Деньги Чебоксары»

8-800-555-3-700
звонок бесплатный

**ДЕНЬГИ
В ТЕЧЕНИЕ
ПОЛУЧАСА!**

ЗАЙМЫ

+ СКОРАЯ ДЕНЕЖНАЯ ПОМОЩЬ
рег. № записи в реестре МФО №651403397005317



Финансовые пирамиды в сети Интернет



В последнее время в сети Интернет стало появляться все больше организаций, обещающих невероятный доход, за очень короткий промежуток времени, при незначительных вложениях



Принцип работы финансовых пирамид в сети Интернет

- с помощью Интернет-рассылки (спама) или баннеров **мошенники приглашают Интернет-пользователей принять участие в «выгодном» предприятии.**
- От интернет-пользователя требуется **лишь внести на счет организации небольшую сумму денег**, взамен ему выдается определенный уровень внутри организации.
- далее уже сам **пользователь должен пригласить несколько других людей и продать им свой первый уровень**, получив соответствующий доход.
- далее пользователь получает возможность купить второй уровень (уже за большие деньги), и далее схема многократно повторяется.



Виды финансовых пирамид в сети Интернет

- ✓ Кассы взаимопомощи - пирамиды, организаторы которых утверждают, что их сервис создан исключительно для оказания материальной помощи другим людям. Примеры: Взаимный фонд Меркурий, Gold Line International, WEBTRANSFER, Два друга, GoldenTen, Обонато, Give1Get4, Идеальный баланс, Mobius Line, Турбоциклер и др.
- ✓ Хайп- проекты (от англ. HYIP — High Yield Investment Program) - мошеннические проекты, похожие на инвестиционный фонд с высокой доходностью.



Виды финансовых пирамид в сети Интернет (продолжение)

- ✓ **МЛМ- проекты** (от англ. MLM — Multi Level Marketing)
 - матричный сетевой маркетинг: по завершении определенных этапов маркетинг-плана (матриц) Вы получаете не только деньги, но и материальные ценности (квартиры, машины, золото, драгоценности и т.д.). Примеры: Diamondrewards NET, All Together, Harika Ev, Emgoldex, City Emerald, Our Safe Home.



Список финансовых пирамид России, работающих в сети Интернет (2015 год) (Источник: сайт <http://besuccess.ru/spisok-finansovyx-piramid-2015>)

Название	Оф. сайт http://	Когда и где открыта	Тип ФП	Мин. вклад	Мин. срок вклада / сумма вывода	Доход, в % за месяц	Популяр. по Яндекс Wordstat	Тема mmgr .ru / видео YouTube	Платит?
									Дата проверки
Helix Capital	helix.company	11.06.2014 Лондон	Инвестиции	\$5	12 мес.	09.мар	2200	есть/видео	Да 18.08.2015
Our Safe Home	our-safe-home.com	22.05.2014 Сейшелы	Классика	40 евро	-	пассивного дохода нет	2700	нет/видео	
Взаимный фонд Меркурий	pmvf.net	март 2014 Россия	Классика	20 000 руб	1 месяц	15-25%	25.500	есть/видео	Да 18.08.2015
Смарт Медиа Групп	smg2014.ru	10.04.2014 Россия	Инвестиции Хайп	2 000 руб	По достижении и 3300 руб.	1% в день	1400	есть/видео	НЕТ 18.08.2015
Дари Бери	dari-beri.com	июль 2014 Россия	Классика	1 400 руб	нет данных	пассивного дохода нет	2300	есть/видео	НЕТ 18.08.2015
Webtransfer	webtransfer-finance.com	июль 2014 Лондон	Хайп	\$50	3 дня	15-90%	38.452	есть/видео	Плохо 18.08.2015
Geometrika	geometrika.pro	31.08.2014 Россия	Классика	100 руб	ежедневно	пассивного дохода нет	383	есть/видео	Оплата прямая



Деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги на рынке Forex

Forex - это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам.

Дилинговые центры предоставляют кредитное плечо.

100\$

1:100

= 10
000\$

Как правило, форекс-брокер
не выводит средства
своих клиентов на рынок FOREX

Что предлагают такие организации?

- ✓Бесприигрышные советники, стратегии
- ✓Обучение торговле и платные курсы
- ✓Платный анализ и прогнозы

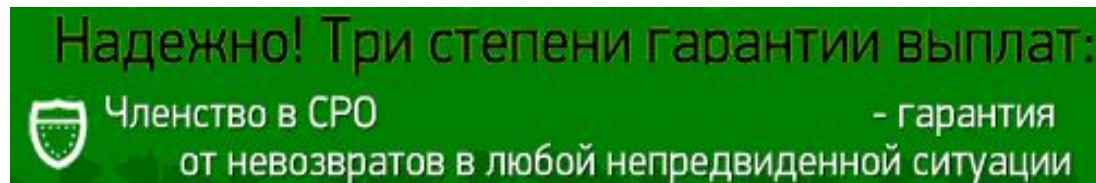




Финансовые пирамиды, как правило, сообщают о страховании Ваших сбережений

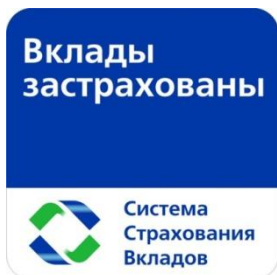
В рекламных объявлениях различных организаций, привлекающих вклады от граждан, часто указывается –

ВСЕ СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

В России государством гарантирован возврат только банковских вкладов, застрахованных в Агентстве по страхованию вкладов (если кредитная организация является участником системы страхования вкладов).



**Агентство
по страхованию
вкладов**



На что обратить внимание, чтобы не попасть на удочку мошенников

1. **На предложения по доходности привлекаемых средств** - если процент значительно превышает среднее предложение на рынке, то вероятность потери таких инвестиций высока.
2. **На отсутствие явных признаков реальной экономической деятельности** организации. Например, ее реклама обещает высокие проценты в короткий промежуток времени за счет инвестирования в высокодоходные инструменты фондового рынка. Но выясняется, что в действительности организация не торгует на бирже, а выплата обещанных процентов идет за счет привлечения денег новых участников.
3. **На наличие/отсутствие специальной лицензии Банка России** на осуществление деятельности по привлечению денежных средств населения.
4. **На гарантирование доходности**, что запрещено на рынке ценных бумаг.
5. **На массированную рекламу в СМИ и сети Интернет** с обещанием высокой доходности и отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации.



Рекомендации по выявлению финансовых пирамид

- **Изучите финансовую отчетность организации** с целью определения направлений инвестирования средств. Если Вам отказывают в предоставлении финансовой отчетности, это тревожный сигнал!
- **Попросите выдать Вам образец договора привлечения денежных средств** и проконсультируйтесь с юристом
- **Поинтересуйтесь, чем занимается компания** и куда будут вложены Ваши деньги. **Оцените реальность направлений инвестирования средств**
- **Сравните условия с другими фирмами**, предлагающими аналогичные услуги. **Слишком высокие процентные ставки** (по сравнению, например, с банковскими ставками по вкладам) – **тревожный признак!**
- **Не оплачивайте вступительные взносы!**
- **Внимательно читайте договор перед его подписанием**, особенно информацию, выделенную мелким шрифтом



Рекомендации по выявлению финансовых пирамид (продолжение)

При наличии гарантии страхования вкладов необходимо:

- 1) запросить договор страхования со страховой компанией,**
- 2) проверить наличие страховой компании в реестре субъектов рынка страхового дела на официальном сайте Банка России;**
- 3) внимательно изучить правила страхования, чтобы сделать вывод о реальности выплаты страхового возмещения.**



Законна ли деятельность финансовых пирамид?

С 1 июля 2015 года вступили в силу изменения в статью 807 Гражданского кодекса Российской Федерации: в соответствии с ч. 4 указанной статьи 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** (исключение составляют выпуск и продажа облигаций).

С 1 июля 2015 года деятельность финансовых пирамид запрещена!



Какие меры для пресечения деятельности «финансовых пирамид» принимает Банк России?

В марте 2014 года в структуре Банка России было создано новое подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. В его задачи, среди прочего, входит выявление деятельности организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид». Управление анализирует поступающую в Банк России информацию (в том числе содержащуюся в обращениях граждан), взаимодействует с правоохранительными органами, оказывает им консультационную помощь, а также обобщает правоприменительную практику в данной сфере.



Главные методы борьбы с финансовыми пирамидами

- 1. Повышение финансовой грамотности***
- 2. Пресечение деятельности пирамид на этапе рекламной компании**
- 3. Ужесточение ответственности за создание финансовых пирамид***



Уважаемые коллеги!

В случае появления информации о деятельности финансовых пирамид **просим Вас направлять** ее в сектор контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов *в любой удобной для вас форме* (можно направить ее по электронной почте, позвонить, передать рекламные материалы).

Спасибо за внимание!