

# БУДЬ БДИТЕЛЕН!

## Мошенничество на финансовом рынке: «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»



# ПОЧЕМУ «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ» – ЗЛО?



По мнению семьи Рублево-Копейкиных, «финансовые пирамиды» наносят огромный социально-экономический ущерб: потеря сбережений провоцирует граждан на суицидальные поступки, что разрушает семьи, приводит к потере здоровья и тяжелому экономическому положению граждан. Социально-экономический взрыв в обществе негативно влияет на деятельность добросовестных финансовых институтов и отрицательно – на отношение населения к финансовым инструментам и формированию сбережений.

## ПЕЧАЛЬНЫЙ ОПЫТ

Проблема – «финансовые пирамиды» имеют давнюю историю и печальный опыт деятельности.

## **В начале XVIII века:**

- во Франции финансовый авантюрист Джон Ло для реализации финансовых проектов и повышения предпринимательской активности с ценными бумагами «Миссисипской компании» инициировал эмиссию банковских билетов, не обеспеченных золотом и серебром, что привело к спекулятивному росту стоимости этих ценных бумаг;
- в Англии «Компания Южных морей», основанная Робертом Харли, перевела часть государственного долга Англии в ценные бумаги этой компании и манипулировала их ценой, обещая исключительную прибыльность и процветание.

## **В конце XIX века:**

- во Франции «Панамская компания» в рамках строительства межокеанского канала осуществляла сокрытие информации о стоимости строительства при привлечении средств инвесторов. Итогом деятельности стало отсутствие имущества и ценностей на погашение долгов перед держателями облигаций и акционерами у данной компании;
- в России банкир Иван Рыков, манипулируя недостоверной информацией через СМИ об исключительной доходности добычи местного угля, привлекал во вклады средства граждан, а также выпускал в обращение ценные бумаги банка, не обеспеченные активами.

В начале XX века в США эмигрант итальянского происхождения Чарльз Понци основал Securities Exchange Company. При покупке векселя компании мошенником обещалось через 3 месяца выплатить 100 процентов прибыли. Для выплат первым инвесторам требовалось привлечение средств новых инвесторов, за счет которых и осуществлялись выплаты.

В начале 90-х годов XX века в истории России также имеется трагический опыт современной волны «финансовых пирамид», которые появились в период вложения финансовых средств миллионов россиян на рынке ценных бумаг. Многие такие компании не имели государственных лицензий на право привлечения средств населения, обещание высокой доходности по вложениям граждан не обеспечивалось и возврата средств граждан, как правило, не осуществлялось («МММ», «Хопер-Инвест», «Властелина», «Русский дом Селенга», «Русская недвижимость», «Гермесфинанс» и другие).

В настоящее время самой известной и крупной из современных «финансовых пирамид» является Madoff Investment Securities, которая в 2008 году в США осуществляла мошеннические действия с брокерскими счетами клиентов, вводя их в заблуждение, присваивала часть средств

и выплачивала в пользу ранее привлеченных инвесторов. Основатель Бернард Мейдофф признал себя виновным в мошенничестве и по иным пунктам обвинения и был приговорен к 150 годам лишения свободы, причинив ущерб своим клиентам около 65 млрд долл. США.



## **ПОЧЕМУ** ГРАЖДАНЕ ВКЛАДЫВАЮТ СРЕДСТВА В «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»?

- желание быть богатым;
- обещание получить быстро возврат вложенных средств со значительным приростом;
- вера, что при вложении средств именно им повезет;
- переоценка собственных интеллектуальных возможностей и финансовых знаний.



## СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»...

Незаконная деятельность «финансовой пирамиды» заключается в привлечении средств и имущества граждан, при котором выплата дохода и/или иной выгоды осуществляется за счет других лиц при отсутствии инвестиционной или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных активов в сопоставимом объеме.

## МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»:

- отсутствие соответствующей лицензии, выданной для осуществления деятельности по привлечению денежных средств на финансовом рынке, и/или нет точного определения деятельности организации;
- обещание высокой и сверхвысокой доходности, в несколько раз превышающей текущий рыночный уровень;
- гарантирование получения указанной доходности, что запрещено на рынке ценных бумаг;
- массивная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;

- отсутствие информации: об учредителях, учредительных документах, финансовых показателях (результатах) деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности, непрозрачная структура активов, в которые инвестируются средства;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- использование сетевых методов маркетинга;
- систематическое привлечение средств населения через заключение договоров займа;
- использование известных брендов (банков, потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и иных участников финансового рынка).



## ПОЧЕМУ НЕ ВЫИГРАТЬ ПРИ ВЛОЖЕНИИ СРЕДСТВ В «ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ»?

- мошенническая схема создается для обогащения своих создателей;
- участие в деятельности «финансовой пирамиды» может иметь последствия в виде уголовного наказания;
- возврат денежных средств и/или иной выгоды невозможно реализовать на практике;
- правила и схема деятельности «финансовой пирамиды» изначально организованы для эффективного отъема средств и/или имущества у ее участников;





- «финансовая пирамида» может прекратить работу на следующий день после открытия;
- точную дату краха «финансовой пирамиды» определить невозможно;
- обязательства в договорах «финансовых пирамид» могут быть составлены так, чтобы ничего не выплачивать.

Нельзя выиграть в игре без правил и/или если правила придуманы ее организатором.

## **КРАХ** «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ» – **НЕИЗБЕЖЕН!**

- модель «финансовой пирамиды» не может длительное время обеспечивать высокий уровень доходов ее участников;
- возможность притока новых участников ограничена, что означает конечность финансовых ресурсов «финансовой пирамиды»;



- превышение темпов роста и размера финансовых обязательств «финансовой пирамиды» над темпами и объемом привлеченных средств новых участников ведет к ее разрушению;
- негативный информационный фон о деятельности «финансовой пирамиды» многократно ускоряет процесс прекращения ее деятельности;
- деятельность «финансовой пирамиды» может прекратиться в любой день.

**Таким образом, деятельность «финансовой пирамиды» – это вид мошенничества, которое должно быть наказано!**

**Помните об угрозах быть вовлеченными в различные преступные схемы!**

## **КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»? ЧЕГО СТОИТ ОСТЕРЕГАТЬСЯ?**

**Основная идея «финансовой пирамиды»: выманить средства и/или имущество любым путем!**

### **В лапах аферистов:**

- использование «дара убеждения» и иных психологических приемов;
- использование специальных технических и психотропных средств;
- манипулирование фактами, предоставление недостоверной информации, обман;
- организация массовых мероприятий, позитивно формирующих образ и результаты деятельности «финансовой пирамиды»;
- искусственное создание ситуации ажиотажа с вовлечением в «азартную игру»;





- формирование ожиданий получения легких денег;
- «медвежья услуга» - использование методов сетевого маркетинга для вовлечения близких и родственников гражданина;
- постоянное совершенствование существующих преступных схем изощренного отъема средств;
- использование современных технологий для получения денежных средств и обмана;
- активная разработка мошенниками новых эффективных способов вовлечения в деятельность «финансовых пирамид»;
- иные действия.

# ОСНОВНЫЕ ТИПЫ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» СЛЕДУЮЩИЕ:

- **«Классическая «финансовая пирамида»** – концепция «финансовой пирамиды», реализованная Чарльзом Понци. Схема данной «финансовой пирамиды» изложена на стр. 3.
- **«Я – «финансовая пирамида»**. Компания, открыто заявляющая, что она является «финансовой пирамидой». В основном данная схема строится на принципах сетевого или многоуровневого маркетинга (multilevel marketing, MLM). В таком случае доходы участника формируются за счет вложений действующих участников, а также вложений от создания сети новых привлекаемых ими участников. В открытых источниках таких «финансовых пирамид» в убедительной форме раскрывается, что, по «экспертным» расчетам организаторов, поступление средств будет осуществляться в течение долгого периода времени.
- **«Псевдокредитный институт»**. «Финансовая пирамида» может сообщать о низких ставках кредитования на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Для предоставления потребительского или ипотечного кредита необходимо внести первоначальный взнос в «финансовую пирамиду» в размере 5–20 процентов от общей суммы.
- **«Ширма»**. «Финансовые пирамиды», работающие под видом широко известного бренда – профессионального участника финансового рынка, в том числе банков, микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов и иных участников финансового рынка, а также крупных национальных и мировых компаний. Денежные средства привлекаются у лиц в виде займов, продажи векселей с обещанием сверхвысокой гарантированной доходности.
- **«Раздолжник»**. «Финансовая пирамида», предлагающая услуги по рефинансированию и /или софинансированию и/ или погашению кредиторской задолженности граждан перед кредитными организациями. Мошенническая схема заключается в передаче гражданином «финансовой пирамиде» определенной суммы в обмен на обязательство полностью погасить его задолженность перед кредитной организацией.



- **«Интернет – «финансовые пирамиды»** – мошенническая схема как правило состоит в агрессивной «спам-рекламе», в которой предлагается зарегистрироваться на определенном сайте и получить начальный уровень доступа к многоуровневой развлекательно-игровой информационной системе, на последнем уровне которой возможно получение средств, приза и/или иной выгоды. Получение очередного уровня доступа в такую систему может осуществляться на возмездной основе, в том числе с использованием электронных денег. С каждым уровнем стоимость следующего «взноса» увеличивается.
- **«Псевдо-форекс-дилер»** – разновидность «финансовых пирамид», основанная на незаконной деятельности псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на международном валютном рынке Forex.
- **Иные виды финансового мошенничества**, в том числе манипуляция рынком, инсайдерская торговля на финансовом рынке.

**Помни! Мошенники не спят. Будь настороже!!!**

# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ И ПРЕСЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД»

Раскрыть все сферы деятельности «финансовых пирамид» невозможно! Поэтому гражданам надо быть бдительными и осторожными. Особенно в настоящее время: учитывая нестабильную экономическую ситуацию на финансовом рынке стали активно появляться различного вида «финансовые пирамиды» и иные негативные финансовые практики.

Реализация системных мер по противодействию деятельности «финансовых пирамид» в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения, а также эффективное пресечение их деятельности правоохранительными органами, должны обеспечить защиту граждан.

Вместе с тем совокупность мер, которую реализует государство, будет недостаточной для защиты населения в случае, если гражданин не будет с должной осмотрительностью относиться к сомнительным предложениям и помнить об исключительной ответственности, лежащей на нем, за свои самостоятельно принятые финансовые решения.



Необходимо обладать минимумом финансовых знаний и проявлять определенную осведомленность при выборе объектов инвестирования для своих сбережений. Помните, что инвестиции на финансовом рынке связаны с риском, включая риск полной потери денежных средств. Контроль и надзор на финансовом рынке осуществляется единым органом – Центральным банком Российской Федерации.

### **ДУМАЙ!!!**

Нужно поступать таким образом, чтобы инвестиционные риски всегда были разумными.

### **ВАЖНО ПОМНИТЬ!**

Решая вопрос об инвестировании своих сбережений, мы обязаны всегда задавать себе вопрос – а нет ли ошибки в нашем решении.

Если вы не можете однозначно ответить, то отложите принятие данного решения.

В процессе принятия решения по инвестированию средств необходимо быть внимательным и сверхбдительным. Чтобы накопить значительную сумму, зачастую приходится тратить годы, а потеря этих средств может произойти мгновенно.

### **БУДЬ БДИТЕЛЕН!**

По данным МВД России, в 2014 году в Российской Федерации осуществляло деятельность более 160 организаций, имеющих признаки «финансовой пирамиды», от противоправной деятельности которых пострадало более 9 тыс. граждан и сумма причиненного ущерба составила 1,7 млрд рублей. Возбуждено более 200 уголовных дел по преступлениям ч. 3 и 4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. В настоящее время работа по противодействию деятельности «финансовых пирамид» продолжается и находится на постоянном контроле МВД России.

### **ЗНАНИЕ – СИЛА!**

Участвуй в мероприятиях по финансовой грамотности Службы Банка России по защите потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

**О фактах незаконной деятельности на финансовом рынке и предложениях по совершению сомнительных сделок сообщайте: в полицию и (или) Службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.**

# В ПОМОЩЬ ИНВЕТОРУ

Государство на финансовом рынке защищает инвесторов и их интересы, установленные законом, если они нарушены. Для этого существуют специальные процедуры и компенсационные механизмы. Но компенсировать в полном объеме потери, которые понесли физические лица вследствие низкого уровня финансовой грамотности или принятого риска при инвестировании, оно не должно.

1. Информация о лицензии у банков (кредитных организаций) и профессиональных участников рынка ценных бумаг, их финансовой отчетности и выполнении ими требований законодательства Российской Федерации содержится на сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

2. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека осуществляет надзор в сфере защиты прав потребителей, выработку и реализацию государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере защиты прав потребителей [www.rosпотребнадzor.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru).

3. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (далее – Фонд) создан на основании Указа Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 года № 1157 «О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров».

Фонд производит компенсационные выплаты из собственных средств гражданам Российской Федерации, пострадавшим от деятельности финансовых компаний, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, и которые включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В настоящее время в Реестр включено 505 компаний.

Размер компенсации определяется суммой вкладов гражданина во все компании, но не может превышать 25 тысяч рублей. Для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941-45 годов, тружеников тыла, жителей блокадного Ленинграда и несовершеннолетних узников фашистских концлагерей и гетто размер компенсации не может превышать 100 тысяч рублей.

К настоящему времени компенсацию получили 1,5 млн граждан Российской Федерации на общую сумму около 2 млрд рублей.



Фондом проводится работа по формированию информационной базы данных и ведению Реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В целях выполнения вышеуказанной работы Фонд активно взаимодействует с администрациями регионов, следственными органами, арбитражными управляющими и т.д.

Фонд информирует граждан о возбужденных в отношении руководителей мошеннических компаний уголовных делах, о стадиях ликвидации или конкурсного производства компаний, а также о действиях, которые граждане могут предпринять для защиты своих прав.

Проводится финансовое просвещение граждан на приеме посетителей в Фонде, а также через 100 региональных уполномоченных организаций и средства массовой информации.

Подробная информация содержится на сайте Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров [www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru).

4. Общероссийская общественная организация потребителей ФинПотребСоюз занимается защитой прав потребителей финансовых услуг (имеет 49 территориальных отделений). Оказывает бесплатную консультационную и юридическую поддержку гражданам в их спорах с финансовыми компаниями. Судебный опыт позволяет сегодня юристам ФинПотребСоюза выигрывать значительное количество судебных процессов или решать их в досудебном порядке. Добиваться решения проблем без судебных разбирательств помогает диалог с финансовыми ассоциациями и СРО, с которыми ФинПотребСоюзом подписаны соглашения о сотрудничестве. ФинПотребСоюз регулярно проводит занятия по финансовой грамотности, деловые игры, встречи с реальными и потенциальными потребителями финансовых услуг, а также ФинПотребСоюз многолетний и активный организатор Всероссийской олимпиады по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников, которую проводят Институт фондового рынка и управления (ИФРУ) с Роспотребнадзором [www.finpotrebsouz.ru](http://www.finpotrebsouz.ru).

5. Система обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Подробная информация о том, как работает эта система и как можно получить деньги в случае банкротства банка, содержится на сайте Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).



**Адрес: 105187, Москва, Измайловское шоссе, д. 71, стр. 8**

**Адрес в сети: [www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)**

**Электронная почта: [post@fedfond.ru](mailto:post@fedfond.ru)**