



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров



Противодействие деятельности финансовых пирамид методом финансового просвещения

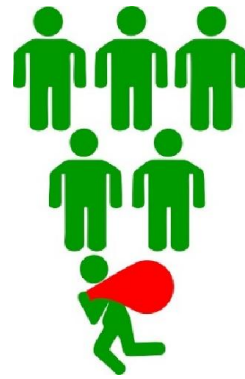
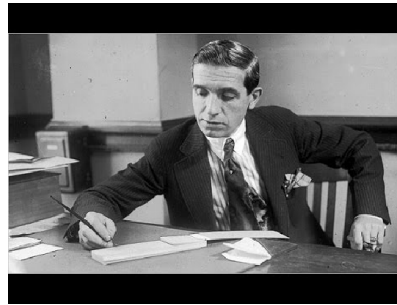
Марат Шамилевич Сафиулин

Управляющий

Карельский берег.

Череповец, 17-21 июля 2017г.

Пирамида Понци



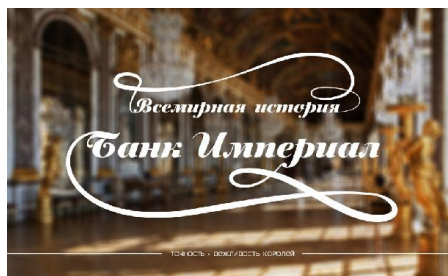
•
Старт пирамиды – осень 1919 года. Инвесторам предлагались векселя с доходностью 50% за 40 дней.

Легенда: высокая доходность достигается за счет арбитражных сделок с «международными почтовыми ответными купонами». Продвижение пирамиды с помощью статей и рекламы в газетах.



Крах пирамиды – лето 1920 года после публикации в газете о том, что объем привлеченных Понци денег в несколько раз превышает общий объем купонов. Пострадало 16 тысяч человек на 20 млн долларов

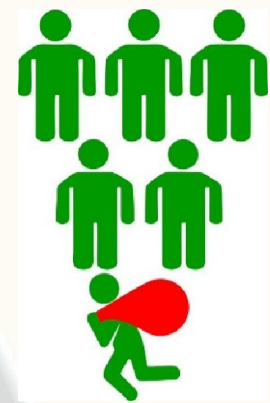
Пирамиды в РФ в 90-е годы XX века



В 90-е годы от финансовых пирамид пострадали:

- МММ – оценки от 10 до 14 млн вкладчиков
- Хопер-Инвест – 4 млн акционеров
- Русский Дом Селенга – 2.5 млн инвесторов.
- Пирамиды 90-х годов нанесли значительный экономический ущерб, поскольку гигантские суммы изымались из товарного оборота и выводились за границу.
- В некоторые периоды оборот билетов МММ составлял до 95% общего торгового оборота всех российских фондовых площадок.
- Огромный урон нанесен авторитету финансового рынка. Негативный опыт вложений отвалил от финансового рынка миллионы россиян

Финансовые пирамиды 2016



Каждые
7 часов

1 млн. рублей
ущерба

Каждые
24 часа

27 жертв
финансовых
пирамид

Каждые
48 часов

Выявляется
новая
финансовая
пирамида

Есть подозрения, что перед вами финансовая пирамида?
Сообщите!

Основные признаки финансовых пирамид



- ✓ Высокая доходность вложений
- ✓ Иные привлекательные моменты, которых нет у конкурентов
- ✓ Громкие названия компаний, часто напоминают известные бренды
- ✓ Агрессивная реклама, применение сетевого маркетинга
- ✓ Предмет договора часто не идентичен услуге
- ✓ «Полные» гарантии возврата средств
- ✓ Отсутствие лицензий, разрешений на финансовую деятельность



В соответствии с
КоАП РФ (ст.14.62)
и УК РФ (ст. 172.2)

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

За организацию пирамид

За публичное распространение
информации о привлекательности
пирамид, в т.ч. в интернете и СМИ



Уголовная ответственность:
штраф до **1,5 млн.рублей**
или лишение свободы
на **срок до 6 лет**



Административная:
штраф до **1 млн.рублей**

ВНИМАНИЕ! Вовлечение в пирамиду
других людей может рассматриваться
как организационная деятельность



Уголовная ответственность наступает при сумме
привлеченных средств от **1,5 млн.рублей**

Статистика выявленных пирамид



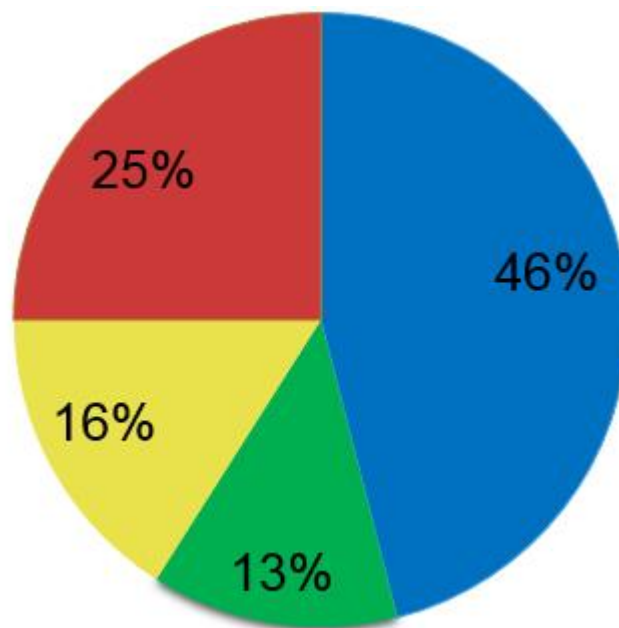
Легальные участники рынка (обладают необходимыми лицензиями, входят в реестры ЦБ РФ)

- КПК
- МФО



Нелегальные финансовые компании

- интернет проекты
- фирмы с признаками фиктивности



По данным ЦБ РФ (2016 г.)

Легенды



Чтобы убедить жертву отдать деньги, мошенник должен объяснить, каким образом достигается высочайшая доходность его деятельности?

- Для «откровенных пирамид» – главное привести свидетельство того, что пирамида развивается, что она «в самом начале»
- Для «вкладов» указываются объекты вложений средства:
 - в операции с недвижимостью, в т.ч. и с земельными участками,
 - в полезные ископаемые, золото,
 - крестьянско-фермерские хозяйства,
 - новые технологии,
 - компьютерные игры,
 - внешнеторговые операции,
 - в микрофинансирование и т.п.
- Для инвестиций с плавающей доходностью – «операции» с широким спектром высоко волатильных активов, включая криптовалюты.
- «Раздолжники» часто рассказывают об огромных доходах, которые они получают с помощью исков к финансовым компаниям. Иногда ссылаются на сверхвыгодные инвестиции.

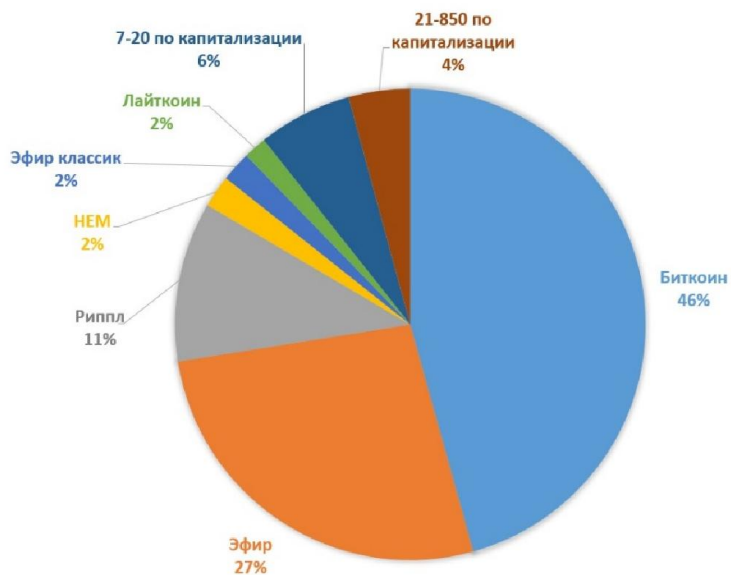


Рынок криптовалют: что это такое?

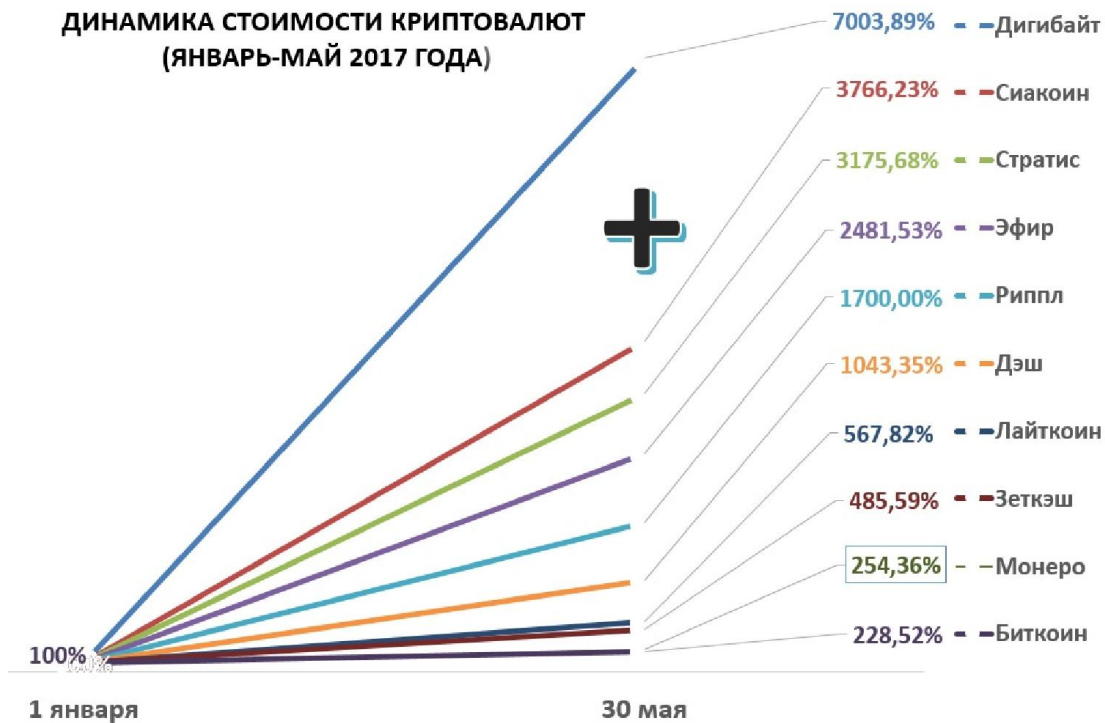
На интернет-площадках
более 800 криптовалют!
Total Market Cap:
\$78,559,183,838
(31 мая 2017 года)



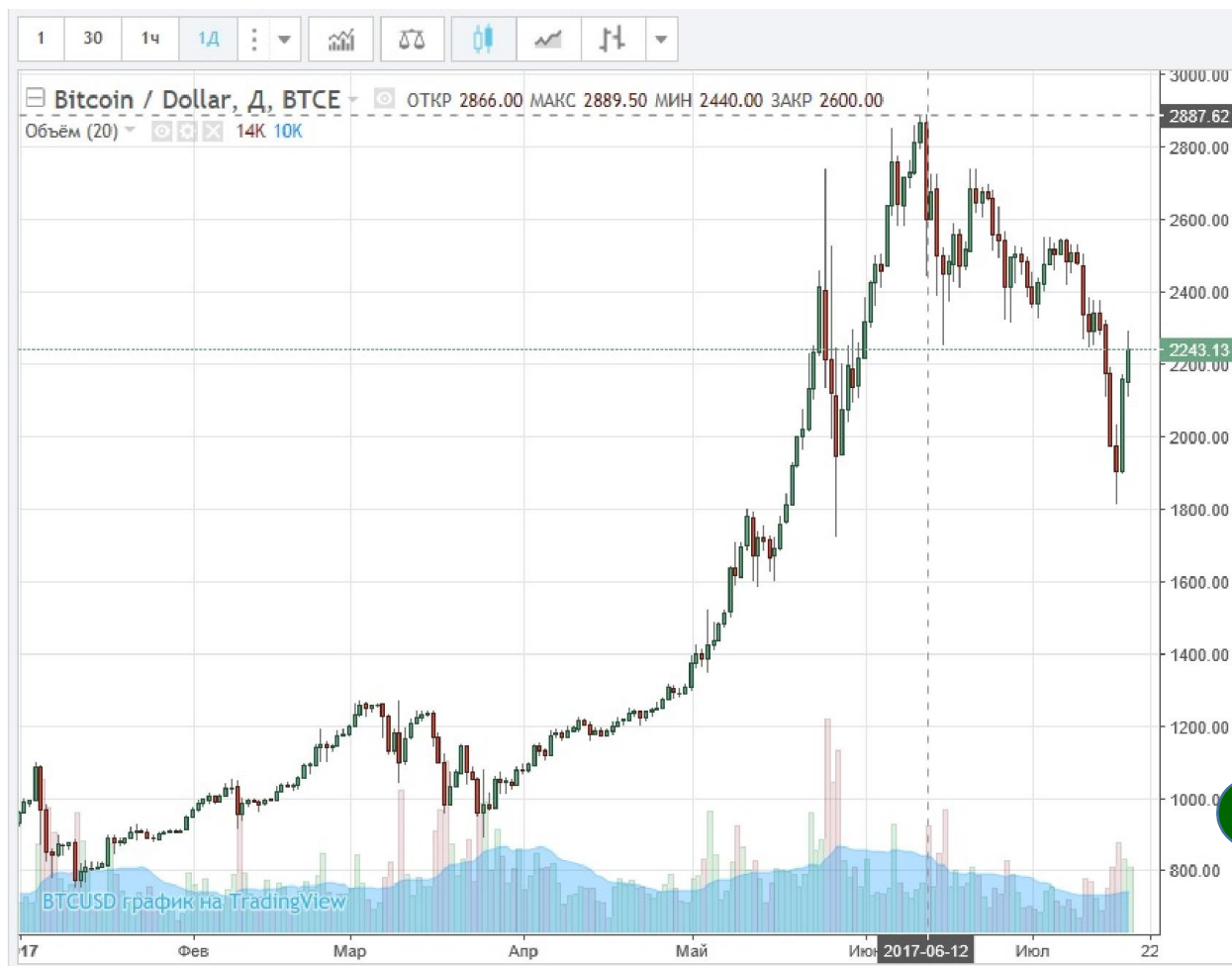
Капитализация криптовалют



ДИНАМИКА СТОИМОСТИ КРИПТОВАЛЮТ (ЯНВАРЬ-МАЙ 2017 ГОДА)



Динамика стоимости биткоина в 2017 году



**Мин. – 731\$,
Макс. – 2 888\$,
диапазон
волатильности за
последний месяц
– 712\$ (32%)**

Особенности криптовалют. Чем они привлекательны для мошенников?



- Фантастические возможности для манипулирования рынком, для создания ажиотажного спроса
- Отсутствие государственного регулирования операций с криптовалютами, а также их правового статуса.
- Возможности судебного оспаривания сделок с криптовалютами крайне ограничены.
- На сделки с криптовалютой не распространяются нормы по защите прав потребителей или инвесторов.
- Практически все «курсообразующие» факторы находятся вне зоны контроля инвестора.
- ореол «современности, высокотехнологичности» криптовалют, который активно используется мошенниками для их продвижения среди молодой, образованной, относительно финансово обеспеченной аудитории.
- Наличие возможностей по «продаже сопутствующих способов обогащения»: майнинга и ICO.
- Легкость и дешевизна запуска новых криптовалют позволяет практически неограниченное число раз воспроизводить мошеннические схемы.
- Сложности установления бенефициаров операций с криптовалютами.



Из перечня поручений Президента России

(по итогам Госсовета по вопросу развития национальной системы защиты прав потребителей 18.4.2017)



- **Правительству РФ:**

- ... по организации в многофункциональных центрах предоставления консультационных услуг, в т.ч. по защите прав потребителей на финансовом рынке
- По выявлению в интернете сайтов, используемых для мошеннических действия и ограничению доступа к таким сайта
- Внести в законодательство изменения, предусматривающие применение контрольных закупок, а также наделение органов местного самоуправления дополнительными полномочиями в области защиты прав потребителей

В. Путин



Выплаты компенсаций



УКАЗ

ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров образован в 1995 году по Указу Президента России

Основные цели деятельности Фонда:

- Выплата денежных компенсаций гражданам России, пострадавшим от незаконной деятельности компаний и индивидуальных предпринимателей на финансовом и фондовом рынках. За прошедшие годы фондом были выплачены компенсации 1.5 миллионам пострадавших на общую сумму более 2 миллиардов рублей. **Средняя выплата в 2017 году составляет 20 тысяч рублей.**
- Формирование и ведение реестра вкладчиков и акционеров, права которых были нарушены на финансовом или фондовом рынках.
- Формирование и ведение реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлекавших денежные средства граждан и нарушивших законодательство. **В реестр включены 518 компаний** и предпринимателей. В отношении значительного числа юридических лиц проводится проверка.
- Кроме того, фонд ведет активную деятельность в сфере совершенствования нормативно-правовой базы, регулирующей защиту прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, а также в области повышения финансовой и правовой грамотности граждан России.



Выплаты компенсаций



Кому?

- Гражданам России
- Пострадавшим от деятельности 518 включенных в реестр пирамид
- Кто может подтвердить свой вклад
- Не компенсируются долги банков и ЧИФов



Сколько?

- В размере потерянных средств без процентов, но:
- Не более 25 тысяч руб.
- Для ветеранов ВОВ – 250 тысяч р.
- За вычетом ранее произведенных выплат

По вкладам, инвестициям до 1998 года выплаты производятся с учетом деноминации – 1/1000 рублей



Сайт СтопПирамида.рф



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.

Создан раздел сайта, предназначенный для представителей СМИ – «Клуб журналистов».



«Клуб журналистов» на сайте СтопПирамида.рф

поиск по САЙТУ

Федеральный общественно-государственный фонд
по защите прав вкладчиков и акционеров

О ПРОЕКТЕ КОНТАКТЫ КЛУБ ЖУРНАЛИСТОВ

**БУДЬ ФИНАНСОВО
БДИТЕЛЕН**

КЛУБ ЖУРНАЛИСТОВ

Клуб журналистов – проект Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, реализуемый при поддержке Экспертного Совета по повышению финансовой грамотности при Банке России.

Основная цель проекта – повышение качества материалов в СМИ и в интернете о финансовых услугах, защите прав потребителей финансовых услуг, рисках на розничном финансовом рынке.

Во многих случаях причиной публикации некачественных материалов по финансовым вопросам в СМИ является неудачный выбор журналистами ньюсмейкеров, экспертов. В одних случаях они не обладают необходимой компетентностью по вопросам, интересующим журналистов, а в других – проявляется их коммерческая заинтересованность в распространении определенной информации о финансовой услуге.

В целях оперативного обеспечения журналистов, блоггеров качественной информацией сформирована группа высококвалифицированных и известных на финансовом рынке экспертов, которые готовы в оперативном режиме давать комментарии для членов Клуба журналистов. Кроме того, членам Клуба журналистов будет предоставлена приоритетная возможность получения информации об отчетах и исследованиях, проведенных Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров.



- Клуб журналистов – проект [Федерального фонда](#), реализуемый при поддержке Экспертного Совета по повышению финансовой грамотности при Банке России.
- Цель – повышение качества материалов о финансовых услугах, о защите прав потребителей финансовых услуг, о рисках на розничном финансовом рынке.
- Сформирована группа известных на финансовом рынке экспертов, которые готовы в оперативном режиме давать комментарии для членов Клуба журналистов.
- Членам Клуба журналистов предоставляется приоритетная возможность получения информации об отчетах и исследованиях, проведенных Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров.



Увидел пирамиду? Сообщи, куда следует!

На сайт
СтопПирамида.рф

В полицию



В ЦБ РФ
через
интернет-приемную
Или по телефонам
контакт-центра



11 октября
2017 года



**II МЕЖДУНАРОДНАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

**ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ**

- ✓ Государственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг
- ✓ Национальные системы имущественной защиты прав инвесторов
- ✓ Противодействие недобросовестным финансовым практикам
- ✓ Новые вызовы в сфере защиты прав потребителей в условиях цифровой технологической революции на финансовом рынке

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