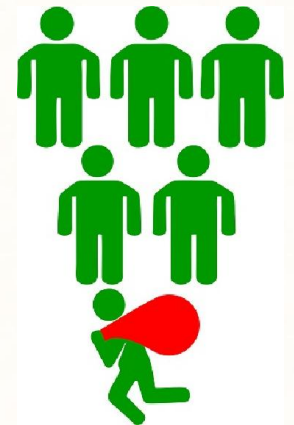




ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

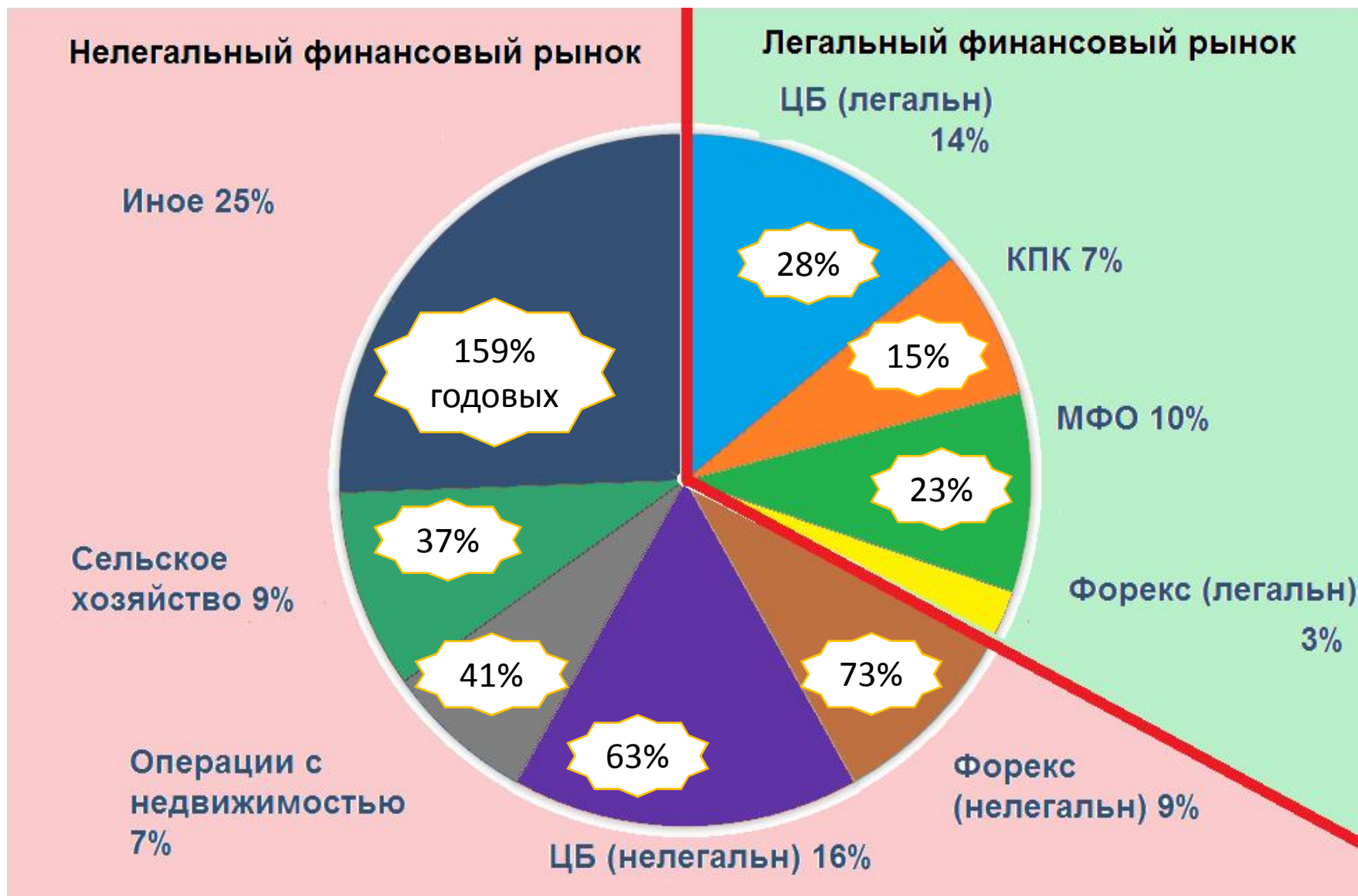


Нелегальный финансовый рынок: битва за деньги населения продолжается

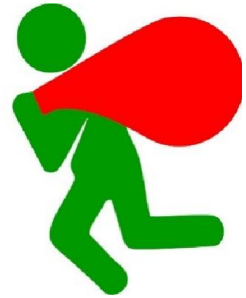
«Карельский берег», 2018

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Нелегальный и легальный финансовые рынки. Какие инвестиционные предложения граждане могут найти сегодня в интернете



Что способствует развитию нелегального финансового бизнеса?



Снижение процентных ставок

Наличие процентных и регуляторных ниш для мошенников

Криптовалютная история

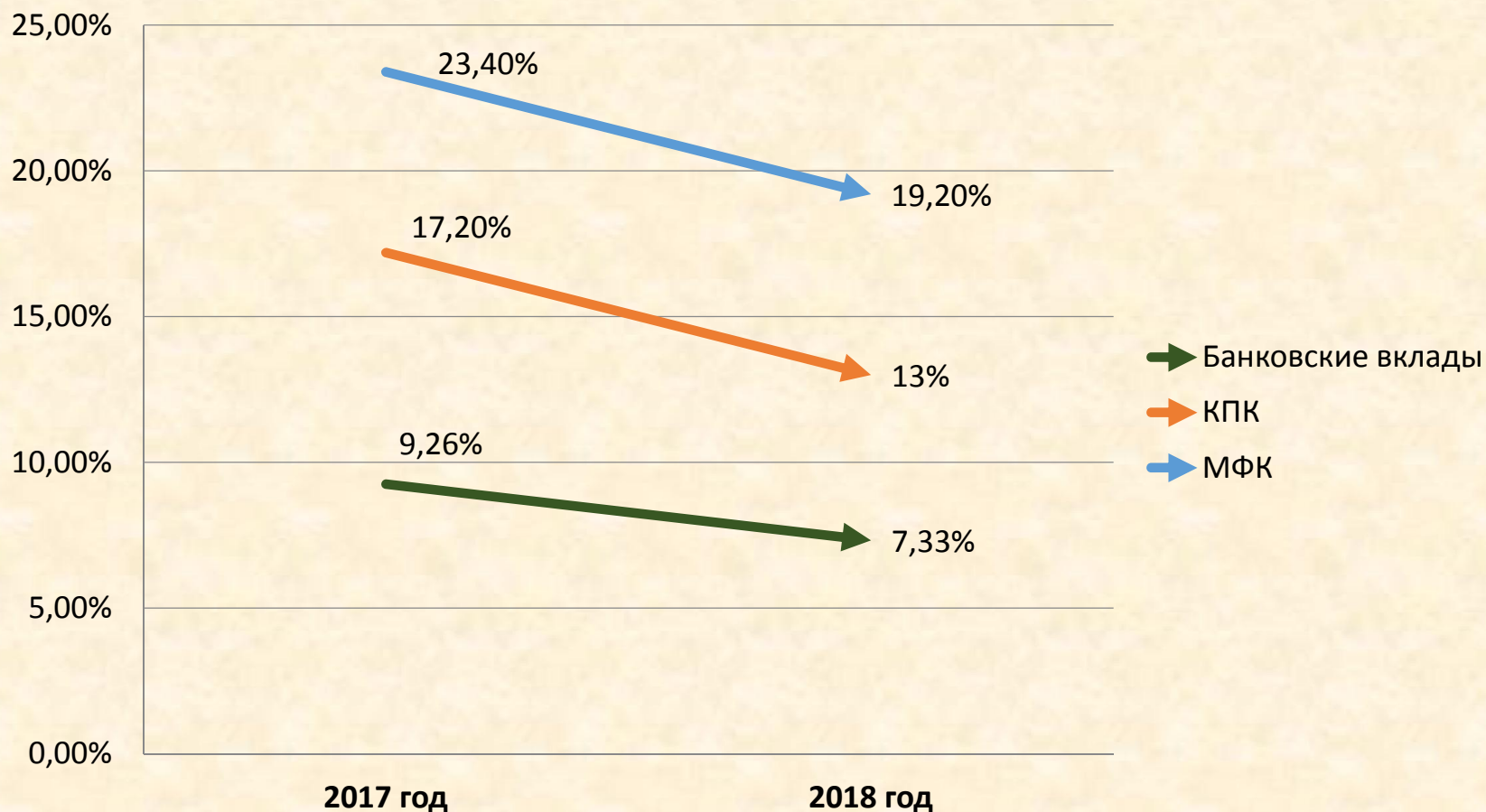
Легкость создания новых недобросовестных проектов

Возможность 100% виртуальной деятельности



Снижение процентных ставок

Динамика процентных ставок по вкладам в банках, сбережениям в КПК, инвестициям в МФК (на срок - 1 год, май 17 – май 18)



Ниши для нелегальных и недобросовестных финансистов



МФК: 17.5-24.5% годовых от

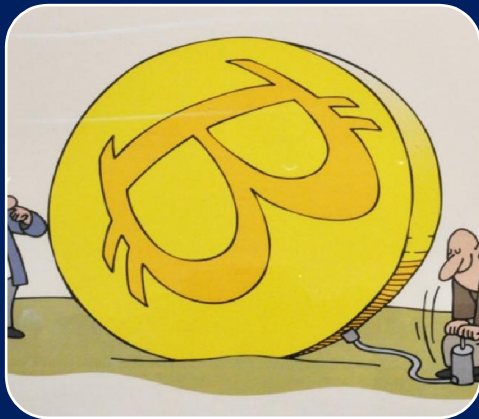
Потребительские общества, инвестиционные компании и т.п., с процентными ставками от 18 до 60% с порогом вложений от 10-100 тыс. р.

КПК: 12.5-13.05% годовых

- Недобросовестные предложения от банков (акции, векселя)
- «Надежные» МФИ

Банки: 4.5-8.5% годовых

Криптовалютная история

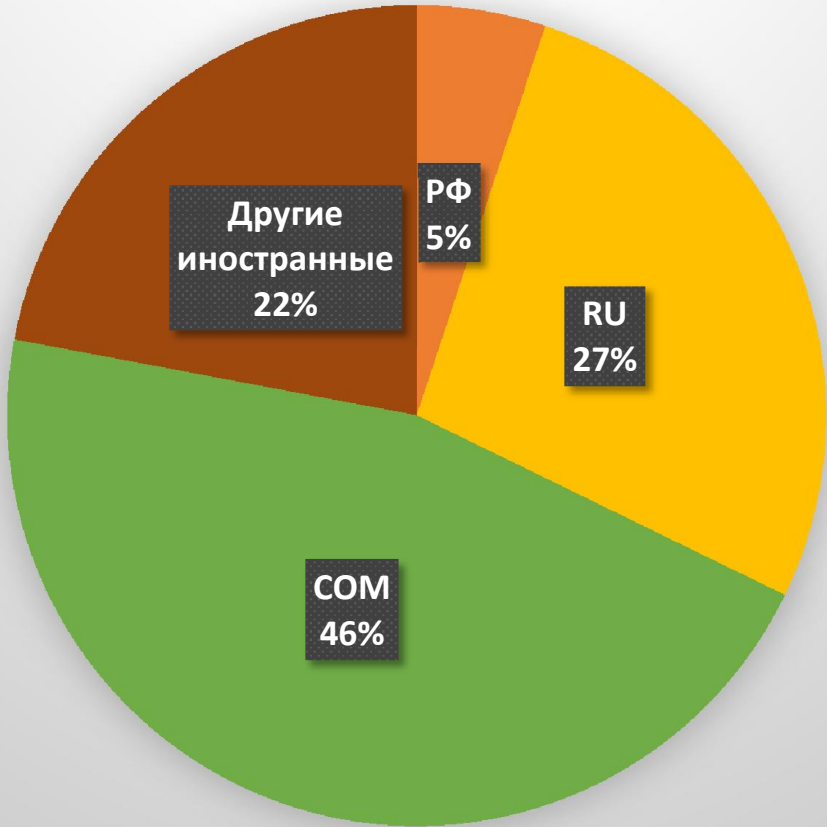


«Супердоходность» криптовалют разрушает представления людей о рискованности высокой доходности, даже в тех случаях, когда речь идет об инвестициях, не связанных с криптоактивами

Большинство интернет ресурсов недобросовестных финансовых компаний зарегистрированы в иных юрисдикциях



Размещение подозрительных сайтов организаций, принимающих средства населения

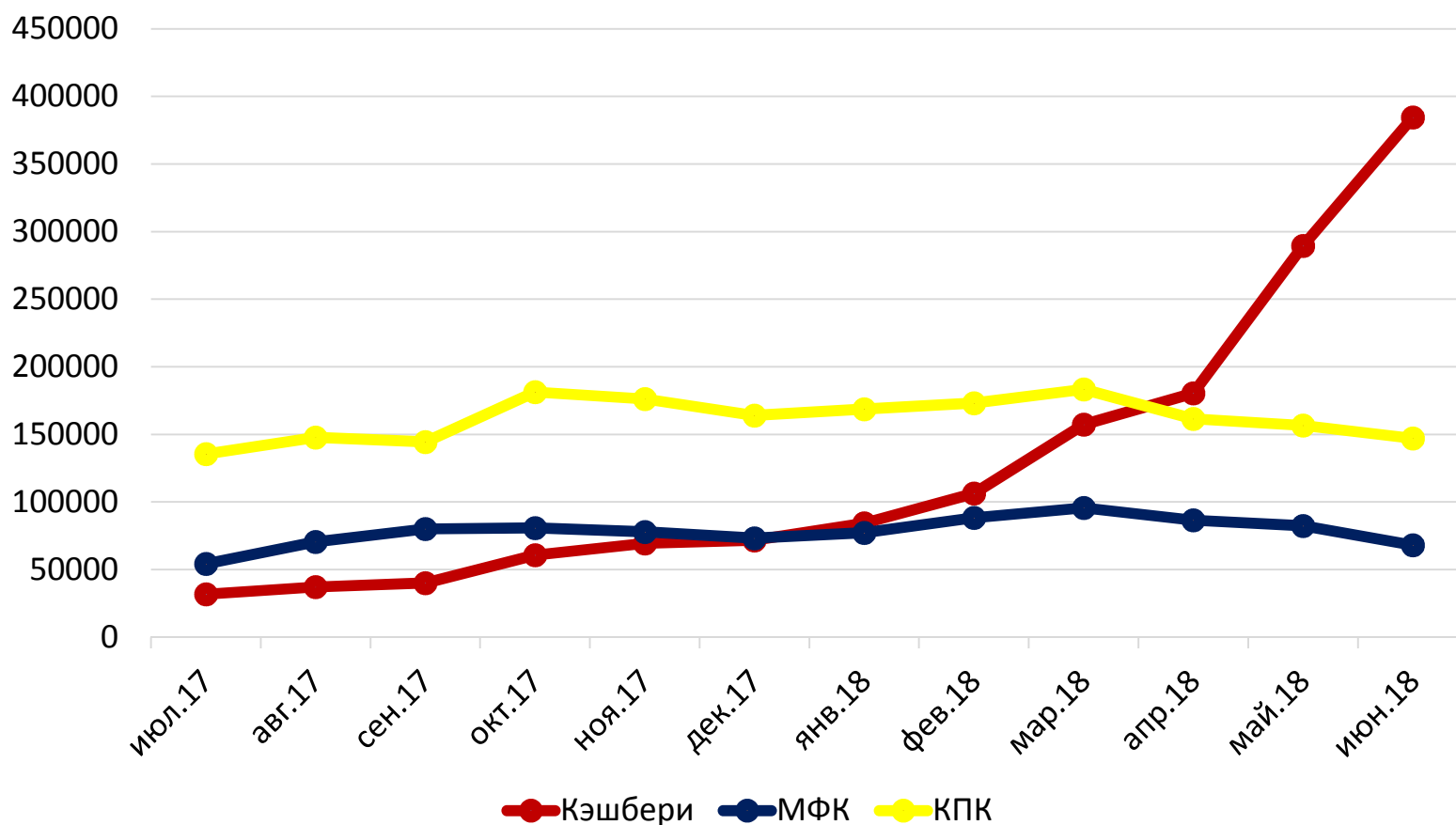


По 59 сайтам

Актуальная афера: КЭШБЕРИ



Количество поисковых запросов "МФК", "КПК" и "Кэшбери" в Яндексе



Актуальная афера: КЭШБЕРИ

A screenshot of the Cashbery website homepage. The browser address bar shows 'CASHBERY LIMITED (GB) | https://cashbery.com'. The website header includes the Cashbery logo, the slogan 'С НАМИ ПРОСТО И ПРИБЫЛЬНО', a phone number '8 800 302 88 39', and links for 'Контакты', 'Регистрация', and 'Вход'. The main navigation menu contains: 'О компании', 'Инвестору', 'Взять займ', 'Новости', 'Партнёру', 'Мероприятия', 'CashberyCoin ICO', 'Бизнес-школа', and 'Вебинары'. The main content area features the headline 'КЭШБЕРИ – ПЛОЩАДКА, КОТОРАЯ СВОДИТ ИНВЕТОРОВ И ЗАЁМЩИКОВ НА ГЛОБАЛЬНОЙ АРЕНЕ' and the sub-headline 'Распределённое кредитование в криптовалюте – новый тренд индустрии микрозаймов'. A 'Подробнее' button is located below the sub-headline. The background is dark blue with a network diagram and various cryptocurrency icons (Bitcoin, Ethereum, Litecoin). A chat window is overlaid on the right side, showing a message from 'Кристина, Консультант' with details about a webinar on June 27th at 12:00 MSK, including a link to the event page.

КЭШБЕРИ – ПЛОЩАДКА,
КОТОРАЯ СВОДИТ ИНВЕТОРОВ И
ЗАЁМЩИКОВ НА ГЛОБАЛЬНОЙ
АРЕНЕ

Распределённое кредитование в криптовалюте –
новый тренд индустрии микрозаймов

Подробнее

Кристина
Консультант

Вебинар 27 июня в 12:00 МСК
Спикер: Алмас Рахтыя М16
ССЫЛКА:
events.webinar.ru/2398413/129
9851

Введите сообщение и нажмите
Enter

«Группа Кэшбери»



CASHBERYTRADING LTD и Cashbery Limited (сентябрь, ноябрь 2016 года) зарегистрированы в Уэльсе. В каждой компании по 1 акции стоимостью 1 фунт. Владелец и директор – Артур Варданян



ООО «Кэшбери» (ноябрь 2016 года) – Ростов-на-Дону, учредитель и директор Р.А.Алексеев. УК – 10 тыс. рублей

Сведения о должностном лице и адресе организации недостоверны

ООО МКК «Сардоникс» (июль 2017 года) – Москва, учредитель и директор – П.В. Валиулина. УК – 50 тыс рублей

Сведения об адресе недостоверны

ООО МКК «Хризолит» (июль 2017 года) Москва, учредитель и директор – П.В. Валиулина. УК – 50 тыс рублей



Дополнительно есть 3 организации, не указанные на сайте Кэшбери, но которые, по всей видимости, имели или имеют отношение к «Группе»

ООО «Кэшбери холдинг» (июнь 2017 года) – село Ломовка (Башкортостан), учредитель и директор – П.В. Валиулина. УК – 10 тыс рублей

~~Сведения об адресе недостоверны~~

~~**ООО МФО Кэшбери** (март 2013 года) - Ростов-на-Дону, учредитель и директор Р.А.Алексеев. УК – 10 тыс. рублей (организация ликвидируется)~~

~~Никаких упоминаний о деятельности ломбарда на ресурсах Кэшбери нет~~

Актуальная афера: КЭШБЕРИ



Мы рады представить Вам **полноценный инвестиционный сервис**, где Вы можете как получать финансирование, так и самому предоставлять его другим пользователям платформы. В нашей компании **Вы можете инвестировать** в выдачу микрозаймов частным лицам, малому и среднему бизнесу, а также кредитовать пользователей сервиса под залог. **Доходность** по инвестициям может достигать **600% годовых**. А **множество видов бонусов** за активность, возможность торговать акциями компании, может стать для Вас источником **головокружительных доходов**.

«Кэшбери» - это место, где инвесторы могут кредитовать заёмщиков через наш специализированный сервис. С 2016 года «Кэшбери» представляет собой группу компаний, куда входит Микрокредитная Компания «ХРИЗОЛИТ», Микрокредитная Компания «САРДОНИКС», Общество с ограниченной ответственностью «Кэшбери» и английская компания «Cashbery Limited», координирующая работу платформы для инвесторов. В дальнейшем, список компаний будет расширяться, в соответствии с развитием компании.



ВПЕРВЫЕ В РОССИИ
EVOLUTION:
CASHBERYCOIN & BLOCKCHAIN FORUM

ЖИВОЙ БИЗНЕС-СЕМИНАР
ОТ ТОВАР КРИПТОРЫНКА & БИЗНЕС-ШКОЛЫ «CASHBERY»

ФИНАНСОВЫЙ ИНТЕНСИВ
КАК ЗАРАБАТЫВАТЬ **8 000%** ГОДОВЫХ И БОЛЕЕ

1. Деньги - что нас ждет в будущем.
2. Введение в криптоэкономику.
3. Что такое ICO, BLOCKCHAIN и CASHBERY COIN.
4. 5 критериев успешности CASHBERY COIN.
5. 7 способов заработать на ICO CASH BERLY COIN.
6. И-вестинг или о криптоэкономике: риски, ошибки.
7. Как избежать злыолия рынка.
8. Как стать профессиональным инвестором в самой высокодоходной индустрии Blockchain.
9. Финансовая (инвестиционная) модель на миллион \$.
9. Система построения бизнеса с CASHBERY.

НАЧНИ НАРАЩИВАТЬ СВОЕ БОГАТСТВО ПРЯМО СЕЙЧАС!



ВСЕРОССИЙСКИЙ ТУР

24-25	марта	Екатеринбург
31-1	марта-апреля	Якутск
7-8	апреля	Пермь
14-15	апреля	Махачкала
21-22	апреля	Новосибирск
28-29	апреля	Москва
5-6	мая	Улан-Удэ
12-13	мая	Казань
19-20	мая	Усурийск
26-27	мая	Ростов-на-Дону

cashbery.com

Дополнительные проекты:

- P2P платформа кредитования
- Криптовалюта
- Торги по банкротству
- Торговая платформа
- Выдача ипотечных займов и автозаймов (с потребительским кооперативом социальных программ для пайщиков «Благо»)

Актуальная афера: КЭШБЕРИ



Как Кэшбери зарабатывает сверх доходы? Микрокредиты?

1. Для Заемщиков – физических лиц.

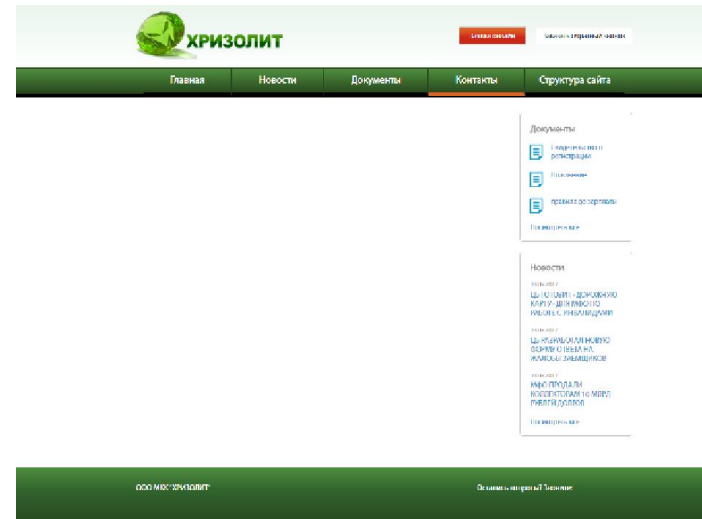
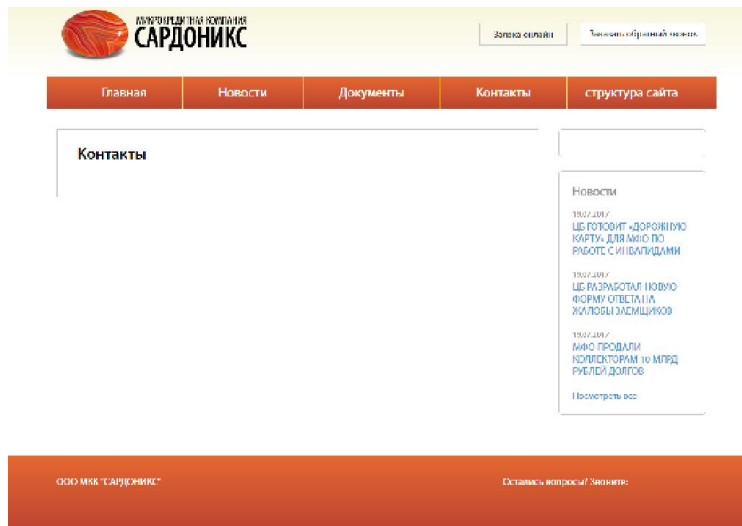
№	Вид займа	Процентная ставка	Сумма	Срок	Скидка	Примечание
1	БЫСТРЫЙ ЗАЕМ (потребительский заем)	2.2% за каждый день	От 5 000 до 100 000 руб. (включительно)	От 5 до 30 календарных дней	При повторном получении займа и своевременном погашении первого займа предоставляется скидка в размере 0,1% от процентной ставки за каждый день пользования займом.	Заем является краткосрочным, нецелевым, без обеспечения и поручительства, без лимита кредитования.
		1.7% за каждый день	Более 100 000 до 250 000 руб. (включительно)	От 30 календарных дней до 6 календарных мес.		
		1.2% за каждый день	Более 250 000 до 500 000 руб. (включительно)	От 30 календарных дней до 12 календарных мес.		

Средняя процентная ставка в МКК по таким займам 1.5-1.8% в день

Актуальная афера: КЭШБЕРИ



МКК Сардоникс и Хризолит имеют партнерские договоры ООО «Кэшбери» на поиск и подбор заемщиков




На сайтах МКК отсутствует контактная информация, а также информация, предусмотренная в соответствии с ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Актуальная афера: КЭШБЕРИ




Виды партнёрства



Многоуровневая реферальная программа

Получай до 16% от суммы привлечённых инвестиций

[Подробнее](#)



Менеджерские бонусы
(вознаграждения за работу с партнёрской структурой)

За карьерный рост внутри платформы получи от 5 000 до 22 000 000 рублей за каждую квалификацию


[Подробнее](#)



Директорские бонусы
(вознаграждения за личную активность)

Выполни условия статуса и получи до 480 000 рублей в месяц дополнительно

[Подробнее](#)



Офисная программа

Стань руководителем офиса и зарабатывай в разы больше.

[Подробнее](#)

На обучающих мероприятиях, независимо от места их проведения обязательно присутствие всех инвесторов начиная от статуса менеджер 3-го уровня и выше, проживающих в городе проведения мероприятия.

Актуальная афера: КЭШБЕРИ



- Кэшбери утверждает, что в настоящее время в системе более 150 тысяч участников
- Практически все привлеченные компанией люди – это инвесторы.
- Маловероятно, что компания Кэшбери способна конкурировать с банками, МФК, КПК, ломбардами в сфере кредитования населения
- Однако есть риск ухудшения качества кредитных портфелей за счет возможных финансовых потерь участников Кэшбери

A graphic advertisement for a webinar. The word 'ВЕБИНАР' is written in large yellow letters at the top. Below it is a list of three topics: 1. ИНВЕСТИРОВАНИЕ НА КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ, 2. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ЖИЗНИ, 3. ТАБЛИЦА И ПОДСЧЕТ ПРИБЫЛИ В ИНВЕСТИЦИЯХ. The first item is circled in red, and a red arrow points to it from the right. At the bottom, it says '4 ИЮЛЯ 19:00 МСК' and includes the KASHBERI logo.

ВЕБИНАР

1. ИНВЕСТИРОВАНИЕ НА КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ
2. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ЖИЗНИ.
3. ТАБЛИЦА И ПОДСЧЕТ ПРИБЫЛИ В ИНВЕСТИЦИЯХ

4 ИЮЛЯ
19:00 МСК

Актуальная афера: КЭШБЕРИ



II ВСЕРОССИЙСКИЙ ТУР

14 апреля Екатеринбург
21 апреля Якутск
28 апреля Пермь

05 мая Махачкала
12 мая Новосибирск
19 мая Москва
26 мая Улан-Удэ

02 июня Казань
09 июня Калининград
16 июня Ростов-на-Дону
23 июня Уссурийск
30 июня Санкт-Петербург

12 ГОРОДОВ

Более **20 000** инвесторов
Ведущие **БИЗНЕС-СПИКЕРЫ**
России



Ростов-на-Дону



Якутск

Векселя ФТК от Азиатско-Тихоокеанского банка



12%
ГODOVЫХ

Азиатско-Тихоокеанский Банк в течение нескольких лет продавал в своих офисах векселя ООО ФТК (компания, владельцем которой был один из учредителей банка), как более доходную альтернативу вкладам.

ООО ФТК не вело никакой хозяйственной деятельности
Гражданам было продано векселей «пирамиды» на 4.3 млрд руб.

1 МФК – псевдоМФО



МФК
кредитование финансовое вклады

Москва, Савиловский проспект, 37/18
тел. «МФК-сервис»
Самый телефон по России 8 800 500 48 92

Встреча мэра с ветеранами стр.2
Новые школы и детсады стр.2
Осенний - советы врачей стр.3
«Букет из песен и цветов» стр.4
Главные новости района стр.4

СЕРГЕЙ СОБЯНИН:
МЫ НАЧИНАЕМ РЕАЛИЗАЦИЮ ВАЖНЕЙШЕГО ПРОЕКТА ОТЕЧЕСТВЕННОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Задачи могут быть разные -
сберечь самое ценное - нашу главную цель!

МФК
12,5%* под
годовых

8 800 500 48 92
1-й Новолодомосковский переулок, д.2/1,
м. «Войковская»
ул. Менжинского, 32 коп.3
м. «Бабушкинское»
Свободный проспект, 37/18
м. «Новогиреево»

«Семейные ценности»

*Подобная информация об условиях, определяющих условия займа на сайте www.1mfk.ru или по телефону 8 800 500 48 92.
*Проценты начисляются и выплачиваются за предоставление займа в размере 12,5% годовых. Проценты начисляются со следующего дня получения. Заемщиком суммы займа. Проценты выплачиваются ежемесячно 28-го числа каждого месяца. В случае досрочного истребования займа или возврата так и начисленного истребования займа и/или процентов. Заемодатель вправе в любой момент с момента заключения настоящего Договора, проценты по займу выплачиваются из расчета 0,1% годовых от суммы займа, при этом разница между начисленными процентами и процентами, подлежащими выплате при досрочном истребовании займа, либо процентов, согласно настоящему пункту, удерживается из сумм принятых к зачислению по настоящему Договору.

www.1mfk.ru

**12,5%
ГODOVЫХ**

Компания вела активную работу среди пенсионеров, убеждая, что в отличие от других МФО они надежнее, что подтверждали «низкими процентами» + организовали в своих офисах сбор коммунальных платежей, что обеспечило образ приближенной к Правительству Москвы структуры
В настоящее время ведется следствие

Сомнительная практика: КПК с повышенными процентами



СБЕРЕЖЕНИЯ +7 (495) 401-79-85 ЗАКАЗАТЬ ЗВОНОК

ДОБРЫНЯ кредитный кооператив

КАЛЬКУЛЯТОР НАДЕЖНОСТЬ О НАС КОНТАКТЫ Платформа: личный кабинет программа привилегий

ДОХОДНЫЙ №1

Сбережения в Москве

СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

Мой процент сейчас **13,05%** ГОДОВЫХ, В РУБЛЯХ

+

БОНУС 5.95% от партнера

Выплата осуществляется по инициативе кооператива по программе лояльности при условии, что процентная ставка с учётом всех выплат по Договору не превысит 1.8 ключевой ставки ЦБ РФ.

Успейте получить



Ряд КПК использует разного рода приемы для того, чтобы обойти ограничение Стандарта СРО о максимальной ставке привлечения сбережений пайщиков.

В данном случае речь идет о «бонусе от партнера». В результате вместо 13.05% годовых кооператив обещает 19%

Автоломбард?



Федеральная сеть автоломбардов FinLine

АВТОЛОМБАРД

8 (495) 241-12-56
Круглосуточно, без выходных

Завезать звонок

INVEST@PROFINLINE.RU
Появились вопросы? Напиши нам!

Вкладывай свои финансы В СТАБИЛЬНЫЙ БИЗНЕС и надежный актив

Выгодные инвестиции с доходом от 22 до 28% годовых

Ищете, куда вложить деньги под высокий процент и при этом быть уверенным в сохранности своего капитала? В кризисное время все больше граждан и компаний выбирают инвестиции в Автоломбард, так как это позволяет существенно увеличить накопления без риска и потерь!

Оставить заявку

Оставьте заявку и получите персональную презентацию по инвестициям

FinLine-Автоломбард

Компания FinLine (бренд "Автоломбард") специализируется на предоставлении



Сеть автоломбардов FinLine принимает в ряде своих региональных офисов инвестиции

Для инвестиций, как указано на сайте, предлагается заключать договоры с ООО МФО «СМАРД-КАРД», которой не существует. Однако есть МФО «СМАРТ-КАРД» с тем же адресом, но которая была исключена из реестра Банка России в начале 2017 года.

ООО Люкстон: торговля смартфонами, МИНИГОСТИНИЦЫ



ВАШИ НАДЁЖНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

8 (499) 955 47 57

Обеспечьте себе стабильный доход
с ООО "Люкстон"

An elderly man and woman are smiling and holding a large white sign. The sign contains text and two certificate images. The man is on the left, wearing a colorful checkered shirt, and the woman is on the right, wearing a pink shirt and a patterned scarf. A hand cursor is pointing at the bottom of the sign.

Ваши инвестиции
надёжно
ЗАСТРАХОВАНЫ
8 лет успешной работы
в сфере финансов

Узнайте как вам получать
до **33% ГОДОВЫХ**

23-33%
ГОДОВЫХ



RU

С июня 2017
года

Сумма от
100 000 р.

Срок от 3
месяцев

Регистрация:
РФ

Крестьянско-фермерское хозяйство «КФХ и партнеры»



КФХ Масленниковой А.А.
ООО "КФХ и Партнеры"

+7 (495) 646-00-24
+7 (800) 707-51-04

ул. Щербаковская, д.3, офис 1117
понедельник - пятница, с 10 до 19 ч.

Главная | Новости | Галерея | Инвесторам | О компании | Размышления о... | Контакты

02.06.2018 - Технические работы на сайте
31.05.2018 - Акция от КФХ и Партнеры
25.05.2018 - Цех по переработке мясной продукции

КФХ И ПАРТНЕРЫ

Инвестиционная программа КФХ

Программа КФХ дает возможность инвестировать в проекты от 30000 российских рублей сроком от 6 до 24 месяцев. Воспользуйтесь калькулятором доходов, чтобы рассчитать прибыль от инвестиций.

Получите персональную консультацию, связавшись с нами через обратный звонок.

Заказать обратный звонок

Москва
Россия,
4 июня, пн
Яндекс.Время

КФХ PIGS | КФХ SHEEPS | КФХ BULLS | КФХ SHOP | КФХ BUILDING

Сумма инвестиций, руб	<input type="text" value="30000"/>	Страхование процентов	<input type="text" value="Нет"/>
Срок инвестиций, мес	<input type="text" value="6"/>	Вы пенсионер?	<input type="checkbox"/>
Основная % отставка	<input type="text" value="32"/>	К. выплате	<input type="text"/>
Выплата	<input type="text" value="ежемесячно"/>	НДол	<input type="text"/>
Капитализация	<input type="text" value="Нет"/>	Итого	<input type="text"/>

27-38%
ГODOVЫХ

С июня 2016
года

Сумма от
30 000 р.

Срок от 6
месяцев

Регистрация:
РФ

Аукционная торговля (Столичный Доходный Дом)



Столичный Доходный Дом
инвестиций с высоким процентом под долговые обязательства

Россия, 123112 г. Москва
Набережная Пресненская, д.12

+7 (495) 151-98-17
принимаем звонки 24/7

Заказать звонок

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

С первого месяца вам возвращается сумма инвестирования, которую вы можете вывести и реинвестировать

[СКАЧАТЬ ПРЕЗЕНТАЦИЮ](#) Бесплатно скачайте презентацию и узнайте, как работает компания с вложенными финансами

- ПОЛУЧАЙТЕ ЕЖЕМЕСЯЧНУЮ ОТЧЁТНОСТЬ ПО РАБОТЕ ВАШИХ ИНВЕСТИЦИЙ
- ВОЗМОЖНО СОСТАВИТЬ ДОГОВОР НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ
- ЮРИДИЧЕСКИ ГАРАНТИРУЕМ ВЫПОЛНЕНИЕ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**30-65%
ГОДОВЫХ**

С марта 2018
года

Сумма от
100 000 р.

Срок от 3
месяцев

Регистрация:
РФ

Стартапы: TC online

A screenshot of the TC COMPANY ONLINE website. The header features the logo "TC COMPANY ONLINE" on the left, and "РЕГИСТРАЦИЯ" and "ВХОД" buttons on the right. A navigation menu includes "ГЛАВНАЯ", "О КОМПАНИИ", "БЛОГ", "ПАРТНЕРАМ", "КАК ЭТО РАБОТАЕТ", "ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ", "ДОКУМЕНТЫ", "ВОПРОС-ОТВЕТ", and "КОНТАКТЫ". The main content area has a large white text overlay: "ВЫСОКАЯ ПРИБЫЛЬ ДО 1.1% ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ В РАБОЧИЙ ДЕНЬ". At the bottom right, there is a small text box that says "Напишите нам, мы онлайн!".

**ВЫСОКАЯ ПРИБЫЛЬ ДО 1.1%
ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ В
РАБОЧИЙ ДЕНЬ**

**0.8-1.1%
В
рабочий
день**

С января
2018 года

Сумма от
500 р.

Срок от 25
раб. дней

Регистрация:
«Ирландия»

Примеры: высокие технологии (Singapore IT)



SINGAPORE IT

РУССКИЙ

ВХОД / РЕГИСТРАЦИЯ

ГЛАВНАЯ О КОМПАНИИ РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ ИНВЕТОРУ F.A.Q. ОТЗЫВЫ НОВОСТИ КОНТАКТЫ

ПРИБЫЛЬ ДО 1.2% В СУТКИ

НАЧАЛЬНЫЙ	БАЗОВЫЙ	ПРОФИ	V.I.P.
Сумма вклада от 500 р. до 50 т.р.	Сумма вклада от 500 р. до 100 т.р.	Сумма вклада от 500 р. до 200 т.р.	Сумма вклада от 500 р.
Срок вклада 30 дней*	Срок вклада 60 дней*	Срок вклада 90 дней*	Срок вклада 120 дней*
Доходность 0.75% в день	Доходность 0.9% в день	Доходность 1% в день	Доходность 1.2% в день
РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 5%	РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 5%	РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 5%	РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 5%

**0.75-1.2%
В СУТКИ**

Сколько я ЗАРАБОТАЮ?

ВВЕДИТЕ ЖЕЛАЕМУЮ СУММУ И СРОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Я ХОЧУ ИНВЕСТИРОВАТЬ

Укажите сумму

Срок вклада

РАССЧИТАТЬ ДОХОД

ОТКРЫТЬ ДЕПОЗИТ

Юлия
Консультант

Чат предоставлен Jivosite

Здравствуйте! Я могу Вам чем-то помочь?

Введите сообщение и нажмите Enter

С марта 2018 года

Сумма от 500 р.

Срок от 30 дней

Регистрация: «Сингапур»



Примеры: криптовалюта + КНР (InvestChina)

Investing In China

Получите \$5 в ПОДАРОК
Доход 293% в разделе Вклады
2-й год онлайн

24/7

TENCENT \$ 387.1

Главная | О нас | Инвесторам | Правила | Новости | Партнерам | FAQ | Контакты

Добро пожаловать | Подробнее о Компании | Сферы Инвестирования | Правила | События | Партнерская Программа | Вопросы | Свяжитесь с Нами

ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ

КОМПАНИЯ INVESTING IN CHINA

Вход | Регистрация

ВНИМАНИЕ! 293% ДОХОДА в разделе Вклады! Всего за 3 месяца! Вклад с капитализацией процентов!

Среднесрочное инвестирование

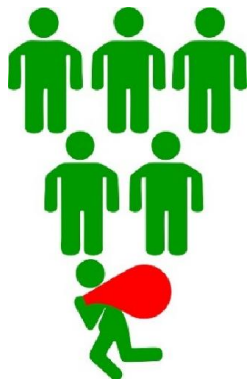
2018 СЕРТИФИКАТ АКЦИИ \$50 Investing in China

2018 СЕРТИФИКАТ АКЦИИ \$100 Investing in China

2018 СЕРТИФИКАТ АКЦИИ \$1000 Investing in China

2018 СЕРТИФИКАТ АКЦИИ \$500 Investing in China

Зарегистрированная в ГонгКонге компания изначально предлагала вкладывать в недвижимость КНР. Сегодня – в криптовалюту.



Меры противодействия



**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

Данное ограничение обходится либо путем создания псевдопредприятия, куда направляются «инвестиции», либо созданием интернет-проектов вне российской юрисдикции

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

Рекламные ограничения обходятся через распространение рекламной информации через сетевые ресурсы, инструменты телекоммуникации, которые формально не подпадают под действие закона

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.

Возможные меры противодействия недобросовестным финансовым практикам



Создание в СРО базы данных «черных» финансистов в целях недопущения их к участию в создании официальных МФИ

Привлечение финансовых волонтеров к деятельности по мониторингу и пресечению недобросовестных практик на финансовом рынке

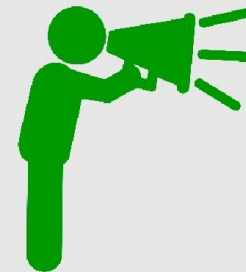
Информирование клиентов МФИ о наиболее опасных формах мошенничества на рынке

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

Stoppiramida.ru

СтопПирамида.рф

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



Федеральный общественно-государственный фонд
по защите прав вкладчиков и акционеров

О ПРОЕКТЕ КОНТАКТЫ КЛУБ ЖУРНАЛИСТОВ

БУДЬ ФИНАНСОВО
БДИТЕЛЕН



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



СТОП ПИРАМИДА



ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ



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.

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