ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

Противодействие деятельности финансовых пирамид методом финансового просвещения

Москва, 2017

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

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.

The Securities Exchange Company

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

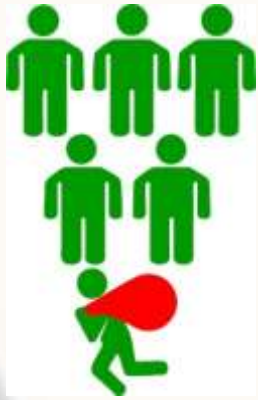
Пирамиды в РФ в 90-е годы XX века

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 отвадил 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

Административная:
штраф до 1 млн.рублей

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

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

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

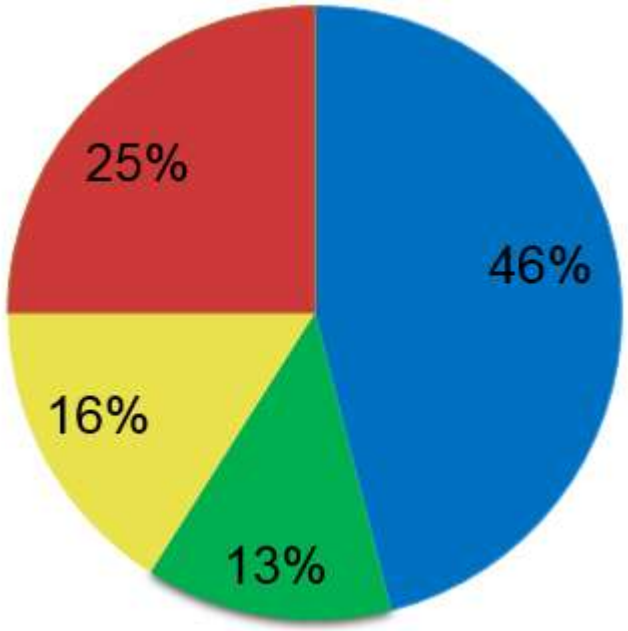
Статистика выявленных пирамид

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

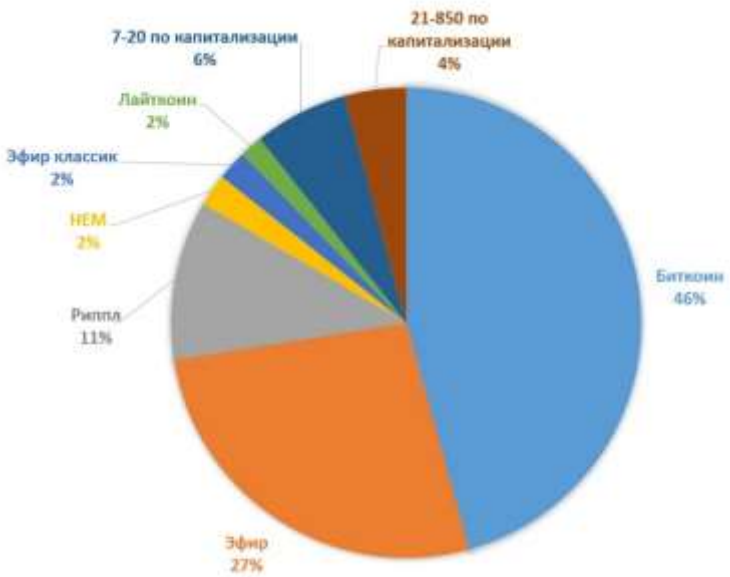
Чтобы убедить жертву отдать деньги, мошенник должен объяснить, каким образом достигается высочайшая доходность его деятельности?

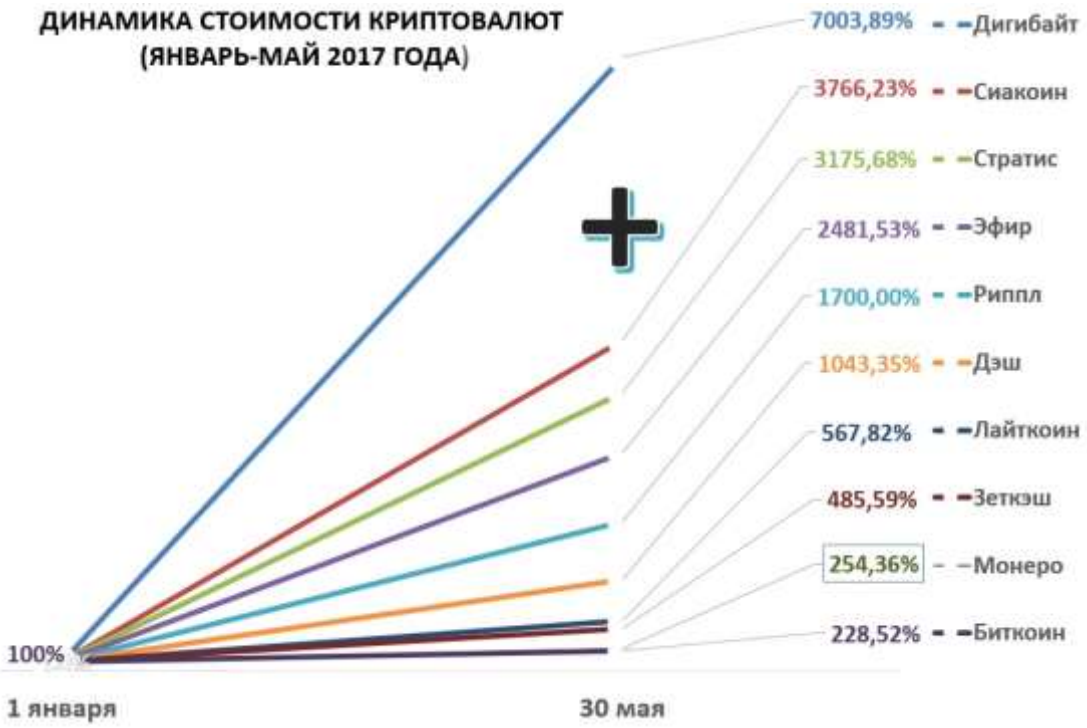
- Для «откровенных пирамид» – главное привести свидетельство того, что пирамида развивается, что она «в самом начале»
- Для «вкладов» указываются объекты вложений средства:
  - в операции с недвижимостью, в т.ч. и с земельными участками,
  - в полезные ископаемые, золото,
  - крестьянско-фермерские хозяйства,
  - 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.
- «Раздолжнители» 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





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 потребителе 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» услуг: майнинга и ICO.
- ✓ Легкость и дешевизна запуска новых криптовалют позволяет практически неограниченное число раз воспроизводить мошеннические схемы.
- ✓ Сложности установления бенефициаров операций с криптовалютами.

ETHEREUM namecoin MONERO MAVRO ripple

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

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?

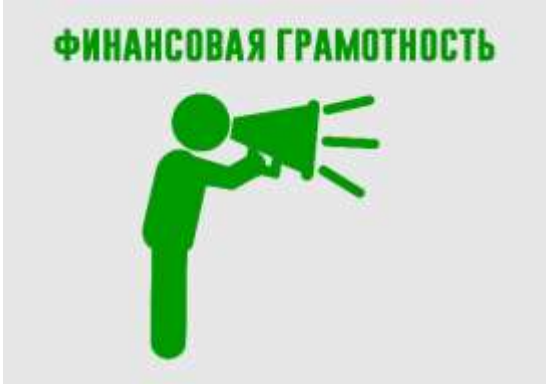
- Гражданам России
- Пострадавшим от деятельности 518 включенных в реестр пирамид
- Кто может подтвердить свой вклад
- Не компенсируются долги банков и ЧИФов

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



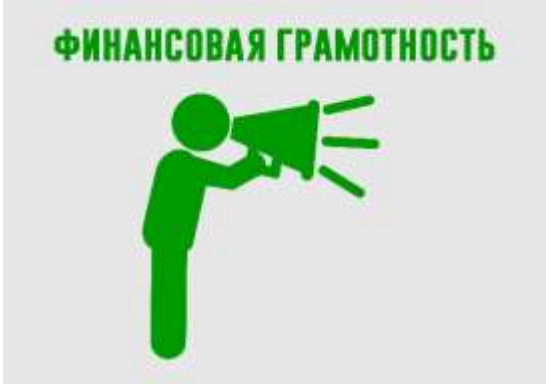
Информация о:

- 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



- 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

II МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

11 октября 2017 года

- ✓ 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

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

- Адрес: 105613, Москва, Измайловское шоссе, д.71, строение 8.
- Телефоны: (495)741-00-74, 989-72-80
- Email: post@fedfond.ru
- www.fedfond.ru