



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

Мошенничество на финансовом рынке: «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»



ПОЧЕМУ «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ» – ЗЛО?



«Финансовые пирамиды» наносят огромный социально-экономический ущерб: потеря сбережений провоцирует граждан на суицидальные поступки, это разрушает семьи, приводит к потере здоровья и тяжелому экономическому положению граждан. Социально-экономический взрыв в обществе негативно влияет на деятельность добросовестных финансовых институтов и на отношение населения к финансовым инструментам и институтам, и отрицательно сказывается на формировании 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», «Властилина», «Русский Дом Селенга», «Русская недвижимость», «Гермес-финанс» и другие).

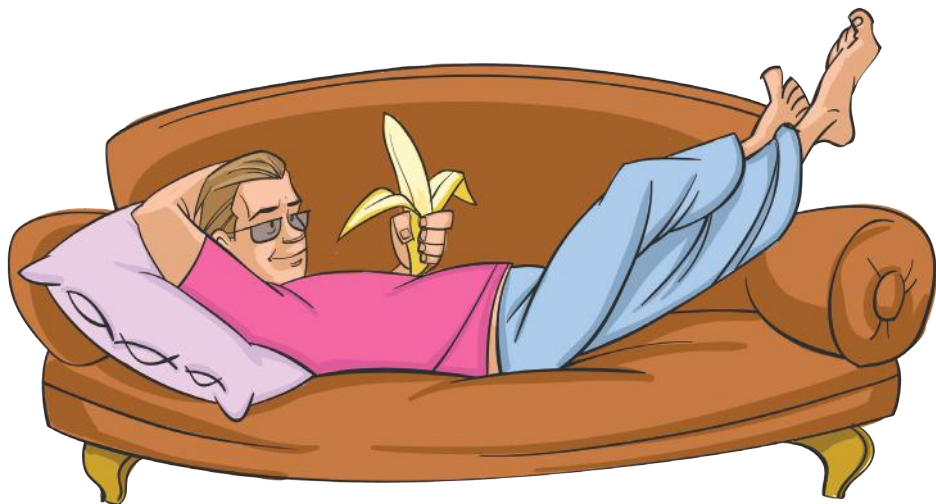
В настоящее время самой известной и крупной из современных «финансовых пирамид» является Madoff Investment Securities, которая в 2008 году в США осуществляла мошеннические действия с брокерскими счетами клиентов, вводя их в заблуждение, присваивала часть средств

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 на сумму 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 именно им повезет;
- переоценка собственных интеллектуальных возможностей и финансовых знаний.



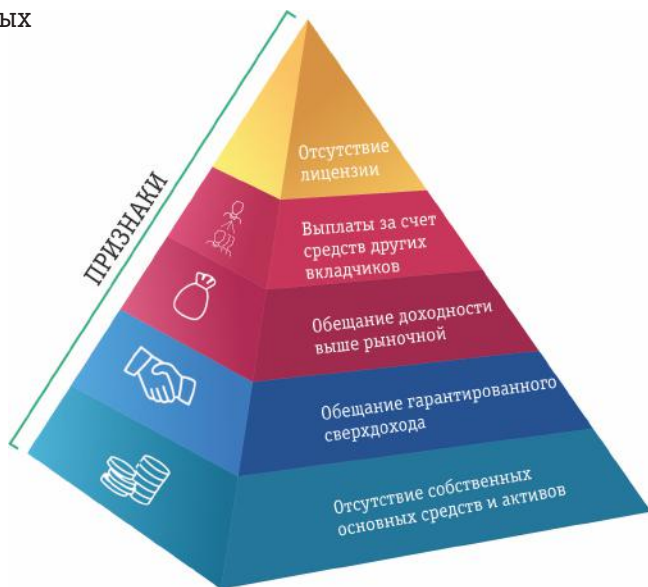
СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ»...

Незаконная деятельность «финансовой пирамиды» заключается в привлечении средств и имущества граждан, при котором выплата дохода и/или иной выгоды осуществляется за счет средств 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 или отсутствие в реестре финансовых организаций, и/или нет точного определения деятельности организации;
- обещание высокой и сверхвысокой доходности, превышающей текущий рыночный уровень;
- гарантирование получения указанной доходности, что запрещено на рынке ценных бумаг;
- массированная 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;
- 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.

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! (статья 172.2 УК РФ и статья 14.62 КоАП РФ)

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. Для выплат первым инвесторам требуется привлечение средств новых инвесторов, за счет которых и осуществляются выплаты.
- **«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»

Контроль и надзор на финансовом рынке осуществляется единым органом – Центральным банком Российской Федерации.

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

Однако 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 решения.

Инвестиции на финансовом рынке связаны с риском, включая риск полной потери денежных средств.



ДУМАЙ!!!

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

ВАЖНО ПОМНИТЬ!

Раскрыть все сферы деятельности "финансовых пирамид" невозможно!

Поэтому 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 бдительным. Чтобы накопить значительную сумму, зачастую приходится тратить годы, а потеря этих средств может произойти мгновенно.



БУДЬ ФИНАНСОВО БДИТЕЛЕН!

В настоящее время работа по пресечению и противодействию деятельности «финансовых пирамид» продолжается и находится на постоянном контроле МВД России и Банка России.

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.

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 518 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 1,7 млн граждан Российской Федерации на общую сумму 2 млрд рублей.

*Узнай как получить
компенсацию Фонда*



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.

4. 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.



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

105613, Москва, Измайловское шоссе, 71, стр. 8
www.fedfond.ru / post@fedfond.ru

Все права на представленные материалы принадлежат Федеральному фонду по защите прав вкладчиков и акционеров.
При использовании материалов ссылка на правообладателя обязательна.