



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД

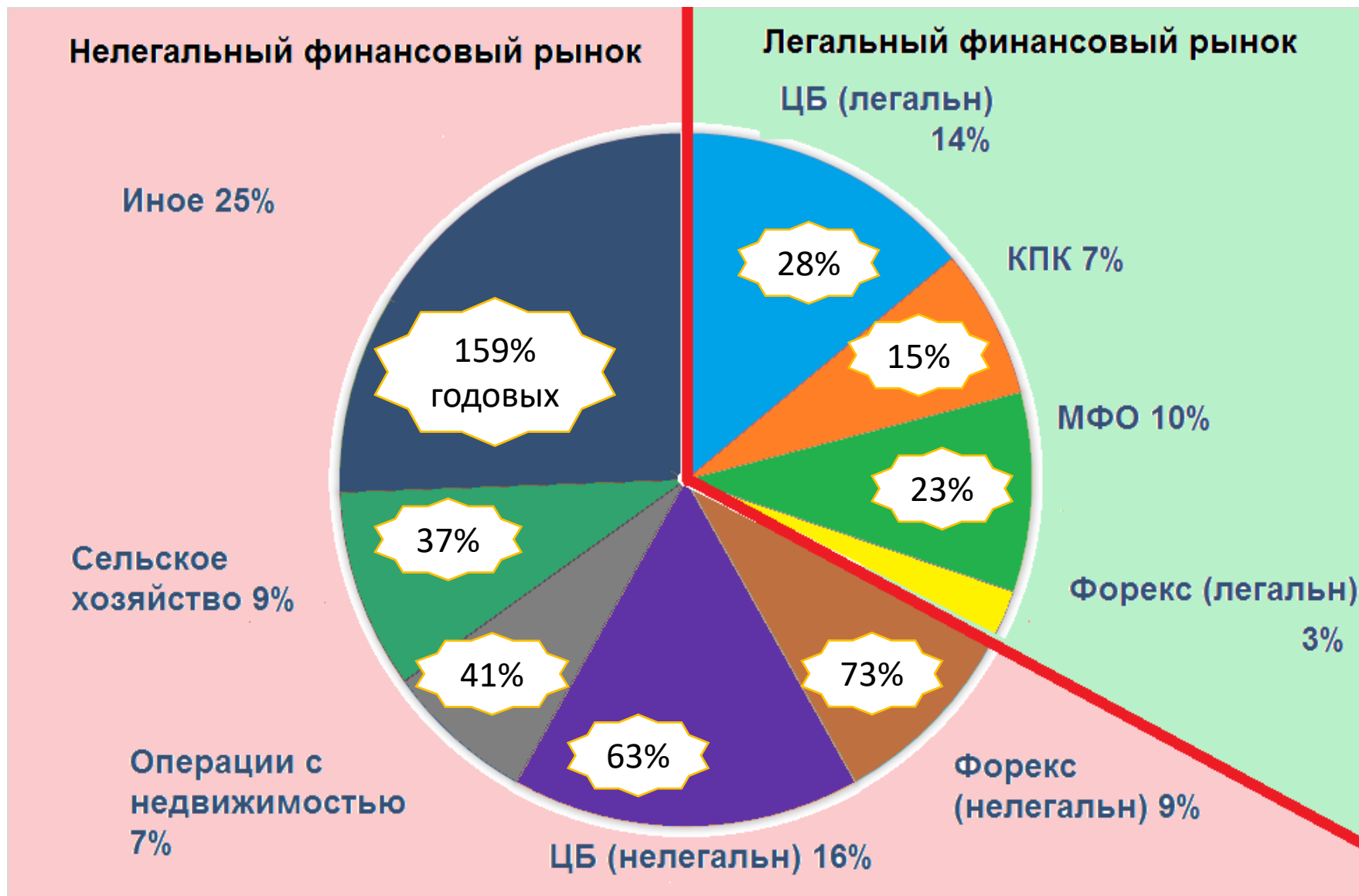
по защите прав вкладчиков и акционеров

Нелегальный финансовый рынок: битва за деньги населения продолжается

Москва, 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



**Государство приняло немало
нормативных ограничений,
призванных пресечь
недобросовестную деятельность
нелегальных, а в некоторых случаях и
легальных финансовых институтов.
Однако недобросовестные структуры,
как правило, 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.

Примеры: девелоперская компания (ГК АМИ)



A screenshot of the AMI website. The header includes the AMI logo, a phone number (8 800 234 7228), and navigation buttons: "АКЦИИ И НОВОСТИ", "ТЕСТ НА ИНВЕСТИЦИ", "КОММЕНТАРИИ", and "ОНЛАЙН-ДОГОВОР". The main content area features three columns of information: "Инвестиции от 100 000 руб. На срок от 6 мес.", "Доходность 20%-32% годовых", and "Вложения >1 000 000 руб. обеспечены двойным залогом". At the bottom, there are buttons for "ПРОГРАММЫ", "ПРОЕКТЫ", "ЗАЯВКА", and "КАЛЬКУЛЯТОР". Below the screenshot, the text "Программы коллективных инвестиций" is displayed.

**20-32%
ГОДОВЫХ**

С марта 2018
года

Сумма от
100 000 р.

Срок от 6
месяцев

Регистрация:
РФ

Примеры: минигостиницы, торговля смартфонами (ООО Люкстон)

ВАШИ НАДЕЖНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

8 (499) 955 47 57

Обеспечьте себе стабильный доход
с ООО "Люкстон"

Ваши инвестиции надёжно
ЗАСТРАХОВАНЫ
8 лет успешной работы
в сфере финансов

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

The advertisement features an elderly man in a colorful checkered shirt giving a thumbs up and an elderly woman in a pink shirt holding a large white sign. The sign contains text about investment safety and a return rate. Below the sign is a yellow button with a mouse cursor pointing to it. The background is white with a subtle shadow effect.

**23-33%
ГОДОВЫХ**

С июня 2017
года

Сумма от
100 000 р.

Срок от 3
месяцев

Регистрация:
РФ

Примеры: псевдо МФО (1 МФК)



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

Примеры: аукционная торговля (Столичный Доходный Дом)



**30-65%
Годовых**

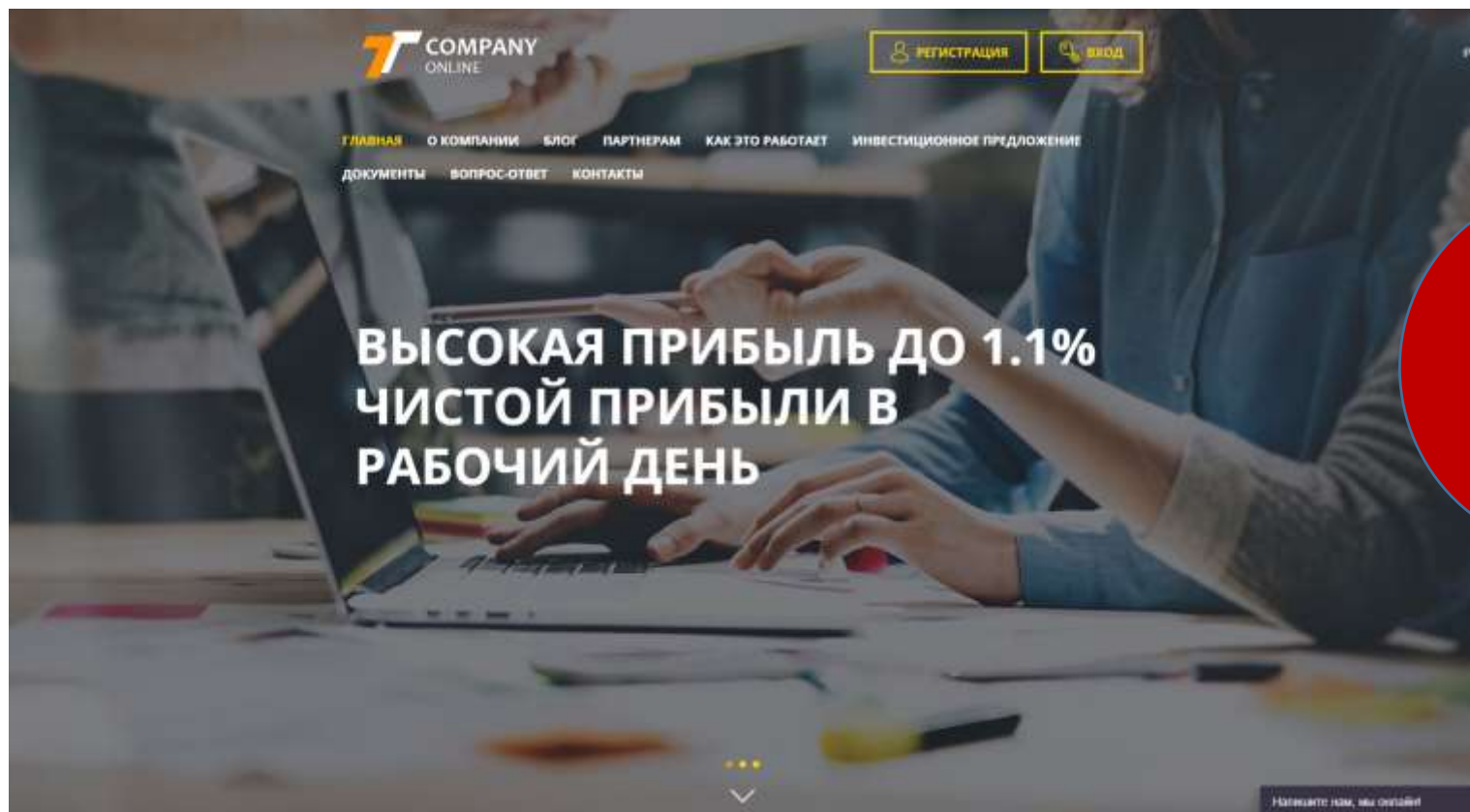
С марта 2018
года

Сумма от
100 000 р.

Срок от 3
месяцев

Регистрация:
РФ

Примеры: стартапы (ТС online)



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 + ВВОД / РЕГИСТРАЦИЯ

ГЛАВНАЯ О КОМПАНИИ РАСЧЕТ ПРИЗЫМЫ ИНВЕСТИОРУ 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 500 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 - 3%	РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 2%	РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 3%	РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - 2%

**0.75-1.2%
В СУТКИ**

СКОЛЬКО Я ЗАРАБОТАЮ?

ИНВЕСТИРОВАТЬ

ВВЕДИТЕ СУММУ

СРОК ВКЛАДА

РАССЧИТАТЬ ДОХОД

ОТКРЫТЬ ДЕПОЗИТ

Сколько заработаю?

Дополнительная информация

С марта 2018 года

Сумма от 500 р.

Срок от 30 дней

Регистрация: «Сингапур»





Примеры: криптовалюта + КНР (InvestChina)



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





География одного мошенничества



Достоверно

Хабаровск – место жительства пострадавшей пенсионерки

По информации мошенников

Москва – офис компании
Сент Винсент – штаб квартира
Маврикий – место регистрации
Лондон – банк кредитор и контролирующий орган
Баку – адрес перевода денег
Таллинн – банк-получатель долга по кредиту
Нью-Йорк – офис SEC, которая выступила гарантом получения кредита

История одного мошенничества

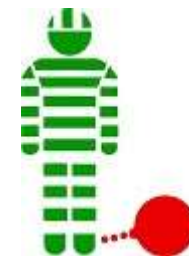


Октябрь 2016 года – пенсионерка открывает в «компании» UKMarkets (нелегальный форекс) счет и вносит 100\$.



За все время «сотрудничества» клиентке были предоставлены сканы нескольких поддельных документов, в том числе на предоставление беспроцентной кредитной линии

История одного мошенничества



Сентябрь 2017 года – к моменту обращения в Федеральный фонд мошенникам было передано 25 тысяч \$ + требования 13 тысяч \$ (якобы за долг по банковскому кредиту).

Результаты на настоящий день:

- Со второй попытки удалось возбудить уголовное дело.
- Пострадавшая прекратила выплаты по якобы выданному ей кредиту.
- Рассматриваются возможности блокирования сайта UKMarkets



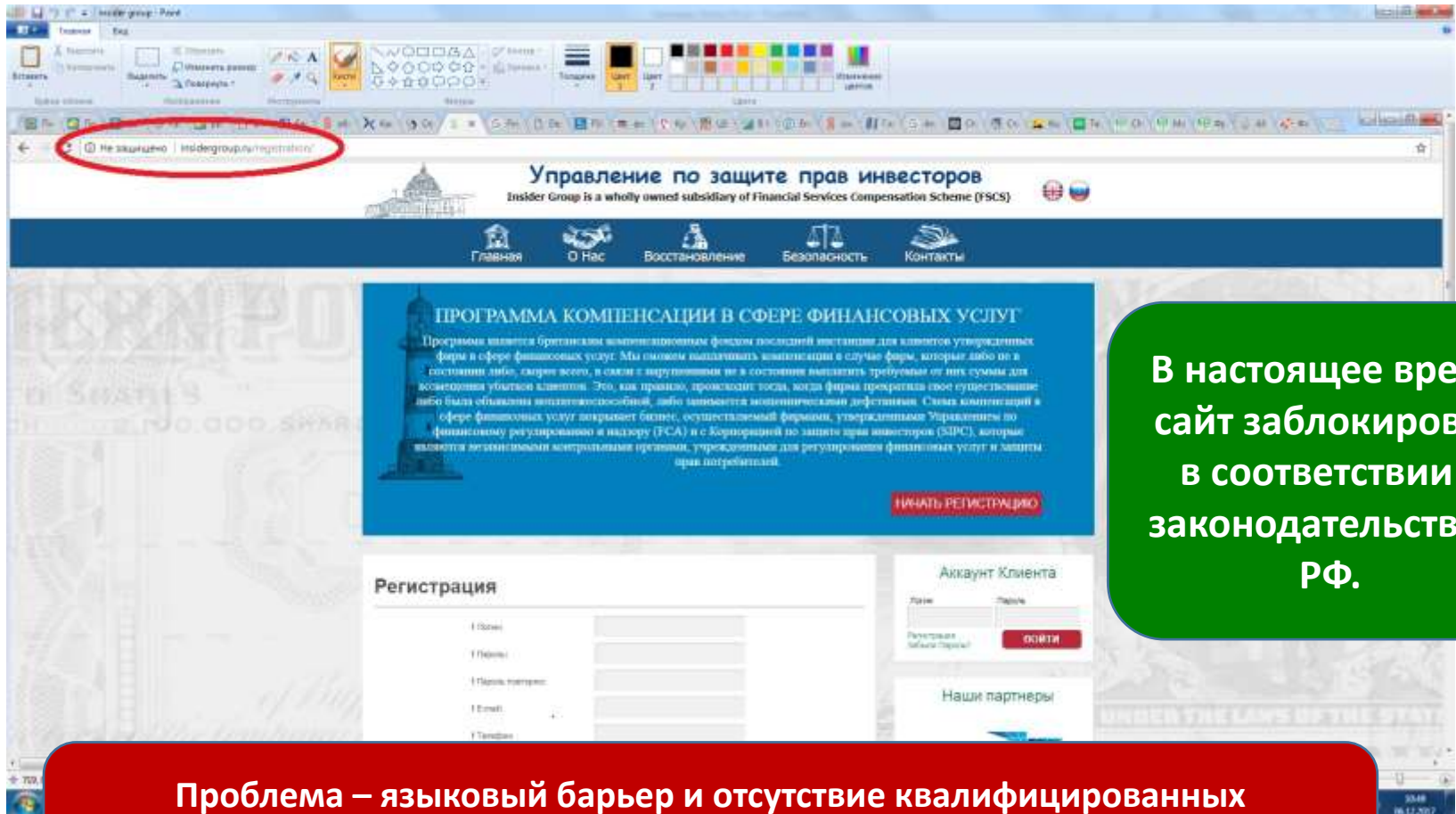
Из Постановления
«Следствие, проанализировав материал проверки приходит к выводу об отсутствии события преступления...»
(заявительница) «вправе обратиться в правомочные органы государства Сент-Винсент и Гренадины»

Географическая (страновая) удаленность недобросовестной компании, которая может быть реальной или мнимой, значительно затрудняет возможности проведения следственных действий.

Продолжение одного мошенничества

Компания IsiderGroup, которая позиционировала себя в качестве «дочки» FSCS, обещает помощь в получении компенсаций от всех ведущих компенсационных систем мира

BLOCKED

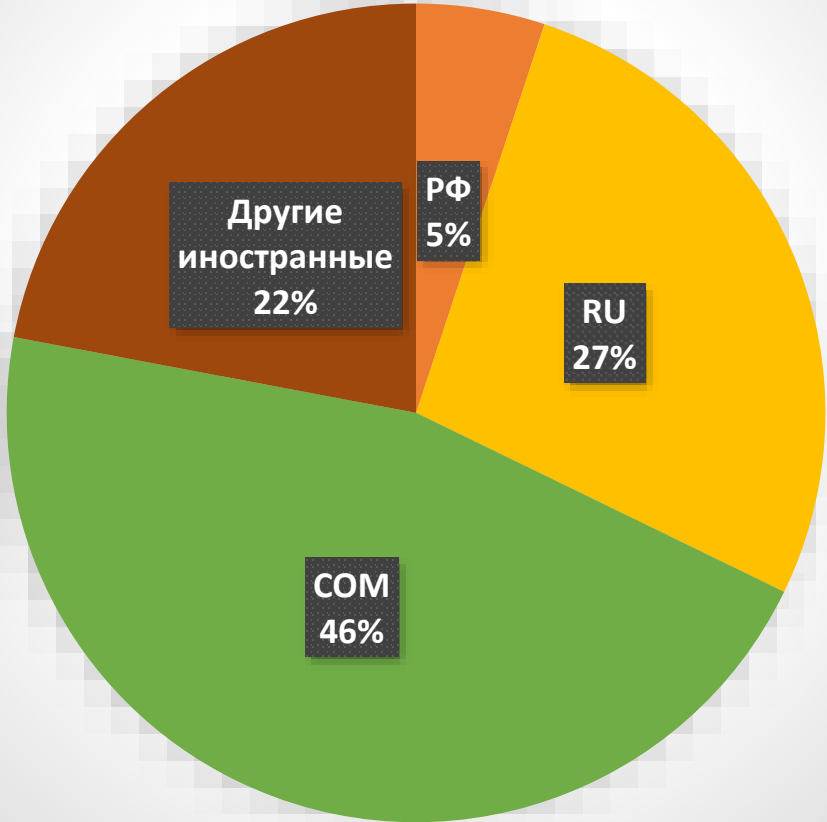


Проблема – языковой барьер и отсутствие квалифицированных консультантов. Граждане не могут самостоятельно разобраться с возможностями правовой защиты за рубежом. И они платят мошенникам.

Большинство интернет ресурсов недобросовестных финансовых компаний зарегистрированы в иных юрисдикциях



Размещение подозрительных сайтов организаций, принимающих средства населения



По 59 сайтам

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