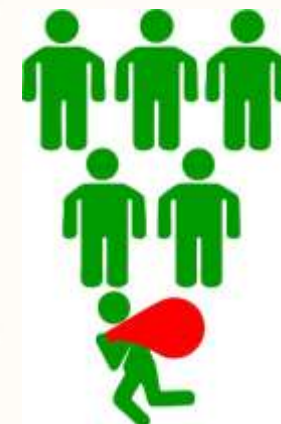




ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

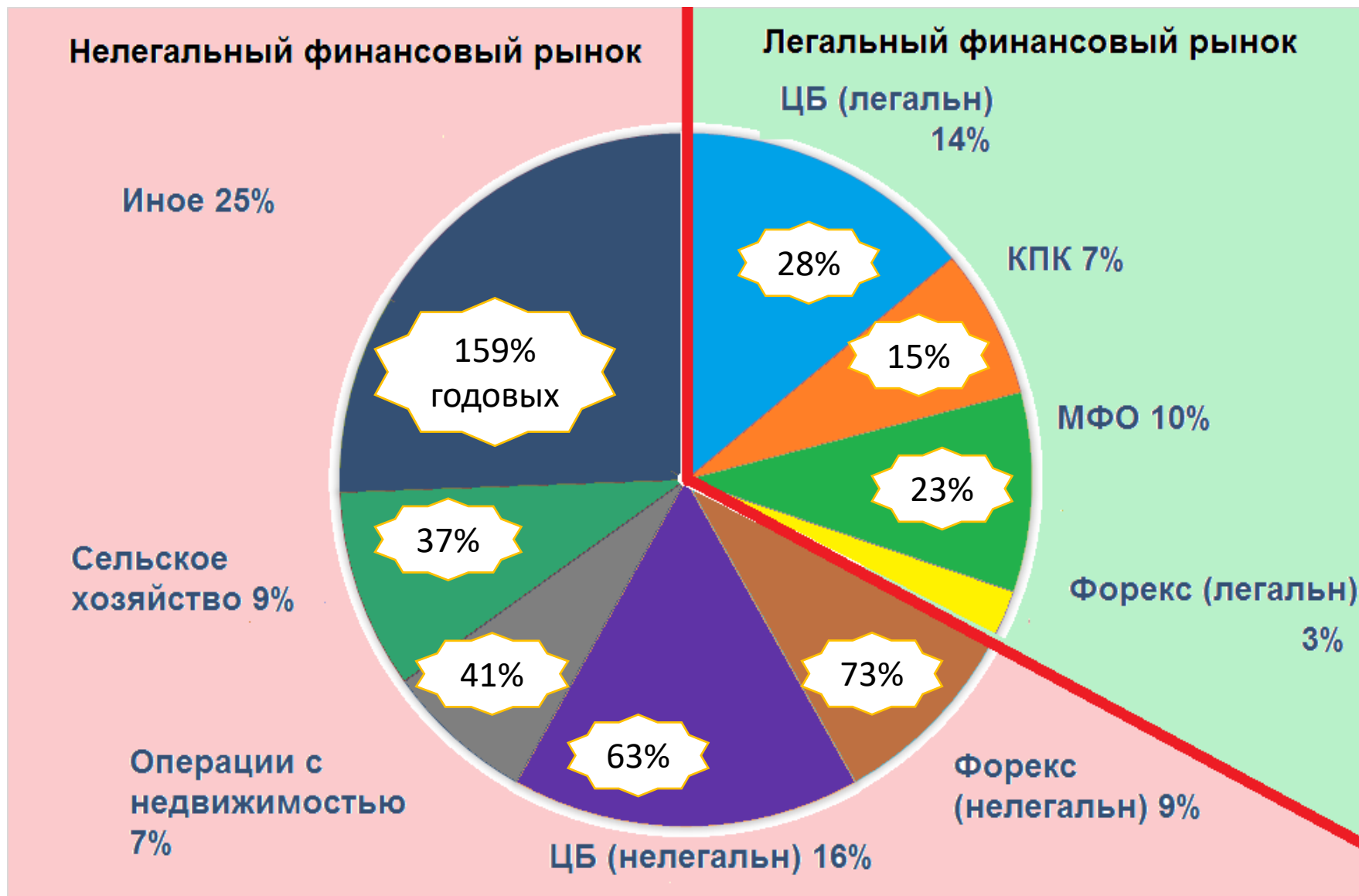


Нелегальный финансовый рынок: битва за деньги населения продолжается

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



Что способствует развитию нелегального финансового бизнеса?



Снижение процентных ставок

«Ножницы» предложений банков, КПК и МФО = ниши для мошенников

Криптовалютная история

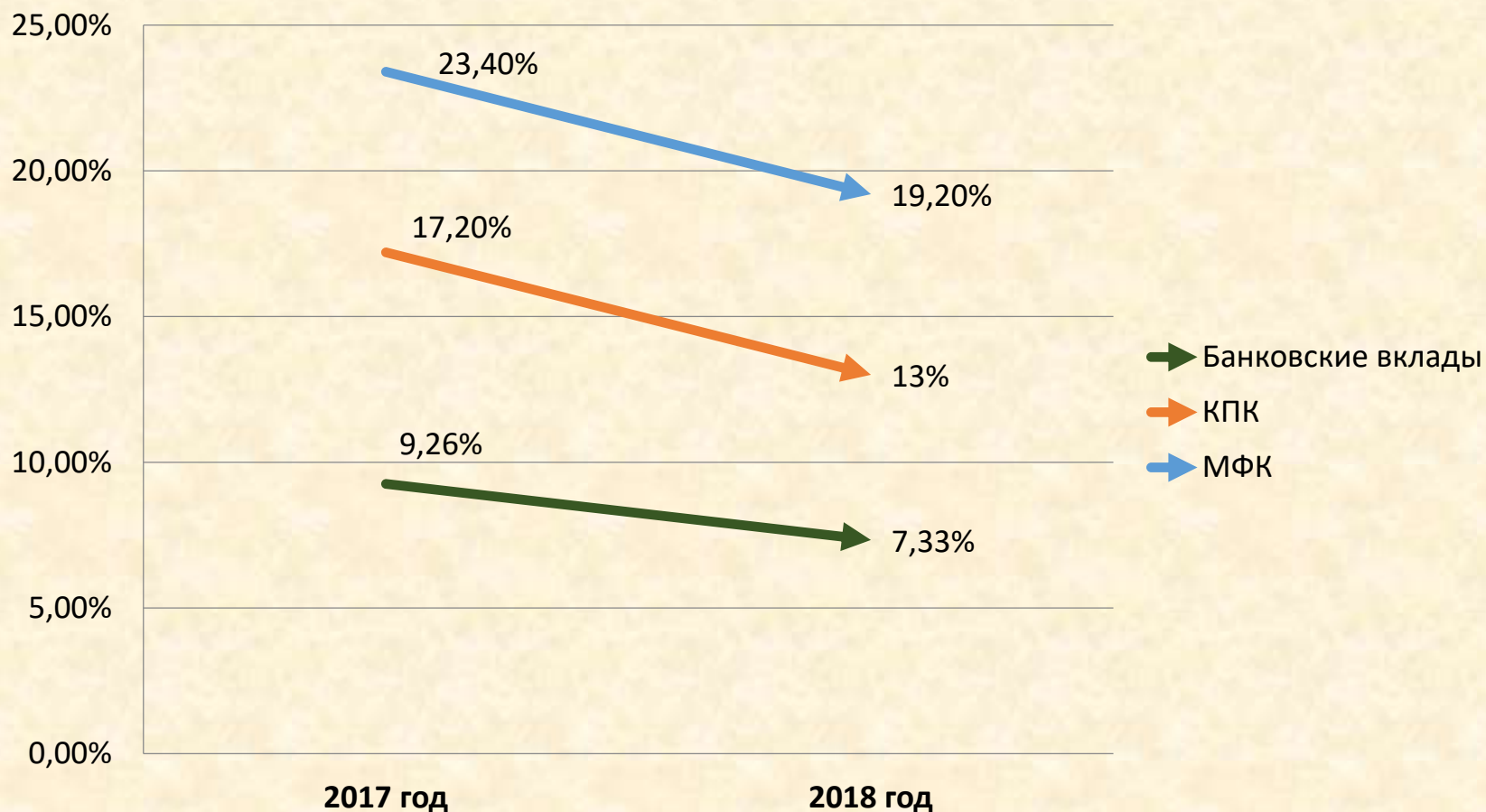
Легкость создания новых недобросовестных проектов

Возможность полностью виртуальной деятельности



Снижение процентных ставок

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



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

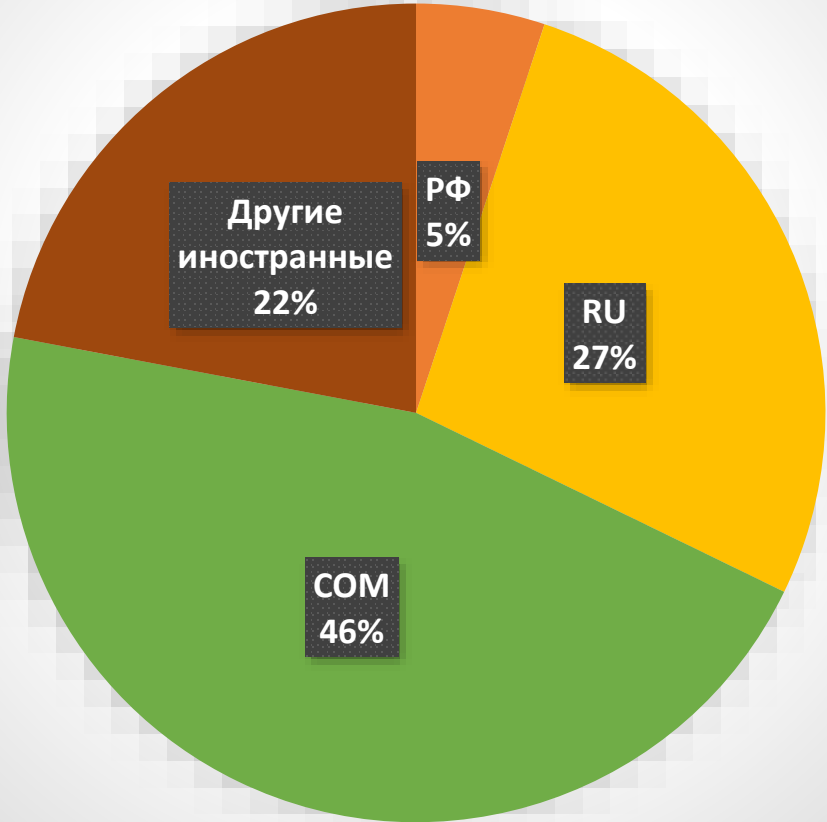


«Супердоходность» криптовалют разрушает представления людей о рискованности высокой доходности, даже в тех случаях, когда речь идет об инвестициях, не связанных с криптоактивами

Большинство интернет ресурсов недобросовестных финансовых компаний зарегистрированы в иных юрисдикциях



Размещение подозрительных сайтов организаций, принимающих средства населения



По 59 сайтам

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



**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 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 пайщику кооператива по программе доплатности при условии, что процентная ставка с учетом всех вычетов по договору не превысит 1.5 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?



Учредитель ООО «Автоломбард» ООО «Ф»

АВТОЛОМБАРД 8 (495) 241-12-56 [Задать вопрос](#) INVEST@PROFINLINE.RU
Прогноз успеха? Помощь юриста? Непьющий чай?

Вкладывай свои финансы В СТАБИЛЬНЫЙ БИЗНЕС и надежный актив

Выгодные инвестиции с доходом от 22 до 28% годовых

Узнали, куда вложить деньги под высокий процент и при этом быть уверенными в сохранности своего капитала? В идеальном варианте это Бизнес-транжиры и самый лучший вариант инвестиций в Автоломбард, так как это позволяет существенно увеличить капиталом без риска и потерь!

[Оставить заявку](#) [Скачать презентацию](#) и получите персонализированную консультацию от инвестора

FinLine-Автоломбард

Компания FinLine (Бренд "Автоломбард") специализируется на предоставлении

**22-28%
ГODOVЫХ**

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.

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 ИНВЕСТИТОРА', 'КОММЕНТАРИИ', and 'ОНЛАЙН-ДОГОВОР'. The main content area features three circular icons: a stack of coins, a bar chart, and a house. Text on the page includes 'ИНВЕСТИЦИИ БЕЗ РИСКА', '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', and the text 'Программы коллективных инвестиций'.

**20-32%
ГОДОВЫХ**

С марта 2018
года

Сумма от
100 000 р.

Срок от 6
месяцев

Регистрация:
РФ

ООО Люкстон: торговля смартфонами, МИНИГОСТИНИЦЫ



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 and woman smiling and holding a large sign. The sign contains text about investment safety and a return rate. A mouse cursor points to the bottom of the sign.

23-33%
ГОДОВЫХ

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) 757-51-04

ул. Щербинковская, д.3, офис 1117
143000 Московская область - г.Истринское п/о д.р. 19 км

Главная Новости Галерея Инвесторам О компании Развешивание с... Контакты

20.06.2016 Технические работы на сайте

11.06.2016 Акции от КФХ и Партнеры

20.06.2016 Цены на переработку молочной 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.

Показать обратный звонок

Москва
МОСКВА,
АКЕНА, 04
Владимир

КФХ СПЕЦ КФХ ВШЦ КФХ ШНОР КФХ BUILDING

Сумма инвестиций руб 30000 Страхование процентов нет

Срок инвестиций мес 6 Вы ликвидатор

Основная % ставка 30 К выплате

Выплата выжидано НДСП

Капитализация нет Итого



С июня 2016
года

Сумма от
30 000 р.

Срок от 6
месяцев

Регистрация:
РФ

Аукционная торговля (Столичный Доходный Дом)



Столичный Доходный Дом
инвестиции с полным контролем
поддержку инвесторам

Москва, 1231127, Москва
Рабочий корпус Пресненский, д. 1

+7 (495) 151-98-17
Принимаете заявки 24/7

Скачать презентацию

**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 вложением финансов

Получайте ежемесячную
отчётность по работе
ваших инвестиций

Возможно составить
договор на индивидуальные
условия

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



7 COMPANY ONLINE

РЕГИСТРАЦИЯ ВХОД

ГЛАВНАЯ О КОМПАНИИ БЛОГ ПАРТНЕРАМ КАК ЭТО РАБОТАЕТ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ
ДОКУМЕНТЫ ВОПРОС-ОТВЕТ КОНТАКТЫ

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

Нажмите: нам, мы оживим

**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 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?

Введите сумму вклада и срок вклада

КАКИЕ ИНВЕСТИЦИИ РАБОТАЮТ

ВВЕДИТЕ СУММУ

СРОК ВКЛАДА

РАССЧИТАТЬ ДОХОД

ОТКРЫТЬ ДЕПОЗИТ

Клиент: Александр

Доходность от 0.75% в день

Позвоните специалистам в поддержку

С марта 2018
года

Сумма от
500 р.

Срок от 30
дней

Регистрация:
«Сингапур»





Примеры: криптовалюта + КНР (InvestChina)

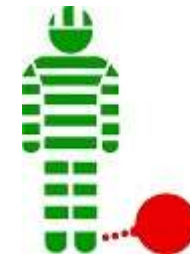


Зарегистрированная в ГонгКонге компания изначально предлагала вкладывать в недвижимость КНР. Сегодня – в криптовалюту.





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