



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ КАК НЕ ПОПАСТЬ В ЛОВУШКУ?

СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА

Курс нового формата



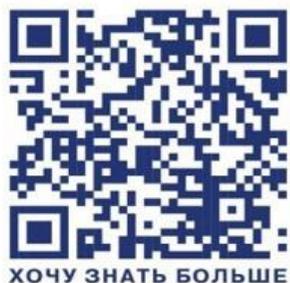


Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube и Rutube-каналов «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/
SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[https://rutube.ru/channel/
24115490/](https://rutube.ru/channel/24115490/)

https://vk.com/tolkacheva_sv

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 г. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 г. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 г. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 г. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 20 лет работы в финансовых компаниях, включая 16 лет в банковской сфере

СОДЕРЖАНИЕ

- Финансовые пирамиды в цифрах
- Примеры пирамид: АО «МММ», Finiko, Кооператив «АгроРусь»
- Признаки финансовых пирамид
- Типы и мотивация участников финансовых пирамид
- Ответственность участников пирамид
- Что делать, если стал жертвой пирамиды?
- Почему нет доверия «длинным» инвестициям?

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ В ЦИФРАХ



Рост числа финансовых пирамид.

В 2022 году выявлено в 2,3 раза больше субъектов с признаками финансовых пирамид, чем годом ранее

- 2020 год – 222
- 2021 год – 871
- 2022 год – 2017



Валюта финансовых пирамид.

Почти тысяча организаций (48%) с признаками финансовой пирамиды принимали платежи в криптовалютах

- *в то же время стало меньше проектов, предлагающих инвестиции в криптовалютные активы или выпускающих собственную криптовалюту*



«Средний чек» жертвы финансовых пирамид.

50 – 100 тыс. руб. теряет «средний клиент» в пирамиде

- *средняя потеря в проектах типа Finiko - 700-800 тыс.руб.*
- *в псевдотрейдинге 1-1,5 млн руб. (часто кредитных денег)*



АО «МММ»

Частная компания, организованная Сергеем Мавроди в начале 90-х годов - классическая и крупнейшая в истории России финансовая пирамида



В ЦИФРАХ

6

месяцев

(с февраля по август 1994 года)
просуществовала первая пирамида МММ

2 - 15

миллионов вкладчиков

по разным оценкам собрала пирамида с лозунгом **«Завтра дороже, чем вчера!»**

79

миллиардов рублей - оценка ущерба от деятельности пирамиды по верхней планке (нижняя – не менее 53 млрд руб.)

1000

процентов годовых
такую доходность обещали билеты МММ

127

раз - во столько раз вырос курс билетов МММ перед крахом: рост стоимости за месяц – в 2 раза

4

раза
во столько раз увеличивалось число вкладчиков каждый месяц

50-60

самоубийств
связывают с крахом МММ

650

ТОМОВ
составило уголовное дело в отношении Мавроди





ПРИМЕЧАТЕЛЬНЫЕ ФАКТЫ

Митинги в поддержку

Пирамида рухнула после задержания Мавроди за неуплату налогов. 19 августа 1994 года толпы обманутых вкладчиков пришли к Белому дому требовать его освобождения

Реинкарнации МММ

Побывав депутатом и отсидев несколько раз в тюрьме, Мавроди открывал всё новые пирамидальные проекты, в том числе международные и криптовалютные. Один из самых известных - «МММ-2011», представленный как «глобальная касса взаимопомощи»

Похороны от вкладчиков

Похороны Мавроди в 2018 году оплатили именно вкладчики «МММ»



FINIKO

ФИНИКО – вторая после МММ пирамида родом из Казани с мощным сетевым маркетингом и легендой спекулятивного трейдинга - «автоматическая система генерации прибыли».

Сочетает 5 типов пирамид:

- ✓ классическая
- ✓ товарная
- ✓ хайп-проект
- ✓ раздолжнительская
- ✓ криптовалютная



FINIKO В ЦИФРАХ

2

года

2019 – 2021

около 2-х лет существовала пирамида Финико

5

миллиардов рублей

о такой сумме ущерба вкладчиков речь шла на старте уголовного дела (сейчас уменьшилась до 180 млн руб)

850

тысяч человек

количество потерпевших в июле 2021 - по независимым оценкам, но в уголовном деле с декабря 2022 осталось всего 159 человек

724

тысячи рублей

средний ущерб по данным проекта «Стоппирамида», из них более 50 % потеряли от 300 тыс. рублей, треть свыше 1 млн. рублей

1800

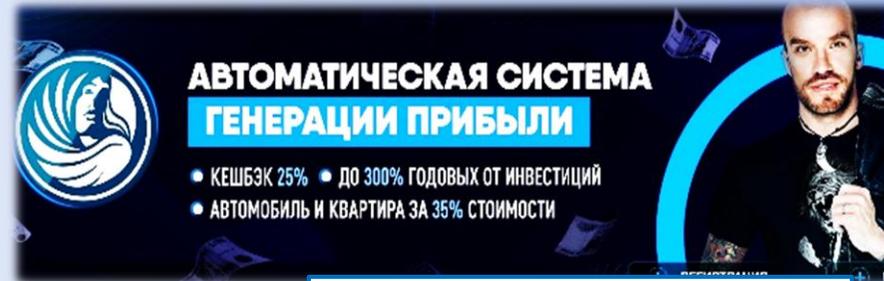
процентов годовых

доходность от 360 до 1800 % обещала пирамида (3-5 % ежедневно) + 5 % от первого вклада привлеченного*

3000

цифров

размер минимальных инвестиций или стоимость 1-го СТИ (1 цифрон = 1 доллар)



Популярные программы из серии «все по 35» - купи квартиру и машину за 35 %, погаси кредит за 35%

* 3-5 % прибыли ежедневно генерировала автоматическая система по индексу СТИ, формируемому из 10 направлений дохода (10 команд супертрейдеров торгуют с 10 видами активов – нефтяные контракты, криптовалюты и валютные пары) + 5 % вознаграждение по реферальной программе от суммы первого вклада вовлеченного в пирамиду участника

ПРИМЕЧАТЕЛЬНЫЕ ФАКТЫ

О жертвах Финико*

- **90 %** – столько жертв пришло в Финико, благодаря «сарафанному радио»
- **30-49 лет** – возраст большинства вкладчиков, при этом 2/3 – люди с высшим образованием
- **53 %** – вкладчиков взяли в банке кредиты для инвестиций в пирамиду

Отсутствие юридического лица

Юридически Финико не существует. В «черный список» ЦБ внес не название юрлица, а семь доменов, относящихся к бренду Финико.

Расчеты

Внутренняя валюта - цифрон (CFR), позже выпущен токен FNK, рухнувший за месяц с 5 тысяч до 100 рублей. Наличные приносил каждый четвертый.

Суд

7 организаторов (арестованы), остальные - в розыске. Доронин находится в СИЗО с июля 2021 года. Мосгорсуд продлил ему срок содержания под стражей до 30 января 2024 года. В рамках сделки со следствием он дал показания против 44 подельников. Изначально вменялась ст.210 УК РФ «Создание организованного преступного сообщества» (до 20 лет). Арест имущества обвиняемых на 1,3 млрд руб. и уменьшение суммы ущерба дают хорошие шансы на мягкий приговор. Открыто дело о банкротстве Доронина.

* Данные проекта «СТОППИРАМИДА»




ОСНОВАТЕЛИ FINIKO

КИРИЛЛ ДОРОНИН

ЗЫГУМУНТ ЗЫГУМУНТОВИЧЬ

МАРАТ САБИРОВ

ЭДВАРД САБИРОВ

КООПЕРАТИВ «АГРОРУСЬ»

Агрокомпания «АгроРусь» - под этим брендом в 12 российских городах действовала одна из самых опасных групп мошенников с легендой инвестиций в сельское хозяйство, нацеленная в основном на пенсионеров.

Длительность афере обеспечивали несколько юридических лиц с одинаковым названием и полное игнорирование законов и предписаний власти.



1,5 года

(октябрь 2019 - май 2021) **продлилась афера псевдогруппы**. В мае 2021 прекратилась деятельность всех кооперативов, закрылись офисы, оставив вкладчиков без средств

6 организаций

столько юрлиц **с одним названием действовало в схеме** (четыре КПК «АгроРусь», зарегистрированных в разное время в подмосковных городах Одинцово, Балашиха, Коломна, Дмитров + ПК Финансового развития агропромышленности «АгроРусь» + якобы головная компания ООО «АгроРусь» с уставным капиталом 1,9 млрд руб., созданное физлицом и никак не связанное с кооперативами

5 признаков

столько признаков **недобросовестности по критериям ЦБ** публично озвучил в своих расследованиях более 2х лет назад Управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин



КООПЕРАТИВ «АГРОРУСЬ»

1 ПРИЗНАК – нарушение закона

неисполнение предписаний Банка России о запрете приема новых паищиков, сбережений и выдачи займов и запретов СРО (рекламная акция «Проценты вперед!» запрещена стандартами СРО)

2 ПРИЗНАК – «скрывает реальный возраст»

в рекламе «успешный бизнес с 2014 года», но до создания в конце 2019 не было никакой прежней сельхоз- или инвестиционной деятельности

3 ПРИЗНАК – непрозрачная инвестиционная деятельность

непонятно как у КПК за 3 месяца выручка выросла на 42%, объем продукции на 38%, а инвестиционная доходность более чем на 135%!

4 ПРИЗНАК – дезинформация паищиков об отсутствии рисков

- из рекламы: «Все застраховано!» - фиктивная страховка (условия полиса с обществом взаимного страхования с якобы «огромным резервным фондом по сравнению с АСВ» страховых выплат не предполагают)
- из рекламы: «Уставный капитал компании в 1,9 млрд рублей!» - у КПК нет уставного капитала, есть паевой (вносят паищики)

5 ПРИЗНАК – непрозрачность деятельности в целом

все, что связано с учредителями, среди которых нет ни одного сельскохозяйственного предприятия, количеством КПК, их «подставами» одного на другой и т.п.



АГРОРУСЬ
АГРОКОМПАНИЯ

8 (800) 600-27-82

Увеличьте доход уже сегодня, инвестируя в сельское хозяйство

Принимаем сбережения до 15% годовых только до 10 июня!

15% годовых

СВЕТЛАНА ТОМА

КПК АгроРусь — Выгодные инвестиции с шестью гарантиями

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД



ВЫСОКИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

- сверхвысокая доходность, намного превышающая рыночный уровень (обычные банковские ставки по вкладам)



ПРИБЫЛЬ ЗА СЧЕТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДРУГИХ ЛЮДЕЙ

- в том числе реферальные вознаграждения за приведенных клиентов и наличие вступительного взноса: на оформление, обучение, за акции и т.п.



АГРЕССИВНАЯ РЕКЛАМА И МОТИВАЦИЯ

- массированная реклама всеми доступными способами (интернет, в т.ч. через блогеров, СМИ, смс) не несет полезной информации, цель – заставить сделать взносы, стать участником
- бесконечная мотивация, масса лозунгов, «психологическая обработка»



ЗАМАЛЧИВАНИЕ ВОЗМОЖНЫХ РИСКОВ

- анонимность организаторов и непрозрачность работы: нет информации о реальной деятельности, финансовом положении, наличии собственных основных средств, дорогостоящих активов
- отсутствие предупреждения о рисках инвестиций
- обоснование неразглашением коммерческой тайны



ОТСУТСТВИЕ ЛИЦЕНЗИИ

- в том числе выбор формы деятельности, не требующей лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств



ГАРАНТИРОВАНИЕ ДОХОДНОСТИ

- официально гарантировать проценты по вкладам и возвратность средств могут только банки - на рынке ценных бумаг гарантировать доходность запрещено

**КАЖДЫЙ ИЗ ПРИЗНАКОВ – ПОВОД НАСТОРОЖИТЬСЯ,
СОВОКУПНОСТЬ ПРИЗНАКОВ – СТОП-СИГНАЛ!**

* Только 28% опрошенных Аналитическим центром НАФИ в октябре 2017 г. могут верно определить финансовую пирамиду среди других финансовых инструментов (общий фонд банковского управления, банк, ПИФ и др.), в т.ч. только 15% жителей малых городов верно определили пирамиды.
<https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-ne-smogli-raspoznat-finansovuyu-piramidu/>

ПОЧЕМУ ЛЮДИ ИДУТ В ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ?

Мотивация

- БЫСТРОЕ БОГАТСТВО И УСПЕХ



покупка мечты

- ПРОСТОТА



все без усилий – не надо думать

- СОЦИАЛЬНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ



друзья, знакомые,
реклама, инфоблогеры,
методы продвижения

- МНИМАЯ НАДЕЖНОСТЬ



псевдо гарантии и страховки

ТИПОЛОГИЯ – группы клиентов финансовых пирамид*

- Авантюристы
- «Молодые пенсионеры»
- Студенты
- Наивные люди
- Серийные жертвы пирамид
- Начинающие бизнесмены
- Обособленные социальные и профессиональные группы



* на основе типологии проекта «СТОППИРАМИДА»

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ ПИРАМИД

Жертва или преступник?

Пропаганда, реклама финансовых пирамид и вовлечение в них других участников - наказуемое деяние*

Административная ответственность

С 2016 года действует ст. 14.62 КоАП РФ «Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»:

- **вовлечение** других участников в пирамиду
- **публичное распространение информации**, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности финансовых пирамид (в том числе через СМИ и Интернет)

влечет административную ответственность (в виде денежного взыскания)**

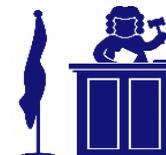


Уголовная ответственность

В 2016 году УК РФ дополнили ст. 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»

Активное вовлечение в пирамиду других участников может интерпретироваться как действия по организации финансовой пирамиды

влечет уголовную ответственность с наказанием до 6-ти лет лишения свободы и штрафом до 1 млн рублей (по ст. 159.4 УК – до 10-ти лет)***



Если вы во время членства успели привлечь в мошенническую организацию новых людей, вас могут посчитать соучастником!

* Под «финансовой пирамидой» (в законе этот термин не используется) понимается привлечение денежных средств, при котором выплата дохода осуществляется за счет привлеченных денежных средств иных физических или юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств.

** Административные штрафы: от 5 до 50 тыс. руб. для граждан; от 20 до 100 тыс. руб. для должностных лиц; от 500 тыс. до 1 млн руб. для юридических лиц

*** Уголовная ответственность за указанную деятельность: в крупном размере (от 250 тыс.руб.) – штраф до 1 млн руб., принудительные работы или лишение свободы на срок до 4-х лет, в особо крупном размере (свыше 1 млн руб.) – штраф до 1,5 млн руб., принудительные работы – до 5-ти лет, лишение свободы – до 6-ти лет. Организация ФП в большинстве случаев влечет ответственность по статье 159 ч.4 УК РФ - «Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере» (ущерб более 1 млн. руб.) с лишением свободы на срок до 10 лет (но в отличие от 172.2. дела возбуждаются только после заявлений пострадавших)

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ СТАЛ ЖЕРТВОЙ ПИРАМИДЫ?



НЕ ПОДДАВАТЬСЯ ПАНИКЕ, чтобы мыслить и действовать рационально следующим образом:

1

Написать претензию в адрес действующей пирамиды с требованием вернуть деньги

2

Подготовить доказательную базу

Собрать документы, подтверждающие передачу или перечисление денег мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер, скриншоты переписки в чатах, СМС-сообщениях или мессенджерах

3

Написать заявления в полицию и прокуратуру, подать иск в суд

Заявление - с требованием провести расследование, приложив собранные документы. Иск в суд - с просьбой взыскать вложенные деньги, проценты за их использование и компенсацию морального вреда (возврат через суд возможен при объявлении компании банкротом, распродаже активов)

4

Обратиться в Банк России

Через интернет-приемную или форму анонимного информирования, приложив документы. ЦБ рассматривает все жалобы на подозрительные финансовые операции, проводит собственное расследование и передает информацию в следственные органы - это ускорит расследование и поможет признать организацию пирамидой для включения в реестр Федерального фонда (для компенсаций)

5

Найти других пострадавших, объединиться для обращения к юристу

Поиск других жертв возможен через соцсети и общественные организации. Лучше сообща обратиться к опытному адвокату - коллективный иск увеличит шансы (проверить статус адвоката можно по реестру Минюста)

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ СТАЛ ЖЕРТВОЙ ПИРАМИДЫ?

6

Обратиться в общественные организации, помогающие жертвам финансовых пирамид

- **Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров** (реестр организаций - на сайте <https://fedfond.ru/>)
 - выплачивает компенсации только в размере вклада в пирамиду без учета процентов и за вычетом полученных доходов
 - при этом максимальная сумма возмещения – **35 000 рублей** (для ветеранов и инвалидов ВОВ и их наследников - до 250 000 руб.)
 - получить компенсацию можно **один раз**
- **Другие общественные организации, помогающие обманутым вкладчикам** (консультации, правовая помощь, поиск других жертв):
 - **ОНФ «За права заемщиков»** - проект Общероссийского народного фронта, созданный по поручению Президента для обеспечения защиты интересов граждан - потребителей финансовых услуг
 - **КонфОП** - Международная конфедерация обществ потребителей
 - **ФинПотребСоюз** - Общероссийская общественная организация потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг»



Полезные ресурсы

- **Центральный банк Российской Федерации:**
 - Интернет-приемная <https://cbr.ru/reception/>
 - Реестр организаций с признаками недобросовестности («черный список») <https://cbr.ru/inside/warning-list/>
 - Реестры и перечни организаций и лицензий («белые списки») <https://www.cbr.ru/registries/>
- **Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров** www.fedfond.ru
- **Проект Общероссийского народного фронта «За права заемщиков»**, созданный по поручению Президента для обеспечения защиты интересов граждан – потребителей финансовых услуг <http://zapravazaemshikov.ru>
- **Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП)** <http://konfop.ru/>
- **Общероссийская общественная организация потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (ФинПотребСоюз)** <http://finpotrebsouz.ru/>
- **Проект СТОППИРАМИДА.РУ** <https://stoppiramida.ru/>

НЕ МОЛЧИТЕ!

Важно предать дело огласке, чтобы остановить мошенников и косвенно не стать их соучастником

ПОЧЕМУ НЕТ ДОВЕРИЯ «ДЛИННЫМ» ИНВЕСТИЦИЯМ?

1991-1992
Реформы начала 90-х
Либерализация цен

Локальный кризис: вследствие обострившихся после развала СССР проблем плановой экономики на фоне падения цен на нефть и перехода к «рынку» путем реформ «шоковой терапии» (либерализации цен, приватизации) с предшествующими им «павловской реформой» и заморозкой вкладов в Сбербанке



1998
Дефолт ГКО

Локальный кризис: явился следствием внутренней экономической политики 1992-1998 годов (разбалансированный бюджет, дефолт пирамиды ГКО), «азиатского» кризиса и падения цен на нефть



2008
Мировой
финансовый кризис

Глобальный мировой кризис: спровоцирован ипотечным кризисом в США и падением цен на нефть



2014-2015
Валютный кризис
(крымский)

Локальный кризис: вследствие падения мировых цен на нефть и антироссийских санкций (присоединение Крыма)



2020
Мировой
коронакризис

Глобальный мировой кризис: спровоцирован пандемией коронавируса (COVID-19), вызвавшей падение спроса и производства, и, как следствие, падение цен нефть (при провале сделки ОПЕК+)



2022
Текущий кризис
(СВО)

Локальный кризис: вследствие беспрецедентных международных санкций



Толкачева Светлана

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

<https://rutube.ru/channel/24115490/>

https://vk.com/tolkacheva_sv



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ