

Финансовое мошенничество: как не стать жертвой финансовой пирамиды

7 апреля
вторник



Марат Сафиулин
управляющий Федеральным
фондом по защите прав
вкладчиков и акционеров

Трансляция начнется в 12:00

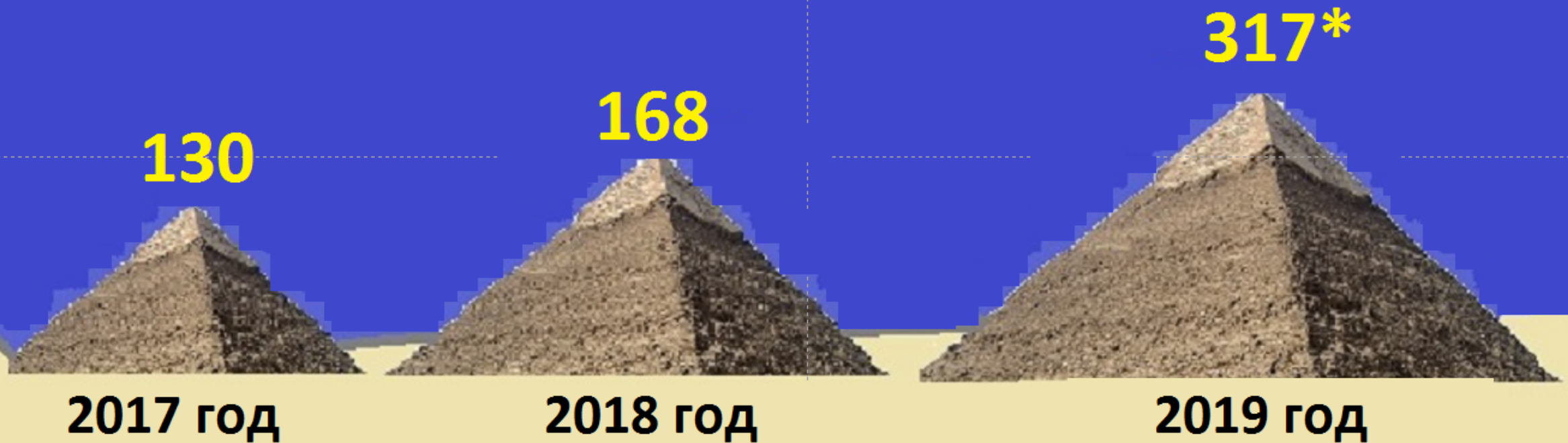


EFMSU

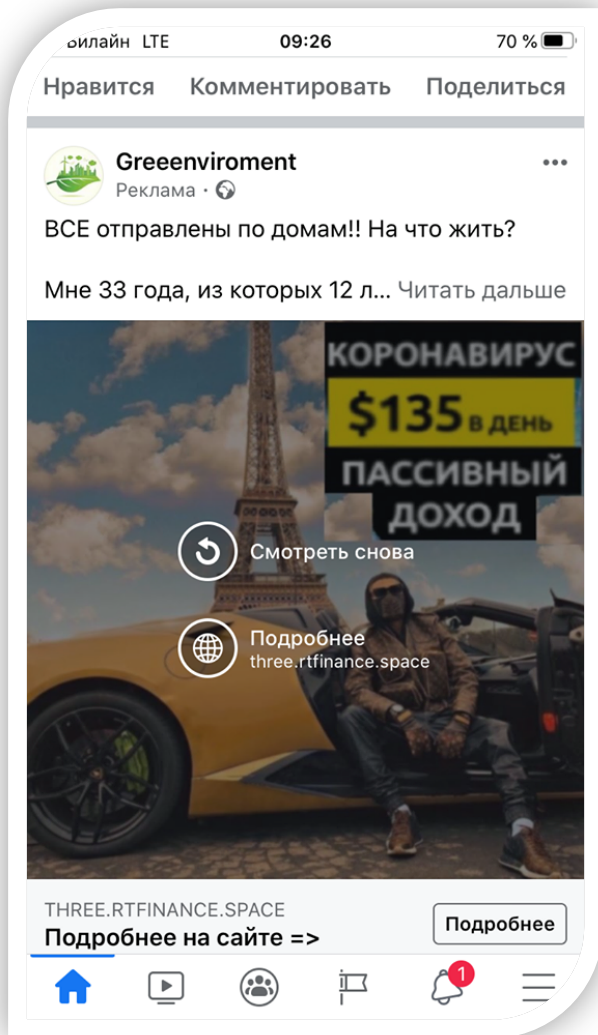


www.econ.msu.ru/COVID-19/Dekameron2020/

Выявлено финансовых пирамид (статистика Банка России)



* 80 пирамид так и не приступили к "работе"



Объективные факторы активизации мошенничества в кризисный период

Разорение и рост долгов компаний

Сверхнормативная нагрузка на государство

Рост недобросовестных продаж

Создание бизнесов для привлечения денег населения в целях погашения долгов

Ослабление надзора за псевдофинансовой деятельностью

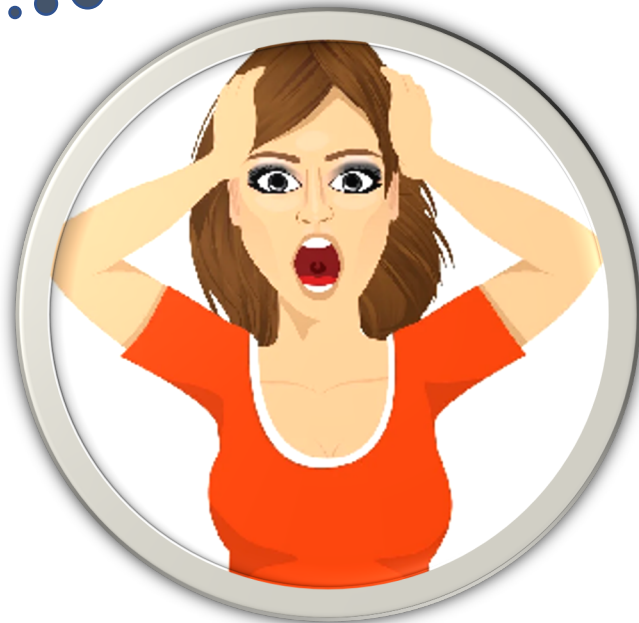
Основные стрессовые факторы для населения

Негативный информационный поток
(80-90% населения)

«Каникулы»
(50 +/-20%)

Ограничение
свободы (60-70%)

Слом жизненных
планов



Снижение реальных
доходов (до 30%)

Закрытие или угроза
закрытия предприятия-
работодателя (10-15%)

Уязвимость накоплений. В
первую очередь, рублевых (30%)

= Чувство зыбкости внешнего мира

Длительный стресс ведет к:

Истощению нервной системы

Слому социальных связей, социальных ролей

Искажению восприятия происходящего

Психологической дезадаптации

Повышению внушаемости

Поиску «групп успеха»

Разрушению стереотипов поведения

Вере в сказки

Апатии, пассивности

Рискованным решениям



Группы риска



Люди с повышенной склонностью к риску, в т.ч. молодежь

Социально обусловленная склонность к риску, например, в молодежных коллективах

Индивидуальная склонность к азарту игре, вплоть до лудомании.



И в том, и в другом случае в поведении может проявляться низкий уровень социальной ответственности

Массовые рискованные решения (Котел, Черная касса)

Февраль 2020 года
Казахстан
↓
Март-апрель 2020 года
Россия

Отправь 2.7 тысяч рублей в «кассу», уговори еще 2 человек сделать тоже самое, а после заполнения «четвертого» уровня получишь почти 20 тысяч рублей.



До кризиса участие в простейших мошеннических играх не могло быть столь популярным

Мошенники «удачно» выбрали сумму взноса - 2.7 тысячи рублей. Это сильная плата за игру. «Выиграть» можно уже вполне нормальные 20 тысяч.
+
Мала вероятность уголовного преследования.

Группы риска



Молодые или активные пенсионеры, а также временно неработающие

- В этой группе, люди с неплохим интеллектом, в целом уверенные в себе. Они испытывают внутренний дискомфорт от невозможности себя реализовать и от финансовой зависимости от других людей.
- Мошенники предлагают им возможность самореализации на финансовом рынке, «зарабатывать своим умом».

Пример троянского обучения: Финансовый институт научных исследований современного трейдинга «ФИНИСТ»

Финансовый институт научных исследований современного трейдинга «Финист»
Реклама · 🌐

Приглашаем на бесплатный 2 недельный курс по финансовой грамотности от первого в России Финансового института научных исследований современного трейдинга.
Хотите научиться инвестировать и получать пассивный доход от 75 000 руб/мес?
Оставьте заявку на бесплатное обучение!

**ЕСЛИ БЫ В НАЧАЛЕ ГОДА
ВЫ ВЛОЖИЛИ В АКЦИИ ЛУКОЙЛ
100 000 РУБЛЕЙ
ВАШ ДОХОД СЕЙЧАС СОСТАВИЛ БЫ**

**153 000
РУБЛЕЙ!!!**

- Признаки недобросовестности:**
- Реклама, которая обещает, что человек будет стабильно зарабатывать большие деньги
 - Попытки во время обучения склонить студента к открытию реального счета у нелегального брокера
- Подозрительна:**
Бесплатность обучения



СХЕМА ОБМАНА КЛИЕНТА В ПСЕВДОКОНСАЛТИНГОВОЙ КОМПАНИИ



Группы риска



Люди с повышенной внушаемостью, в том числе, многие пенсионеры

- В повседневной жизни они могут говорить, что никому верить нельзя, но легко доверяются мошенникам.
- Часто такие люди испытывают повышенную потребность этих людей в общении, в эмпатии.

«Вы самый умный и везучий, поскольку пришли к нам!»



Когда человек приходит (реально или виртуально) в финансовую пирамиду, у него есть сомнения. Для махинаторов важно убедить его в том, что он «сам» сделал правильный выбор. В период кризиса это убеждение базируется на аргументе: везде плохо, но не у нас. Дополнительные очки набирают проекты «а ля Мюнхгаузен», которые обещают перевернуть мировую финансовую систему.

УКРАИНА
Владелец сети ювелирных магазинов B2B Jewelry Николай Гонга: «Наш проект дает людям экономическую свободу»

11:51 — 5 марта 2020

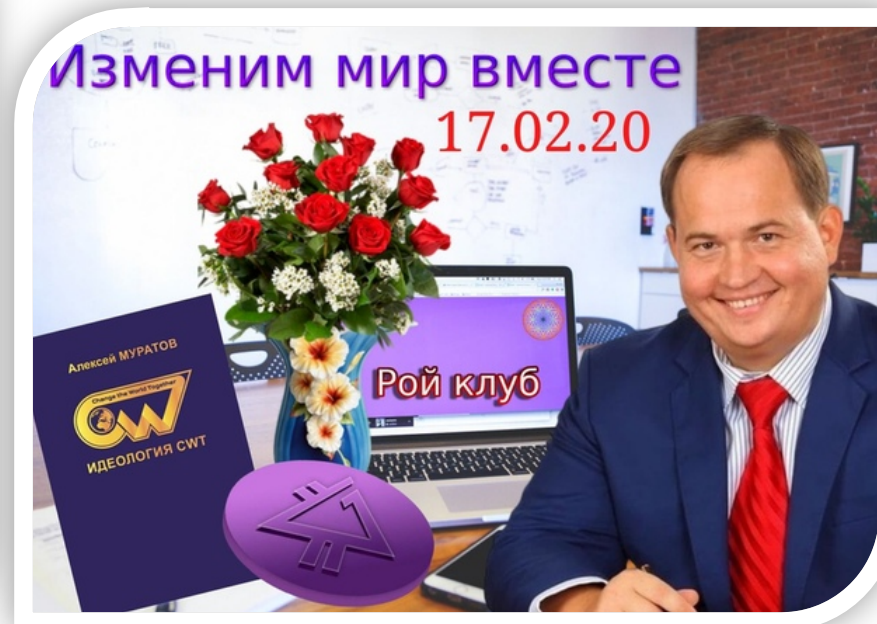
2970



Алина ДРОНОВА, специально для «ФАКТОВ»



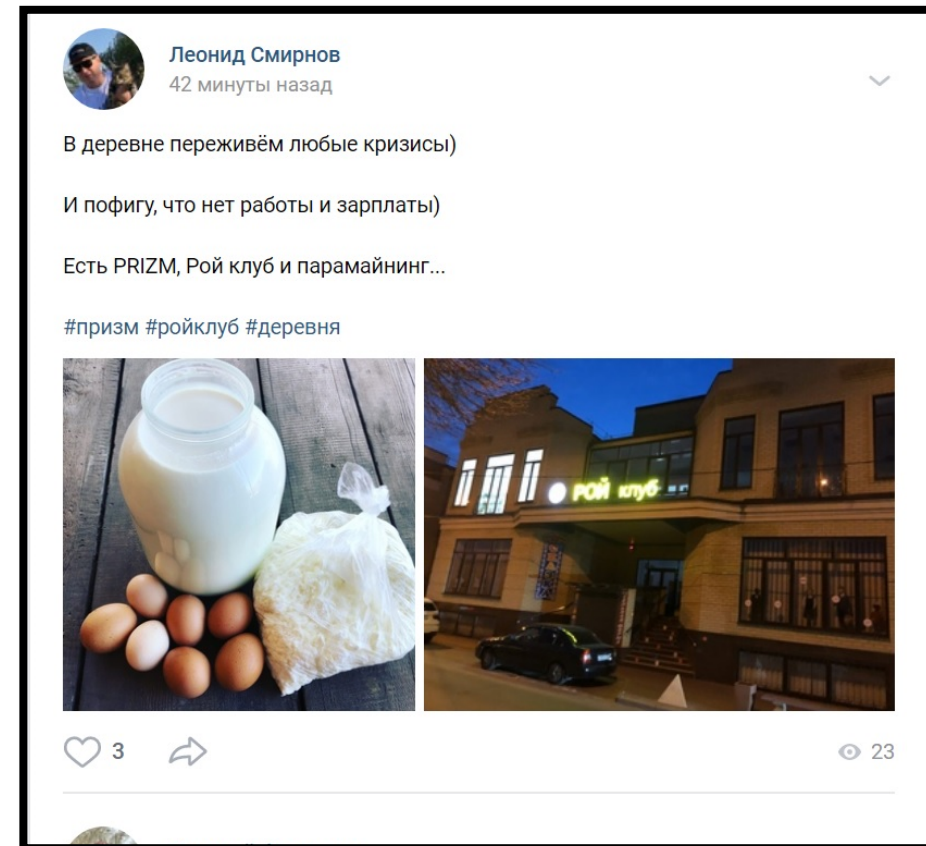
Роман Василенко
“Наша миссия -
нести добро!”



Лидер проекта ПРИЗМ, бывший председатель
Партии МММ Алексей Муратов

Рой Клуб: сказка ПРИЗМ

Основные каналы вовлечения людей: сетевой маркетинг, презентации, социальные сети – личное психологическое воздействие



Рой-Клуб в период карантина

РОЙ КЛУБ – КРИПТОВАЛЮТА ПРИЗМ

Клуб Кошелек Блокчейн Сайт P2M Статистика сети Академия Краудфандинг Торговля События

Главная Бонусная программа Дорожная карта Отзывы Инструкции FAQ Подробнее Вход Регистрация

Участников	Инвестировано	Выплачено	Участники заработали
52,717	60,233,163 P2M	43,947,620 P2M	41,356,483 P2M

РОЙ Клуб

это пассивный доход для вас и вашей семьи

- Доход от 24% до 29,99% в месяц
- 9-ти уровневые партнёрские бонусы
- Нет риска потерять криптовалюту
- Моментальный вывод дохода и бонусов

Совместный **парамайнинг** криптовалюты PRIZM.

Вступить в клуб >

Отзывы участников Карта развития Клуба

Олег Архангельский
Консультант
Бизнес-мессенджер

Олег Архангельский
Здравствуйте! Я могу вам чем-то помочь?



**0,7% В
ДЕНЬ
ДОХОДА В
PRIZM!**



Доход – начисляется в криптовалютах ПРИЗМ, стоимость «производства» которых для организаторов практически нулевая.



Массовое вовлечение сетевиков



ЕРИ

**БОГАТЫЕ ЛЮДИ
СТРОЯТ СЕТИ,
ОСТАЛЬНЫЕ
ИЩУТ РАБОТУ**

8 800 302 88 39
cashbery.com

Привлекает:

- Новая жизнь
- Большие, реальные деньги
- Идеология успеха
- Близкие примеры обогащения
- Свободный график
- Возможности карьерного роста

Гульдар Заманова
23 минуты назад

Друзья и гости моей странички! 🙌🙌🙌 Приглашаю в проект #ЯПЛАЧУ200% 🙌
Если вы действительно хотите работать, то Вам к нам 🙌 У нас дружная команда и лучший проект!

Проект настоящий клад!!!!!!!

Я плачу 200%

Для тех кто хочет заработать

10 57

В реальности:

- Необходимость продажи сомнительного товара, обмана покупателя
 - Уголовная или административная ответственность
 - Социальное отторжение сетевиков населением
- Сложности продаж, риски агрессии со стороны покупателей
 - Сомнительное социальное окружение.

Группы риска



Пострадавшие в финансовых пирамидах

К сожалению, даже собственный негативный опыт часто ничему не учит. Люди попадают в пирамиды неоднократно, привыкая к собственному фиаско, но при этом с каждым разом у них усиливается потребность отыгаться («должно же повезти!», «не могут же все быть мошенниками»)

Лжекомпенсации



Звонок по телефону или реклама по радио от имени государственного фонда, организации



Спрашивают : в какой пирамиде потеряны деньги, сколько потеряли, просят прислать документы, обещают проверить возможность получения компенсации



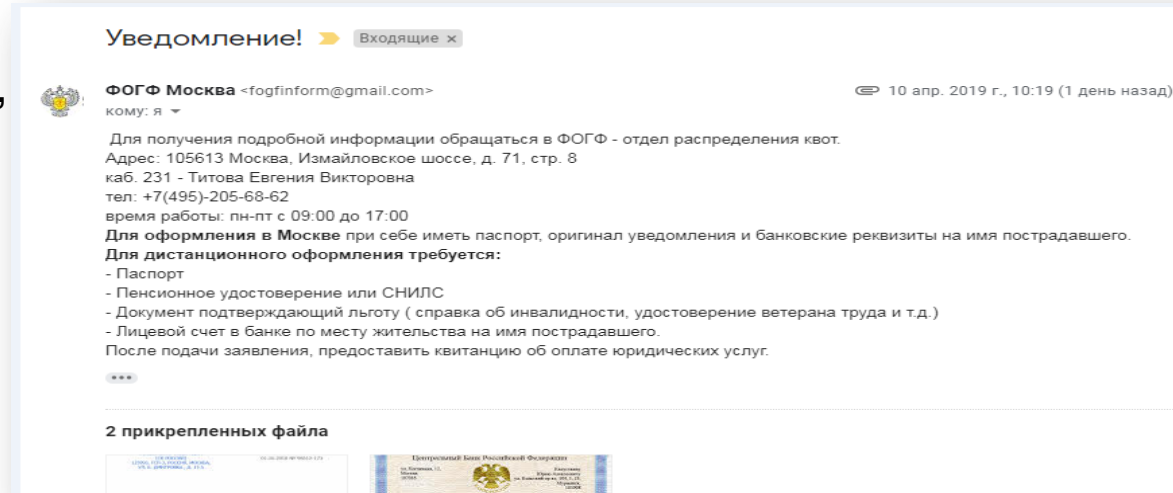
Звонок из с подтверждением готовности выплатить компенсацию, но необходимы реквизиты + плата за юридические, банковские услуги или проверочный платеж.

Иногда сами присылают «подтверждающие компенсацию» документы

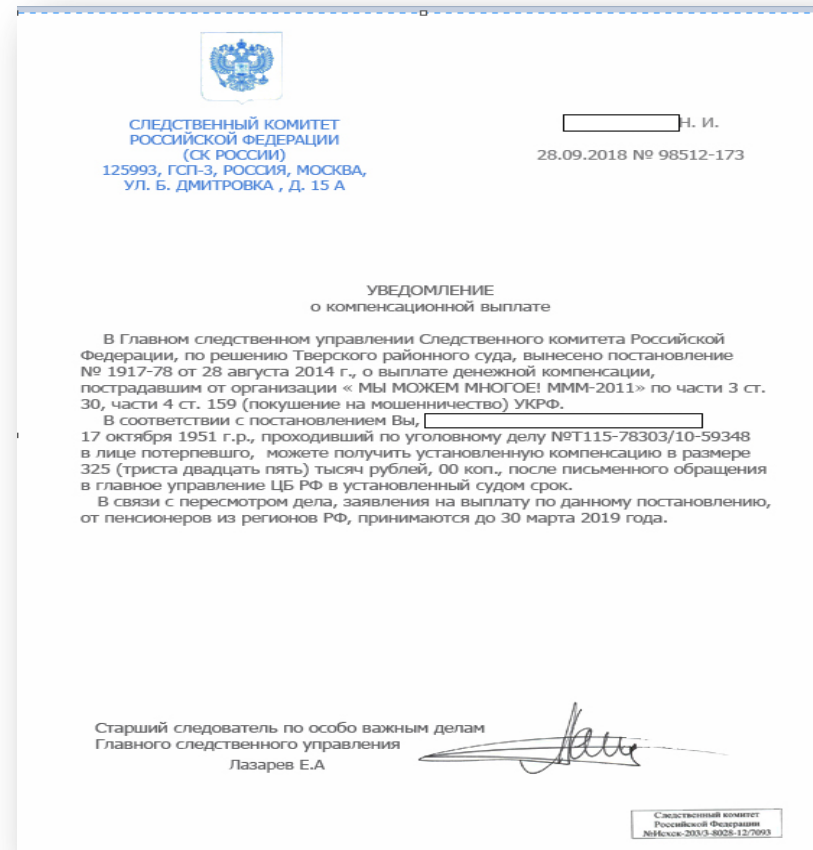
Деньги просят перевести на карту частного лица или по системе безналичных переводов



Если жертва перевела деньги, то тут же появляется необходимость второго, третьего платежа



Образцы документов, которые рассылают лжефонды



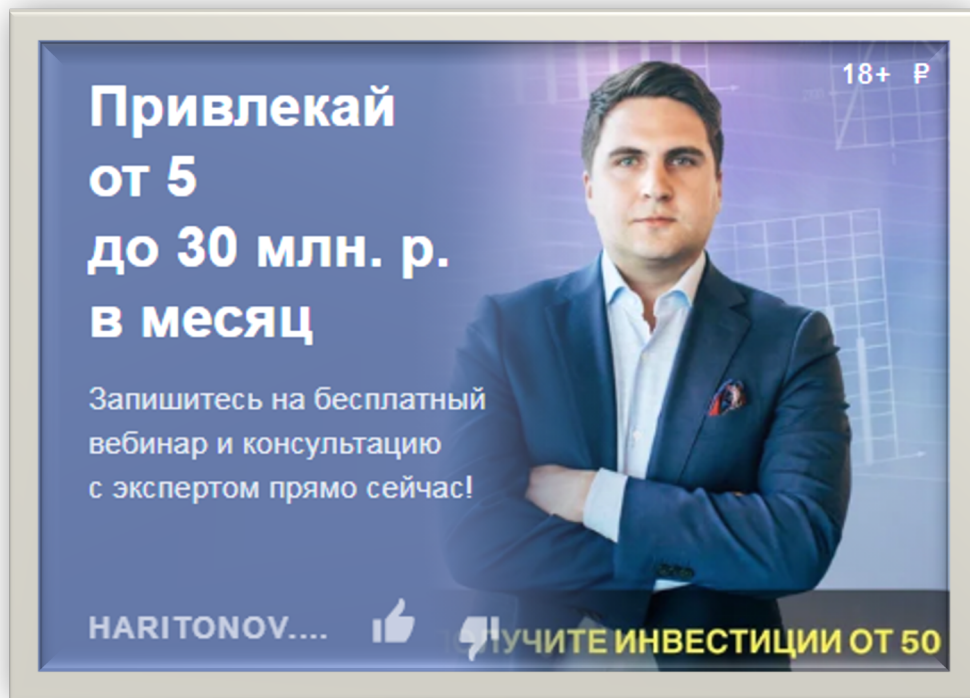
Группы риска



Индивидуальные предприниматели, владельцы мелкого бизнеса

Средства индивидуальных предпринимателей, малых предприятий с удовольствием привлекают ненадежные банки, пенсионные фонды, разного рода инвестиционные проекты. Одной из форм вовлечения денег начинающих предпринимателей является продажа некачественных (бесполезных) франшиз. Есть также риск «троянского» обучения.



Кто предлагает услуги для бизнесменов?



18+ Р

**Привлекай
от 5
до 30 млн. р.
в месяц**

Запишитесь на бесплатный
вебинар и консультацию
с экспертом прямо сейчас!

HARITONOV...   **УЧИТЕ ИНВЕСТИЦИИ ОТ 50**

По вашему запросу найдено записей: 94 [Нажмите, чтобы развернуть таблицу](#)

Номер дела ~ материала	Стороны	Текущее состояние	Судья	Статья	Категория дела
02-0829/2020 (02-8357/2019) ~ M-9486/2019	Истец: Смирнов Н.И. Ответчик: ООО "Харитонов Капитал"	Удовлетворено частично, 16.01.2020	Каржавина Н.С.		203 - Иски о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору
02-1093/2020 (02-8650/2019) ~ M-9108/2019	Истец: Круглов П.П. Ответчик: ООО "Харитонов Капитал", Харитонов М.Н.	Назначено судебное заседание на 15.04.2020 09:15	Карпова А.И.		203 - Иски о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору
02-0900/2020 (02-8429/2019) ~ M-9466/2019	Истец: Степина Т.И. Ответчик: ООО "Харитонов Капитал"	Удовлетворено частично, 30.01.2020	Карпова А.И.		203 - Иски о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору
02-1859/2020 ~ M-0527/2020	Истец: Бабанский Ю.В. Ответчик: ООО "Харитонов Капитал"	Удовлетворено частично, 11.03.2020	Кирьянен Э.Д.		203 - Иски о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору
02-2381/2019 ~ M-1109/2019	Истец: Вилин Н.Г. Ответчик: ООО "Харитонов Капитал"	Удовлетворено, 20.03.2019	Жребец Т.Е.		203 - Иски о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору

На сайте Пресненского суда г. Москвы информация о 94 исках к Харитонов – Капитал от кредиторов (абсолютное большинство из них удовлетворены или частично удовлетворены, но ни по одному из решений нет выплат)

Опасности ближайшего времени

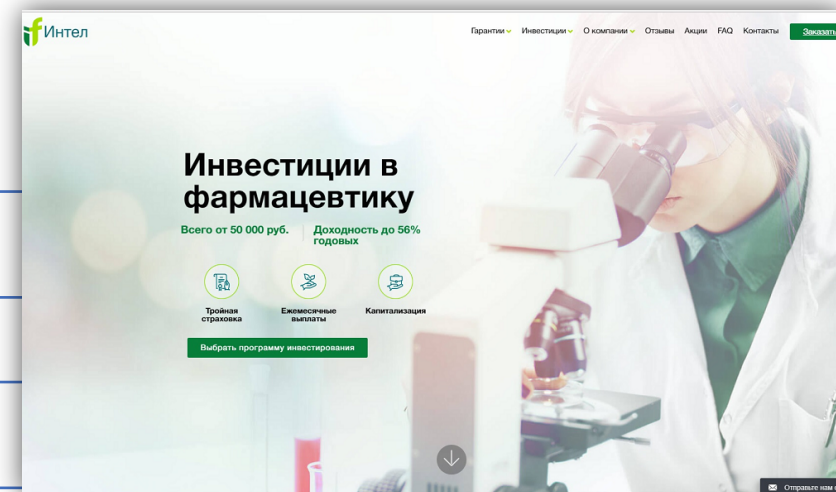
Рост мошенничества в медицинских, антивирусными легендами (Новый Интел)

Рост мошенничества, связанного с избавлением от долгов (раздолжники, псевдоюристы)

Рост мошенничества, связанного с вечными ценностями (золотом, недвижимостью)

Рост мошенничества, связанного с финансовой революцией (предсказания краха мировой финансовой системы)

Активизация мошеннических схем, основанных на сетевом маркетинге



Антиколлекторы, псевдоюристы, раздолжнители

СТОПДОЛГ
юридическая компания
8 800 700 00 33

Что делать с долгами?

Пройдите короткий опрос и узнайте, какой метод списания долга подойдёт именно для вас.

По итогу тестирования вы получите **БЕСПЛАТНУЮ** консультацию специалиста по вопросам списания долгов, которые уже списали свыше миллиарда рублей за последние 3 года.

Начать тест

99,9% деп нашей компании закрыты полным списанием долга

2000 деп на данный момент в работе

Первая онлайн компания

Работаем по всей России

ООО «Правовые технологии. Франчайзинг». ИНН 5404015002, КПП 540401001.

Работает на L'Prinor

ЗАКОННО ОСВОБОЖДАЕМ ОТ КРЕДИТОВ!

Решаем любые кредитные проблемы с банками, судами и судебными приставами. Обнуляем кредиты, возвращаем уплаченные деньги и помогаем получить компенсацию.

Руководители «Правоведь Сибирь» стали основателями криптопирамиды «Рой Клуб».

Закрытие Кредита за 35% от остатка долга

Данная программа позволяет закрыть любую задолженность, кредит, ипотеку за 35%.

Как это работает?

- 1 шаг. Регистрируетесь в Финико
- 2 шаг. Узнаете остаток задолженности по кредиту
- 3 шаг. Заключаете договор с компанией «Финико», указав свой id из кабинета Финико
- 4 шаг. Вносите в компанию 35% +1% (офисный сбор) + 10000р (за обслуживание по договору). Платеж делается через Сбербанк.
- 5 шаг. Ваш кредит закрывает компания за 10 месяцев

Пример: Остаток по кредиту 500 000Р. Внесли 175 000Р + 5 000Р (офисный сбор) + 10 000Р (за обслуживание в год). Раз в месяц в течение 10 месяцев компания переводит в банк по 30% от суммы взноса = 52 500Р, таким образом кредит будет погашен досрочно за 10 месяцев

Пирамида «Финико»

От дорогих и бесполезных юридических услуг до откровенно пирамидных проектов раздолжнителей

Что делать, если финансовая компания не отдает деньги?





Увидел пирамиду?
Сообщи, куда следует!

В полицию



На сайт
СтопПирамида.рф



В ЦБ РФ
через
интернет-приемную
Или по телефонам
контакт-центра