

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Защита от мошеннических схем и мисселинга.

Современное финансовое мошенничество многолико, но это всегда злодейство, боль и обман. Экономические преступления прочно вошли в обыкновенную жизнь человечества и покидать ее в ближайшей перспективе не планируют. Поэтому сегодня поговорим о наиболее опасных современных схематозах, рыцарях 159 статьи и других криминальных фигурантах Уголовного кодекса. Важная и печальная оговорка в дихотомии добра и зла. Идёт непримиримый бой, и, к сожалению, за преступлением наказание может следовать не всегда.

Множественность экономических преступлений впечатляет: от кражи денег или имущества, мошеннических кредитах, фейковой продажи финансовых активов до финансовых пирамид и кибермошенничества.

Наиболее криминальной разнообразностью и отменным долгожительством отличаются финансовые пирамиды.

К сожалению, пирамиды — это, с одной стороны, пережиток прошлого, а с другой — пирамидобум, который переживает наша страна.

Банком России выявлено **более 2000 пирамид в 2022 году**, а количество уголовных дел по антипирамидной статье 172.2 исчисляется за несколько лет парой десятков. **Экономический ущерб от пирамид ежегодно превышает 100 миллиардов рублей.** И так финансовые пирамиды есть и особо опасны. История финансовых пирамид насчитывает более 3 сотен лет.

Несмотря на это, ежегодно сотни тысяч, а иногда и миллионы россиян несут свои честно заработанные деньги в откровенно мошеннические конторы. **Финансовая пирамида** — это криминальная структура, цель которой — переместить деньги из наших кошельков в лапы аферистов. Отдаем мы деньги «пирамиде» в надежде получить доход или приобрести товар или услугу со скидкой.

Пирамида может временно выполнять свои обещания за счет денег, которые приносят другие ее участники. Незаконная деятельность

по привлечению денежных средств и иного имущества, при которой доход от участия выплачивается за счет поступлений от новых участников, а инвестирование этого имущества не осуществляется. Так, в статье 172.2 УК РФ дается юридическое определение финансовой пирамиды, хотя сам термин в ней отсутствует.

Пирамиды должны что-то пообещать: роскошную жизнь, счастье, известное и прекрасное окружение очень богатых людей. В каждой пирамиде лежит монетизация конкретной мечты потенциальных жертв.

Есть люди, которые попадают в пирамиды на много чаще других. Есть определенные **группы риска**:

Первая группа — финансовые авантюристы. До 15% россиян склонны к риску ради риска. Мне обязательно повезёт! Я точно знаю, когда надо выскочить из пирамиды! Авантюристы любят играть в хайпы. Например, Avalon Technologies является хайп-долгожителем и заявляет о доходности 1,3 % в день. Информация распространяется грехоблогерами. Грехоблогер — это блогер, рекламирующий пирамиды. На сайте пирамиды рисуются фантастические проценты дохода в день, якобы от какой-то особо доходной деятельности. Конечно, большинство заядлых игроков хорошо осознают природу этих фантастических денег.

Представители группы авантюристов любят все новое, они враги официального и привычного. Старый мир и старые технологии считают причиной бедности и неудач. Поэтому рискованные товарищи прекрасно откликаются на инвестиции в чудо изобретения с элементами фантастики: бестопливный генератор, мотор Дююнова, холодный ядерный синтез и прочие фантастические штуки.

Криптоэпоха — это время сказочного обогащения! Искатели Crypto Eldorado Community — проекта, который позволит обогатиться, сделать два-три икса за самое короткое время. Впрочем, абсолютное большинство криптоинвесторов эта вера привела к серьезным финансовым потерям. **Среди наиболее скандальных и известных проектов** — Рой-Клуб, Artery Network, Crowdwiz. Подробные разборы пирамид можно посмотреть на общественном проекте Фонда «СтопПирамида».

Вторая группа риска — доверчивые люди. Их особенность — это повышенная внушаемость! Внушаемые — частые жертвы социальных инженеров (разводы обладателей банковских карт), псевдогуру рынка. **Около 12% процентов граждан в данной группе риска.** Доверчивые часто убеждены: никому верить нельзя, мантру поют себе и другим. Но в офисе конторки, рождённой три дня назад, после 15 минут обработки сетевым директором подписывают договор на все деньги. Недоверие куда-то улетучилось. Среди доверчивых **часто встречаются пенсионеры и семейные люди.**

На доверчивых рассчитаны ловушки недобросовестных сетевиков. Например, Finiko — пирамида десятилетия. Универсальный пирамидальный проект с легендой криптоиндустрии и гигант MLM одновременно. Вообще, сетевой маркетинг или MLM на финансовом рынке — это почти всегда признак недобросовестности. В этих случаях аферисты могут практически не использовать для продвижения своего криминального продукта традиционную рекламу. **Используется сарафанное радио.** 90 % жертв пришли в Finiko благодаря сетевому маркетингу родных, близких и коллег по работе. Пирамида собрала почти полтора миллиона пострадавших. Для мошеннического успеха важно создать мощную сетевую структуру, до дня «X» строго исполнять обещанное и максимально распространять информацию о невероятных успехах участников. Рекомендации родных, близких и сослуживцев по работе оказали медвежью услугу. Особенно в случае, когда родной и близкий приезжает на новом авто или зовёт на новоселье. Визуализация успеха. Рецепт счастья, оказывается, открылся благодаря финикийцам.

Третья группа риска — «молодые пенсионеры». Главная особенность этой группы — это смена образа жизни и поиск нового источника дохода. Это не только люди серебряного возраста. Молодые мамы (без возможности сейчас работать), временные безработные (в поиске работы), а также множество социальных групп: военные пенсионеры, спортсмены и балерины (в конце карьеры). Желание восстановить свою социальную роль в семье, в коллективе, жажда финансовой независимости объединяет этих людей.

Мечта — шаг в новую жизнь. В первую очередь на «молодых пенсионеров» **рассчитаны сотни «контор», которые якобы помогут нам заработать на финансовых рынках** (рынок акций, бинарные опционы, Форекс, криптотрейдинг и прочее). «Зарабатывай собственным умом, будь независимым от начальников, зарплаты два раза в месяц!».

Один из успешных схематозов сегодня — **государственные платформы для заработка**. Массовость явления от начала пандемии до сегодняшних дней. Сейчас актуальная схема обмана — это торговля газом, даже несмотря на объективные санкционные сложности. Доход на финансовом рынке для всех. В интернете и в соцсетях пестрит реклама про платформы для заработка от якобы Газпрома, якобы Сбера, якобы ВТБ, якобы Илона Маска, Тинькова, Павла Дурова. Государство или корпорация создали систему заработка на финансовом рынке.

Расчёт мошенников на широкую аудиторию людей, которые много слышали о финансовых рынках, но не особенно хорошо в нем разбираются. Жулики предлагают под чутким руководством опытного трейдера заработать на рынке. Матёрый волк с Wall Street будет говорить вам, что когда покупать и продавать. Контакты исключительно дистанционные. Вы будете работать через крупного европейского брокера! Но надо будет перевести деньги с помощью Сбербанка на особый транзитный счет.

Когда вам пришлют реквизиты, то транзитный счет окажется 16-значным, то есть номером карты физического лица. Впрочем, могут быть вариации с использованием крипты или иных небанковских систем перечисления денег на частные кошельки. Для разблокировки денег с выводом надо внести ещё денег. Смотри разбор «СтопПирамиды» Гагарининвеста, ЛжеВТБ, а также новый обман от имени Сбера, Тинькова ссылка в описании.

Самое опасное зло — то, что добром прикидывается. **Бывают пирамиды с лицензиями**. Лжекооперативы для пенсионеров, например. Есть 2 книги — белая и чёрная. Обе опубликованы на сайте Банка России. Первая список финансовых организаций с лицензиями или включённые в Госреестр. Вторая — **«Список нелегальных финансовых компаний и**

финансовых пирамид». Около 9000 организаций в списке. Первый шаг на финансовых рынках — это проверка финансового посредника в двух этих книгах. Но есть системная неполнота книг, историческая. Компания может иметь лицензию, но захворала и лицензию еще не отняли. Пирамида может быть ещё не включена в чёрную книгу.

В последнее десятилетие от мошенников больше всего досталось **кредитной кооперации.** Жулики полюбили использовать организационную форму кредитно-потребительского кооператива или КПК для создания финансовых пирамид. В интернете за 200-300 тысяч рублей можно купить готовый зарегистрированный КПК. Свежевыжатый кооператив уже есть в реестре ЦБ, включен в СРО. Осталось только открыть офис, дать рекламу и начать сбор денег.

Отличная приманка в охоте на пенсионеров и на серийных банковских вкладчиков. Консервативным пайщикам важны: офис, страховки, договор и буклеты, а также другие известные нам атрибуты почтенных финансовых организаций. Смотрим разбор «СтопПирамиды» — Агророрусь, Аграрное развитие, криминальные кооперативны сети.

Ключевой фактор успеха лжекооперативов — система гарантирования сохранности сбережений и/или страхование от рисков банкротства КПК. К сожалению, и первое, и второе на практике не работает.

Это самый коварный из схематозов — **опасная финансовая грамотность и мошенническое обучение.**

В некоторых случаях мошенники готовы обрабатывать своих жертв месяцами. И так продолжается до момента, когда вы захотите снять деньги. На молодых пенсионеров рассчитаны и десятки лжецентров, институтов, академий финансовой грамотности, клубы успешных людей, сборища миллионеров и миллиардеров.

Лжеобучение рассчитано на то, что **вы захотите в процессе обучения заняться практикой, то есть рыночной торговлей.** «Молодых пенсионеров» доводят до полного обнуления накоплений. Все до последнего гроша: деньги родных и знакомых, кредиты и займы под залог

жилья. Чудообучение — Академии Феникс, Финист, АУФИ, МФЦ, Высшая школа управления финансами останутся не только в памяти сотен горестудентов, потерявших свои накопления. **Для придания законности академии легко получают в местных органах власти вечные лицензии на право ведения образовательной деятельности.**

Большинство подобных университетов работают в онлайн-режиме, но можно найти и очные заведения с лицензиями местных Обрнадзоров. Основная задача аферистов в ходе обучения подтолкнуть ученика открыть счет у нелегального брокера или приобрести нелегальный в России, а чаще просто несуществующий финансовый продукт. Аферисты добиваются практически полного доверия от учителя, коуча, эксперта. Противодействовать лжеучению сложно. Ведь псевдоучебные заведения имеют вполне добросовестные программы обучения, настоящие образовательные лицензии, добропорядочных преподавателей и огромный объем образовательной информации.

Четвертая группа риска — серийные жертвы пирамид. 20% россиян пострадали от первой волны пирамид 90-х годов прошлого века. Кстати, сейчас можно получить компенсацию даже пострадавшим от пирамид 90-х в Федеральном фонде по защите прав вкладчиков и акционеров. В реестре фонда на выплату компенсаций включено 600 пирамид.

Сейчас у нас **идёт 5-я волна пирамид.** Пострадавшие в финансовых пирамидах снова и снова идут по этому печальному пути. По статистике, каждый четвертый пострадавший возвращается в пирамиду повторно. Мечта отыгаться или вернуть деньги, украденные мошенниками, практически никогда не реализуется, но мозг очень этого желает. Мошенники повторно предлагают схемы обогащения («на этот раз пирамида честная») и только самые надежные механизмы возврата денег.

Серийные жертвы могут по несколько раз могут доверять этим изобретательным мерзавцам, которые ловко разжигают в нас фитиль надежды на чудо. Иногда пострадавшие отдают мошенникам деньги за возврат утерянного больше, чем потеряли в самой финансовой пирамиде. В одном из случаев женщина поэтапно в течение нескольких

месяцев перевела мошенникам за возврат инвестиции 100 тысяч евро. Каждый раз у нее возникали подозрения, что что-то здесь не то, но в итоге она себя убеждала, что перевести деньги надо, и это в последний раз.

Думаю, что многие из нас хотя бы частично опознали себя в описаниях групп риска. Будьте бдительными и осторожными!

Самый распространённый вопрос в интернете. **Банк может быть пирамидой? При определенных условиях — да.** Первая пирамида на Руси — Скопинский городской общественный банк. Привлекали людей далеко невысоким процентом, на 2-3% выше, чем в других банках того времени. За несколько лет Скопинский банк смог не только обогнать все 150 банков в России, но и превратить уездный город Скопин в Рязанской губернии в самый развитый городок. О скопском чуде и мошеннике, предпринимателе, девелопере и махинаторе Иване Гавриловиче Рыкове смотрите разбор «СтопПирамиды» с места событий.

Банки — самый проверяемый и контролируемый финансовый институт. Но крахи банков случаются и сейчас. Хорошо, что есть агенство по страхованию вкладов, и в 99% случаев ваши 1 400 000 рублей будут спасены. Но были случаи, когда данный механизм не справлялся. **Когда использовались тетрабочные вклады, двойная бухгалтерия — вкладчик мог пострадать из-за махинаций.** Оставалась только одна возможность получить компенсацию — это обратиться в суд. Даная мошенническая практика уходит в небытие. ЦБ и АСВ смогли ее в последние годы практически прекратить.

Один из мифов гласит: пирамиды — это не для меня, я никогда не попаду. Это наивное заблуждение. **Пирамиды есть для каждого.** Жулики подберут ту схему, которая больше всего подходит именно вашим установкам, психологическим особенностям, жизненному опыту, образованию и доходу.

Абсолютное **большинство финансовых пирамид имеют общие признаки недобросовестности.**

1. Без лицензии. Большинство пирамид не имеют специального разрешения Банка России (лицензии или включения в государственный реестр). Хотя бывают и исключения: в последние годы финансовые

пирамиды выявлялись в форме КПК, МФК, брокерских и управляющих компаний.

2. Сверхдоходность. Обещают доходность выше среднерыночной. Выше — это на 30-50% больше, чем доходность банковских вкладов или на 1000%. Мошенники могут обещать любую доходность, ведь возврата денег в планах нет.

3. Гарантия дохода. Пирамида гарантирует получение любого дохода, что запрещено законом на фондовом рынке. Мошенники забывают предупредить жертв о возможном риске.

4. Мимо кассы — самый очевидный признак пирамиды. Нелегальный прием денег: чужие карточные счета, чужие электронные и крипто кошельки, переводы до востребования, наличными деньгами без юридического оформления.

5. Агрессивная реклама. Привлекательность — родовое проклятие пирамиды. Все идёт в ход для продвижения криминального «продукта»: высокая навязчивость, ажиотажный маркетинг, толчок к быстрому решению.

6. Чужой бренд. Пирамиды часто используют известные бренды в названиях. Кроме того, известные предприятия объявляются партнерами аферистов. Проверяйте официальные сайты компаний.

7. Серьезный опыт — пирамида часто рисует несуществующую древнюю историю жизни на финансовом рынке. Если организация давно на рынке, то обязательно будут следы ее деятельности в интернете.

8. Сетевой маркетинг. Жертвам предлагают стать частью команды, убеждают в необходимости вовлечения новых участников. За каждого привлеченного вкладчика обещают начислить процент от их взноса. Цель — быстрее и больше вовлечь людей в свою аферу.

9. Вступительный взнос. Пирамиды с легендой бизнеса, как правило, предлагают участникам заплатить деньги за участие в проекте. Взнос может называться покупкой лицензии, платой за регистрацию. Иногда необходимо приобрести «товар» по завышенной цене на большую сумму.

10. Без риска. Вашим вложениям ничего не грозит. Все инвестиции застрахованы. Уловка мошенниками, чтобы снизить уровень страха жертвы.

Нашли совокупность признаков. Поздравляем! Это пирамида.

В настоящее время легально вернуть деньги пострадавшими в финансовой пирамиде можно только в «Федеральном фонде по защите прав вкладчиков и акционеров».

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023