



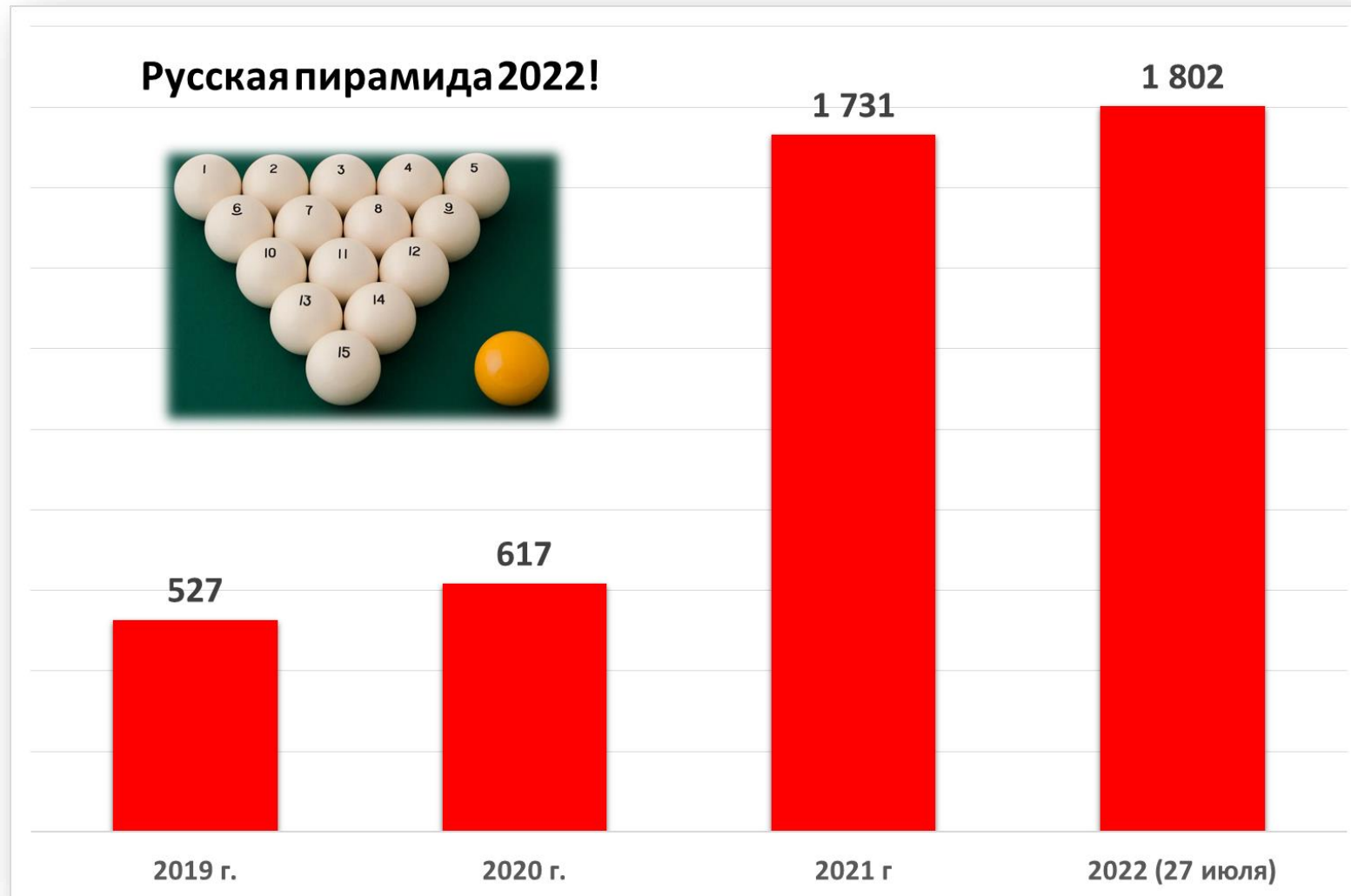
**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД**  
по защите прав вкладчиков и акционеров



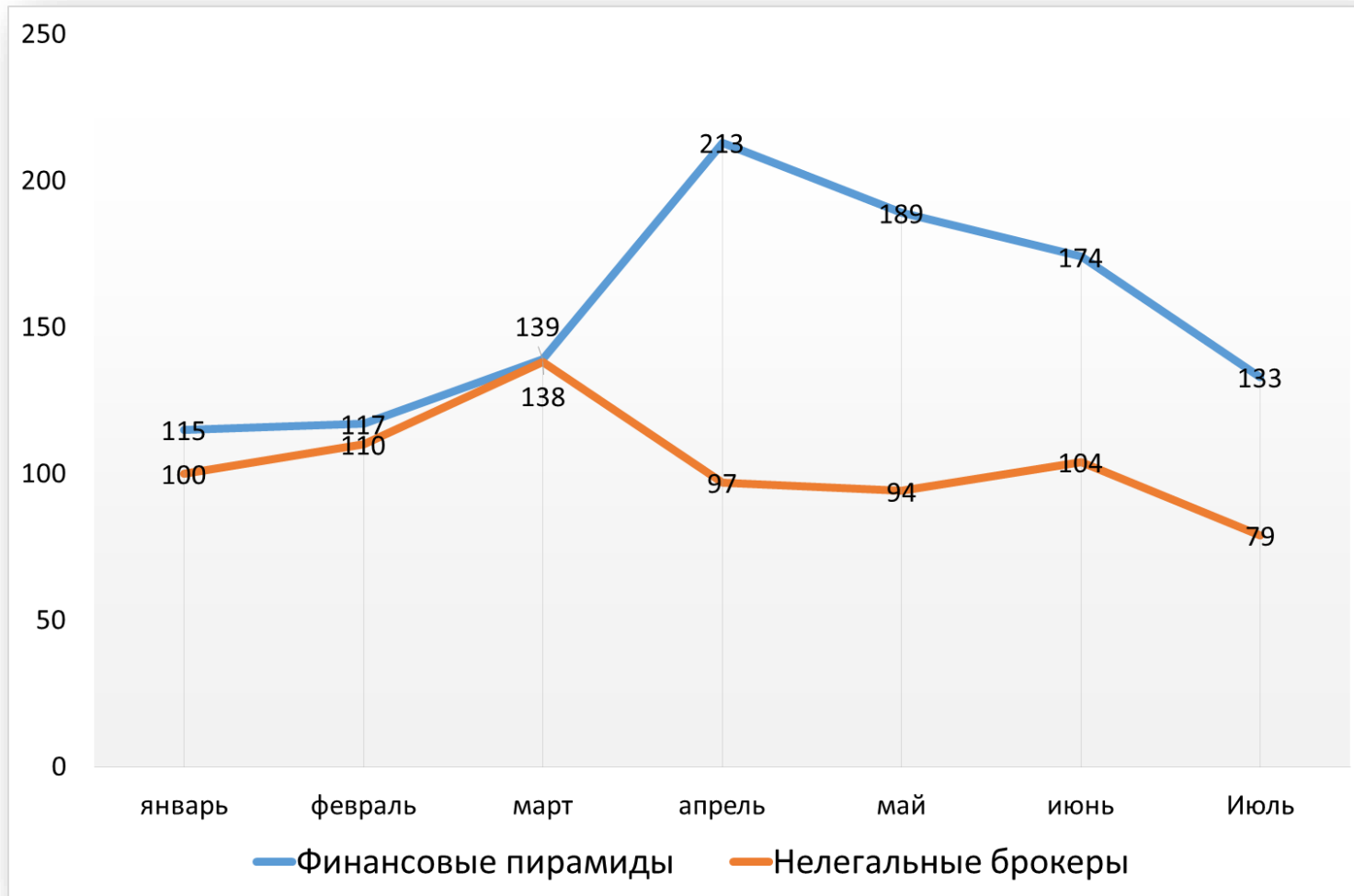
# Некоторые проблемы противодействия финансовым пирамидам

2022 год

# Количество выявленных ЦБ РФ нелегальных участников рынка, которые привлекают денежные средства населения (финансовые пирамиды + псевдоброкеры)



# Динамика в 2022 году

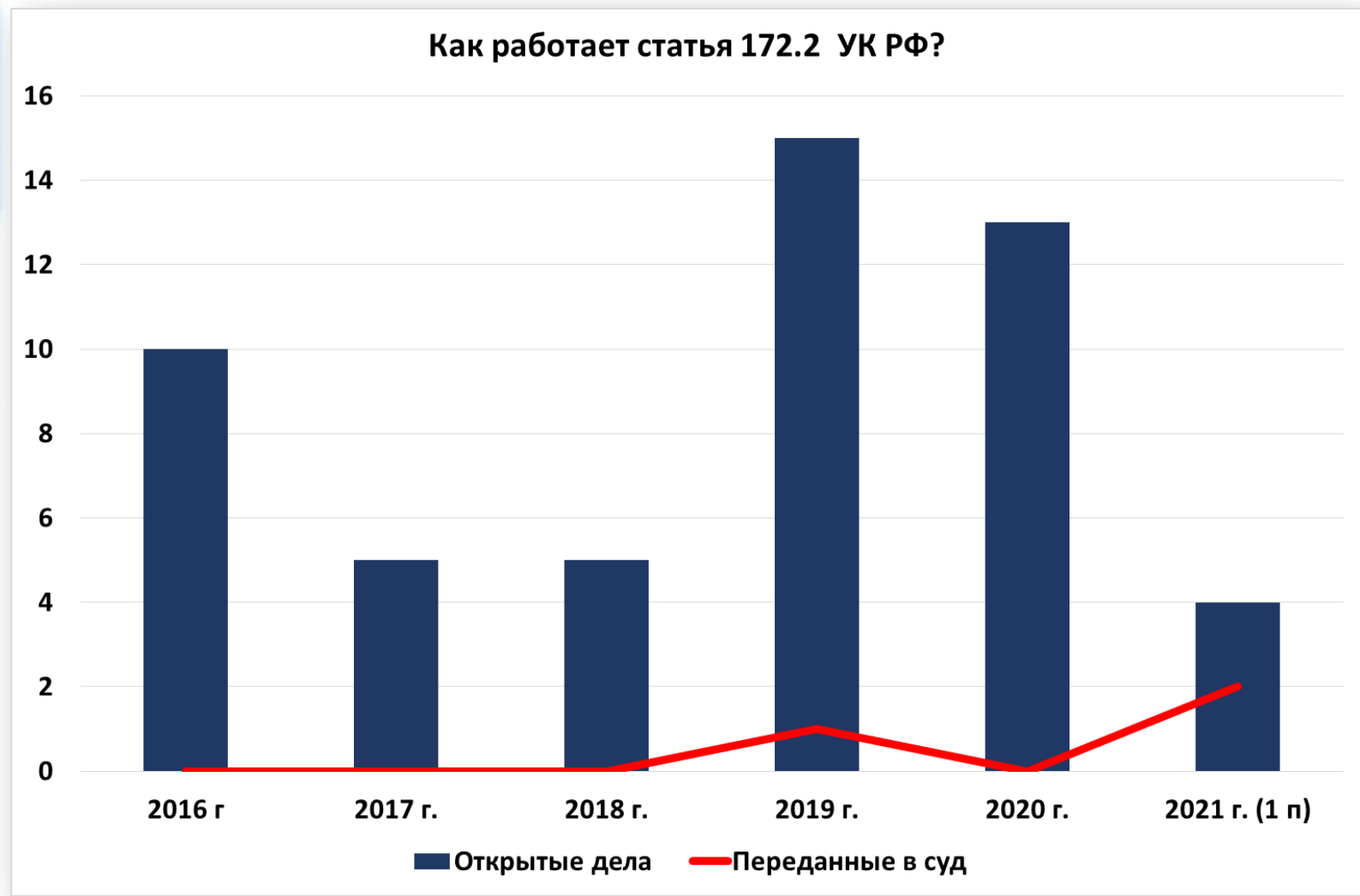


Особенности 2022 года:

- Превалирование финансовых пирамид над нелегальными брокерами
- Некоторая стабилизация показателей после апреля на уровне 250-300 недобросовестных организаций в месяц

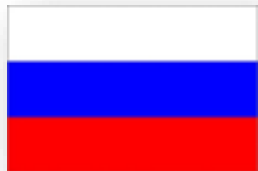


С 2016 по 2021 год  
открыто 52 дела,  
передано в суд 3  
дела



**Даже когда дела по статье 172.2 открываются, это далеко не всегда позволяет пресечь деятельность пирамиды**

# Специфика законодательства Республики Казахстан по сравнению с российским



Что понимается под финансовой пирамидой?



- Деятельность по привлечению денежных средств, при которой выплата дохода лицам, чьи средства привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных средств иных лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств...

- Деятельность по извлечению дохода от привлечения денег физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, **обеспечивающую принятые обязательства**, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других

То есть, в законодательстве РК, лицо, привлекающее деньги, обязано не просто инвестировать их в сопоставимом объеме, но и обеспечить принятые на себя обязательства (высокий доход).

Законодательство РК также содержит прямую норму об освобождении от уголовной ответственности лиц, добровольно заявивших об участии в финансовой пирамиде и сотрудничавших со следствием.

# Уголовная ответственность за организацию финансовых пирамид



## Максимальный срок наказания



Россия

До 6 лет



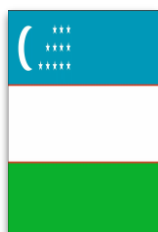
Армения

До 8 лет



Казахстан

До 12 лет



Узбекистан

11 лет



Китай

Пожизненно



США

Пожизненно

Заниженная ответственность по статье 172.2 приводит к тому, что обвиняемые обращаются в суды с просьбой пере kvalифицировать дела со 159 статьи на 172.2

# Живучесть недобросовестных MLM проектов



- Сетевые проекты, как правило, не прекращаются после применения стандартных методов противодействия: включения в Warning List, блокировки интернет-ресурсов и даже возбуждения уголовного дела.
- Эффективная MLM структура иногда способна противостоять мощному государственному прессингу

# Когда пострадавшие в ФИНИКО вошли в проект?

**90% пострадавших вошли в проект после открытия уголовного дела (декабрь 2020 года)**





# В настоящее время «Бест Вей»:


- Внесен в черный список Банка России, как организация с признаками финансовой пирамиды.
- В отношении менеджеров кооператива возбуждено уголовное дело по статье 159.4 УК РФ
- Арестованы или объявлены в розыск около 20 человек
- Из Правления кооператива выведены все бывшие руководители

Коммерсантъ

## Best Way в СИЗО

Полиция задержала предполагаемых мошенников из потребительского кооператива

Как стало известно "Ъ", в Санкт-Петербурге в рамках расследования громкого уголовного дела о финансовой пирамиде, действовавшей под вывеской потребительского кооператива (ПК) «Бест Вей» (Best Way), под стражу отправлены несколько топ-менеджеров этой организации. Правоохранители полагают, что под видом инвестирования в приобретение квартир и оказания финансовых услуг участники организованной группы с 2014 года могли похитить у вкладчиков миллиарды рублей. Проживающий в Лондоне основатель ПК «Бест Вей» Роман Василенко фигурантом расследования пока не является.



жеры Романа Василенко (на фото) оказались в СИЗО, а сам он — в Лондоне  
Кирилл Каллиников / РИА Новости

# Несмотря На ЭТО:

- Кооператив продолжает рекламу в социальных сетях по привлечению новых пайщиков
- Председателем избран бывший депутат Госдумы, который обещает решить все правовые вопросы
- Действующий депутат Госдумы обвиняет ЦБ РФ в том, что тот без оснований включает кооперативы в Warning List
- Продолжаются судебные попытки исключить ПК из «черного списка» ЦБ РФ
- Создается реальная опасность, что в условиях сужения рынка ипотеки кооперативные жилищные пирамиды могут привлечь новых пайщиков

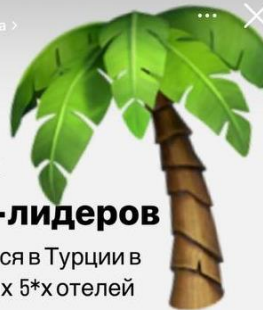


# CrowdWiz: деньги не платим, деньги собираем!

- Финансовая пирамида с криптовалютной легендой в 2021 году была включена в Warning List
- С ноября 2021 года CrowdWiz не возвращает деньги.
- При этом активно и открыто проводятся мероприятия по привлечению новых инвесторов



petrushkina\_m 10ч.  
Из креативного режима >



**40 лучших наших топ-лидеров**  
сейчас находятся в Турции в одном из лучших 5\*х отелей

**7 дней и перелёт - бесплатно** 🇺🇸

Это бонус за их результаты 🔥

**Интересны подробности ?**

Конечно 😊

Эээ нет

НА ДЕПОЗИТЫ Понижение

CWD

Понижение 31.11.22 8:21:30 по мск

CHЕРЕЗ 7 ДНЕЙ

PHOENIX NEWS

ДЕПОЗИТ НА 3 МЕС.	50%	45%
ЛИДЕРАМ PHOENIX	55% 50%	
ДЕПОЗИТ НА 6 МЕС.	95%	90%
ЛИДЕРАМ PHOENIX	105% 100%	
FIX ДЕПОЗИТ 3 МЕС.	45%	40%
ЛИДЕРАМ PHOENIX	50%	

СЕЙЧАС 3 МЕСЯЦА-55% ВЫВОД РАЗ В НЕДЕЛЮ 💰

# Почему инвесторы CrowdWiz почти не обращаются в полицию?

- Многие инвесторы остаются под сильным психологическим влиянием апостолов, активистов проекта
- «Апостолам» удастся создать иллюзию, что проект еще не окончательно умер
- Среди инвесторов распространяются миф о бесполезности обращения в полицию.



НО! В других странах, где пострадавшие активно обращались в свои правоохранительные органы оперативно начаты следственные действия с арестом счетов лиц, задействованных в афере (Тайланд, Украина)

# Кто более опасен?

## CrowdWiz 2017



- Блокчейн на платформе Ethereum
  - Инвесторы «могут принимать» решения о том, куда инвестировать деньги
- Основная аудитория – жители стран бывшего СССР
- Продвижение – MLM, презентации
  - Лица проекта – известные в криптомире программисты, менеджеры

## CrowdWiz 2019



- На платформе Graphen 2.0
- Инвесторы могут принимать решения о доходности стейкинга (% «криптовклада»).
- Основная аудитория – жители стран бывшего СССР
- Продвижение – MLM, презентации
- Лица проекта – артисты эстрады, стриптизер, сын депутата регионального парламента

*Итого собрали: около 11 миллионов \$*

*(оценка) несколько десятков миллионов \$*

# Троянское обучение

В последнее время значительно усилился надзор в сфере рекламы инвестиционных услуг. Однако недобросовестные дельцы нашли обходной путь. Они рекламируют не инвестиционные или брокерские услуги, а обучение (курсы, вебинары и пр.) трейдингу, основам финансовой грамотности и пр.

**КРИПТО ФУНДАМЕНТ**

Научитесь системно зарабатывать на крипте, используя все доступные рыночные инструменты

- 01 Консервативная стратегия с доходностью до 50% годовых
- 02 До трендов с доходностью до 1000%

Перейти к описанию

ФЕДОР СИДОРОВ  
Основатель школы

Дата: 7 августа    Время: 13:00 МСК

Только ОДИН раз! Бесплатный вебинар

### 32 секрета богатства от долларового миллионера Азата Валеева

Главный вебинар Азата Валеева в честь Дня Рождения с ключевыми выводами за 32 года жизни и 3 стратегиями удвоения личного и семейного капитала даже в кризис

[СТАТЬ УЧАСТНИКОМ](#)

Бесплатный вебинар

### Как зарабатывать на арбитраже криптовалюты?

Научитесь получать от 2 до 15% прибыли в день на криптовалюте с минимальным риском

5900-₽ Бесплатно

Сегодня 28 июля в 18:00 по МСК

[Зарегистрироваться](#)

Подарок за регистрацию:  
Гайд по комиссиям бирж и SWIFT-переводов

### Что такое арбитраж?

Привет! Меня зовут Дмитрий Мелтонян. Я зарабатываю на арбитраже криптовалюты в среднем \$80 000 в месяц. Я расскажу тебе, как

Онлайн-реальти от школы с государственной лицензией

Старт 28 июля в 20.00 мск

### КАК В 2022-М НАХОДИТЬ КРИПТОПРОЕКТЫ, КОТОРЫЕ РАСТУТ НА 1000%

Даже если у вас всего 1000 рублей на старте  
Даже если сейчас далеки от мира финансов и экономики

Стоимость: 3990руб. Сегодня: **БЕСПЛАТНО**

[ПРИНЯТЬ УЧАСТИЕ БЕСПЛАТНО](#)

**MONEY FEST**

ОНЛАЙН-ТРЕЙНГ

### 5 ПРОСТЫХ СПОСОБОВ ЗАРАБОТКА НА КРИПТОВАЛЮТЕ

Продолжительность: 90 минут  
Стоимость: 990₽ **БЕСПЛАТНО**  
Начало: 28 июля в 19:00

[ПРИНЯТЬ УЧАСТИЕ](#)

Человек TOP-5 самых перспективных трейдеров в 2022 году

Школа Егора А

## КЛУБ МИЛЛИОНЕРОВ

Пространство финансового развития и роста вашего благосостояния с нуля и до миллиона

[СТАТЬ ЧЛЕНОМ КЛУБА](#)

- 4 вебинара для роста финансовой сферы
- Изучение инструментов инвестирования
- Ежемесячная подборка выгодных финансовых продуктов
- Обучение и общение с людьми с доходами от 1.000.000 рублей в месяц
- Прокачайте мышление миллионера
- Задавайте вопросы финансовым экспертам

TrendUp

### Системный трейдинг: алгоритм на 10 000\$

Вступи в игру и получи доступ к финальному эфиру инвестиционной игры 28 июля, 19:00 МСК

[НАЧАТЬ ИГРУ](#)

НАЖМИ НА ПУЛЮ

Начни игру сейчас, чтобы не потерять бонусное задание!  
Осталось:

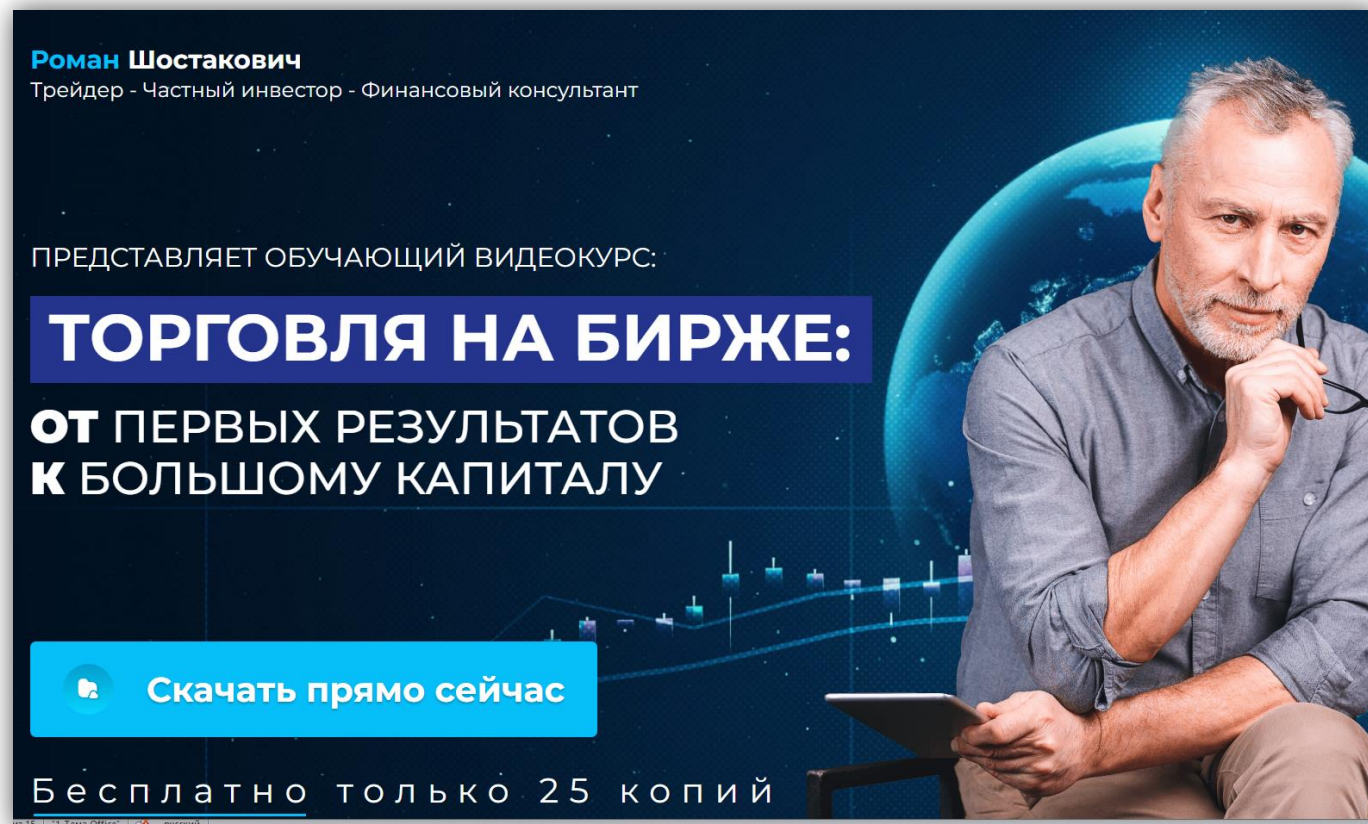
0 : 0 : 0 : 0  
дни часы минуты секунды

УЗНАЙ АВТОРСКУЮ МЕТОДИКУ ИИ С ДОХОДНОСТЬЮ 50 000₽ - 300 000₽

# Силы добра бессильны?

Несуществующий финансовый консультант Роман Шостакович уже несколько месяцев предлагает «последние 25 бесплатных копий видеокурсов». Когда человек регистрируется для получения курса, ему тут же звонят и предлагают обогатиться, открыв счет у черного брокера.


- Банк России не может пресечь деятельность данного ресурса, поскольку предлагаются образовательные услуги
- ФАС России не видит никаких нарушений, поскольку распространение видеокурса не лицензируется
- Правоохранительные органы бессильны, поскольку «нет пострадавших»



**Роман Шостакович**  
Трейдера - Частный инвестор - Финансовый консультант

ПРЕДСТАВЛЯЕТ ОБУЧАЮЩИЙ ВИДЕОКУРС:

**ТОРГОВЛЯ НА БИРЖЕ:**  
**ОТ ПЕРВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ  
К БОЛЬШОМУ КАПИТАЛУ**

 **Скачать прямо сейчас**

Бесплатно только 25 копий

из 15 | 1\_Тема Office | русский