



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров



**Финансовое мошенничество 2022: новая реальность,
новые старые риски.**

Москва, 2022 год

Статистика

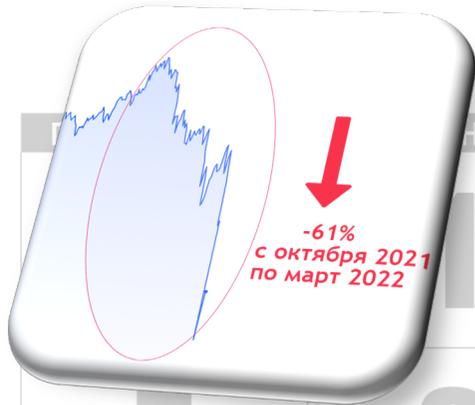


Анализируем финансовую пирамиду!



ФЕВРАЛЬ 2022

SANCTION



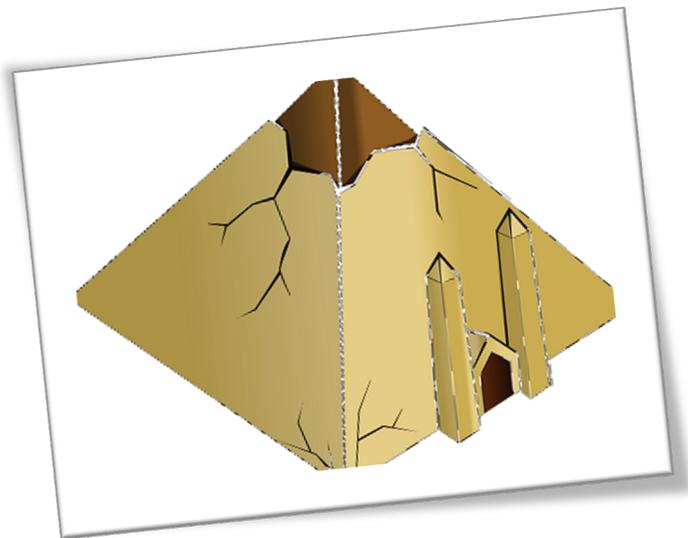
ПОНЕДЕЛЬНИК	СРЕДА	ЧЕТВЕРГ	ПЯТНИЦА	СУББОТА	ВОСКРЕСЕНЬЕ
1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30



КОНТРСАНКЦИИ



Финансовые пирамиды после 24.2.22!



Кризис 24 февраля значительно изменил бизнес многих финансовых пирамид

- В плане организационной формы сложнее будет использовать организации, зарегистрированные за границей.
- Даже там, где иностранная регистрация была фиктивной, мошенники вынуждены будут объяснять потенциальной жертве возможность участия в трансграничном бизнесе, технологию перевода денег

Сбор денег

- Ряд каналов сбора денег закрыты
- Увеличились риски для мошенников - не получить деньги из-за блокировок, запретов и т.п. В том числе, с повышенным риском сегодня переводы в криптовалюте.



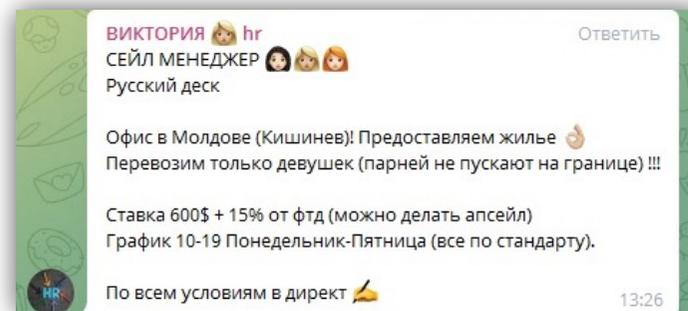
Формы коммуникаций



- Блокировка популярных западных социальных сетей приведет к снижению эффективности деятельности мошенников.
- В российских соцсетях возможности для надзора Банка России и ФАС (реклама) гораздо больше



- В период проведения специальной операции значительно снизилась активность мошеннических колл-центров, значительная часть которых располагалась в Украине.



Приманка



- В связи с резким ростом банковских ставок по вкладам финансовые пирамиды должны будут также повысить доходность
- В связи с проблемами доставки импортных товаров вероятны проблемы при раскрутке некоторых товарных пирамид.

An advertisement for KPK AgroRus'. It features a woman in a blue shirt and glasses, smiling and resting her chin on her hand. The background is a blurred green field. Text on the left reads: "уже сегодня, инвестируя в тво", "% годовых только до 28 февраля!". A yellow circle contains "15% годовых". Below the image, the text reads: "КПК АгроРусь — Выгодные инвестиции с шестью гарантиями".

уже сегодня, инвестируя в тво
% годовых только до 28 февраля!

15% годовых

КПК АгроРусь — Выгодные инвестиции с шестью гарантиями

An advertisement for SberVklad. It features a white background with a black border. The text reads: "Частным клиентам > Вклады > СберВклад". Below this, a bullet point states: "ставка до 21% годовых".

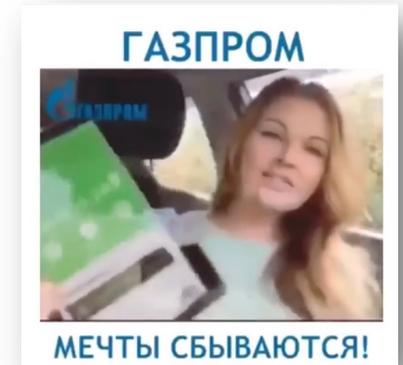
Частным клиентам > Вклады >

СберВклад

- ставка до 21% годовых

Легенда

Мошенники столкнулись с необходимостью значительного пересмотра легенд, поскольку кардинально поменялись теоретические возможности для получения сверхвысоких доходов



Осторожно! Риски растут!

ОСТОРОЖНО!
ОПАСНАЯ
ЗОНА



Значительно возрастает опасность мошенничества в сферах, которые подверглись ограничениям:

- Покупки, обмена валют
- Перечисления денег за /из границу /ы
- Операций с криптовалютами
- Операций, связанных с импортом

Опасности на фондовом рынке

Абсолютное большинство инвесторов потеряли свои активы, чем воспользуются мошенники:

- Организация паники для скупки акций за бесценок
- Предложение инвесторам быстро обогатиться за счет спекуляций, инсайда и пр.



Опасности криптоинвестиций

Ограничения на валютные и трансграничные расчеты приводит к росту интереса к криптовалютам.

Мы ожидаем рост:

- Продаж несуществующих криптовалют
- Криптопирамид, основанных на стейкинге
- Мошеннических криптокошельков
- Предложений мошенников по криптотрейдингу



Шансы для товарных пирамид?

Через 2-3 месяца на росте дефицита определенных групп товаров мы ожидаем активизации товарных пирамид, в частности, обещающих дешевые автомобили и гаджеты.

Резкое повышение ставок по ипотеке приведет к росту пирамидных рисков в сфере продажи жилья.



Жилищный Потребительский кооператив «Бест Вей»



- Кооператив «Бест Вей» создан в 2014 году в Санкт-Петербурге Романом Василенко
- Заявляется как демократичная альтернатива ипотеке
- Проект продвигается методом сетевого маркетинга
- Организатором продвижения выступает компания из Белиза «Life is Good»
- В настоящее время в кооперативе около 20 тысяч пайщиков

7 лет Безупречной работы

Сегодня **МЕЖРЕГИОНАЛЬНОМУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КООПЕРАТИВУ ПО УЛУЧШЕНИЮ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ "БЕСТ ВЕЙ"** исполнилось **7 лет!**

РОМАН ВАСИЛЕНКО
УСПЕХ ТВОЙ

- Пайщиков = 14299 (+127); из них пайщиков-инвесторов = 219; из них активных пайщиков = 18;
- В очереди = 1664 (+36);
- На оформлении = 392 (+ 40 новые);
- В процессе сделки = 47;
- Рассчитываются за приобретенные квартиры = 1707;
- Полностью рассчитавшихся = 115 (+3);
- Всего объектов (РФ) = 2261

📅 Срок ожидания в очереди около 12,5 месяцев

📊 Статистика МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ПО УЛУЧШЕНИЮ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ "БЕСТ ВЕЙ" по России на 23.05.2021 г. (чел)

Бест Вей: конкуренция с банками?



Ипотека или Кооператив?



БАНК



Best Way



Кредитор	Сбербанк	ЖК Бест Вей
Стоимость объекта	4 000 000,00 Р	
пересначальный взнос 35 %	1 400 000,00 Р	
Сумма кредита	2 600 000,00 Р	
Срок кредита (10 лет)	120 мес.	
Ставка кредита	9,5%	2%
График кредита	аннуитентный	дифференцированный
ежемесячный платеж	33 643,00 Р	от 28 000,00 р. до 24100,00 р.
Итоговая сумма кредита	4 037 160,00 Р	3 126 000,00 Р
Сумма переплаты по кредиту	1 437 160,00 Р	729 936,00 Р

«Альтернатива» от «Бест Вей»



Любая недвижимость
в рассрочку до
10 лет под 0 и 2% годовых!

Сроки получения квартиры



В собственность

- После выплаты полной стоимости квартиры

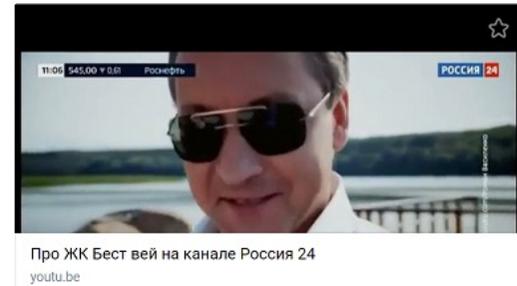


В пользование

- По мере появления денег в паевом фонде – в случае прихода новых пайщиков



Риски для пайщиков



- Основной – получение квартиры только после того, как пайщиком будет накоплена вся сумма в паевом фонде
- Существенные потери в случае необходимости выхода из кооператива
- Оспаривание решений по передаче квартиры кооперативом со стороны других пайщиков, которые вступили в него позже, но внесли в паевой фонд больше денег
- Криминальный сценарий – вывод денег из паевого фонда через подставных лиц (путем приобретения для них жилья и передачи его в собственность)

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
- 4 менеджера арестованы
- Из Правления кооператива выведены все бывшие руководители

Сегодня в офисе кооператива Бест Вей в Санкт-Петербурге в строгом соответствии с законом, безо всяких нарушений и грубости прошло следственное действие - обыск.

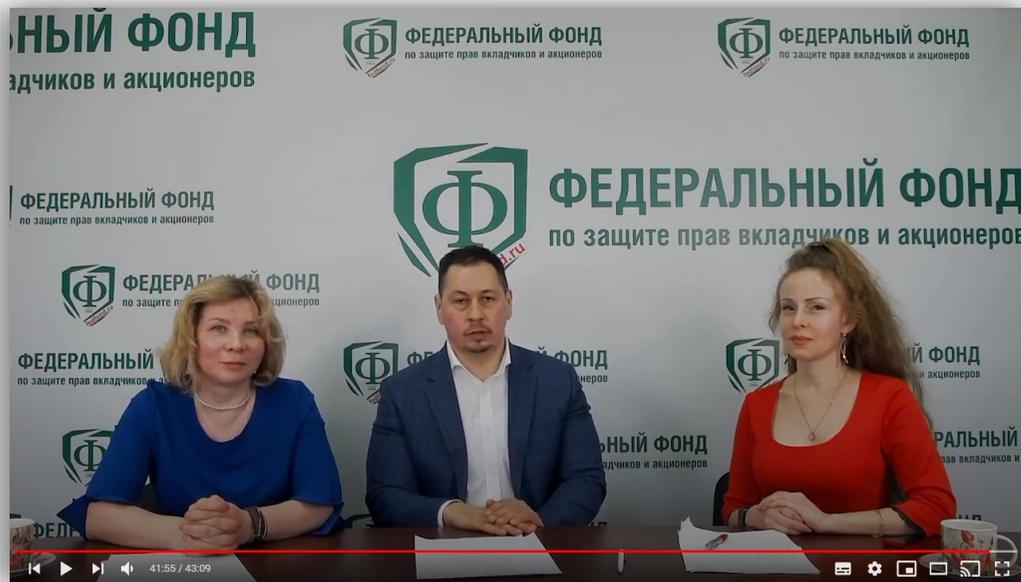


Несмотря на это:

- Кооператив продолжает рекламу в интернете и СМИ по привлечению новых пайщиков
- ИО председателя назначен бывший депутат Госдумы, который обещает решить все правовые вопросы
- Продолжаются судебные попытки исключить ПК из «черного списка» ЦБ РФ
- Создается реальная опасность, что в условиях схлопывания рынка ипотеки жилищная пирамида сможет привлечь еще несколько тысяч пайщиков



Youtube-канал СтопПирамида



<https://www.youtube.com/channel/UCKnqFNmq2fb6zTFELGnRYgw>

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

