



Банк России

**ПОЛЕ ЧУДЕС:
КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ
ПСЕВДОИНВЕСТИЦИОННЫХ
ПРОЕКТОВ**





Нелегальная деятельность на финансовом рынке

Банк России выявил в 2023 г. на 15,5% больше субъектов с признаками нелегальной деятельности, чем годом ранее



«Срок жизни» нелегальных проектов стал короче, а «средний чек» уменьшился



В 2022 году криптовалюту привлекал каждый второй псевдоинвестиционный проект



В 2023 году почти все нелегальные проекты предлагали вложения во внутренние токены или принимали взносы в криптовалюте

Субъекты с признаками нелегальной деятельности	2022 год	2023 год
Всего	4 964	5 735
Нелегальные кредиторы	1 722	1 884
Финансовые пирамиды	2 017	2 944
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	1 201	862
Иное	24	45

+48%



Признаки финансовых пирамид:



обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень



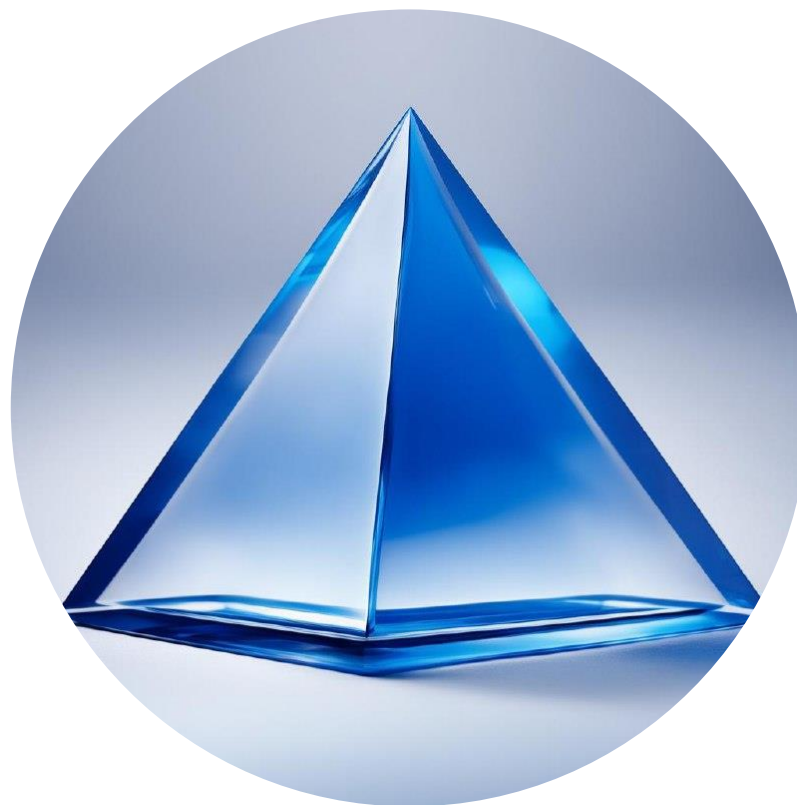
гарантирование доходности (запрещено на рынке ценных бумаг)



агрессивная реклама



отсутствие информации о финансовом положении организации



выплата дохода за счет новых участников



отсутствие собственных основных средств, дорогостоящих активов



нет точного определения деятельности организации



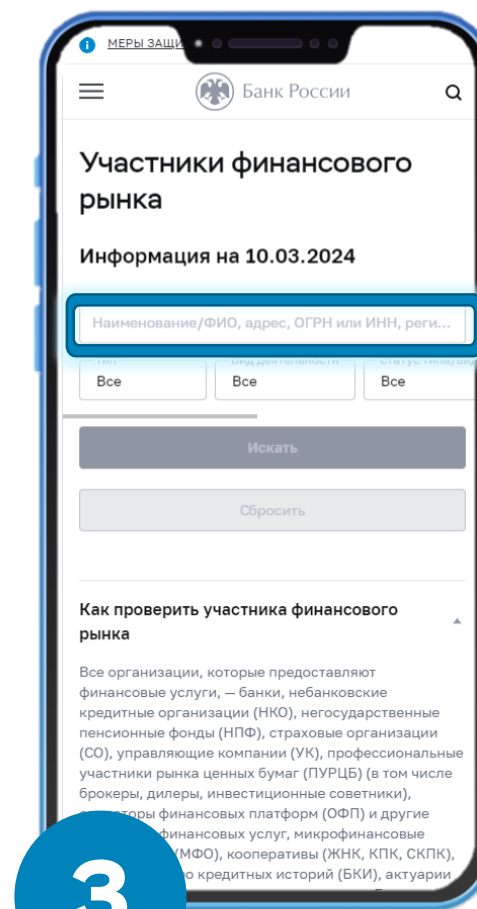
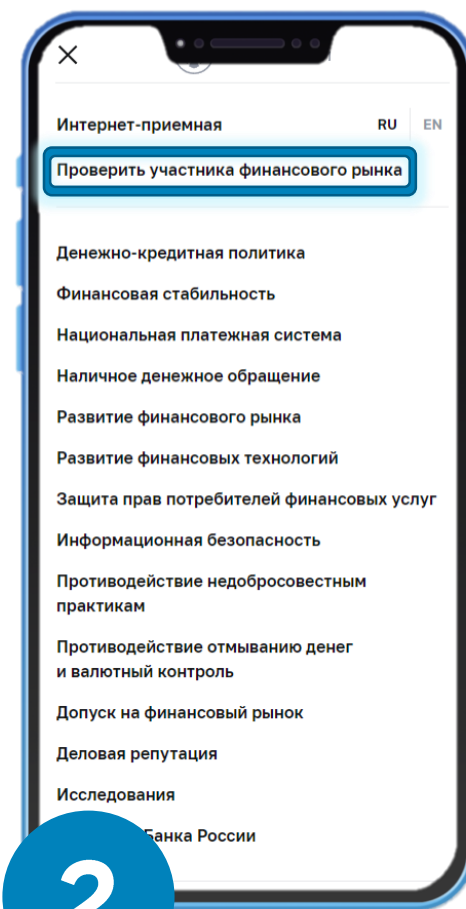
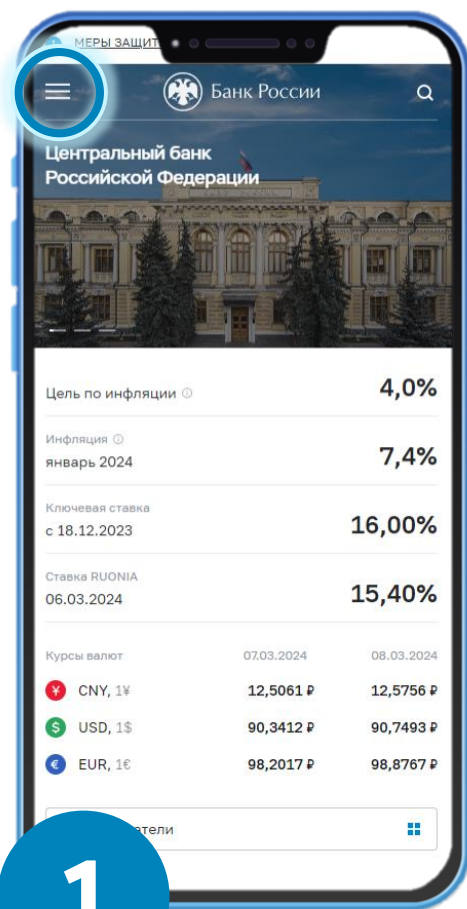
отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке / информации в реестрах Банка России

**Пирамида
должна быть
очень
заметной!**

**... и отключать
критическое мышление!**



Не доверяй, проверяй!



1 зайти на сайт
Центрального банка



cbr.ru

2 выбрать раздел
«Проверить участника
финансового рынка»

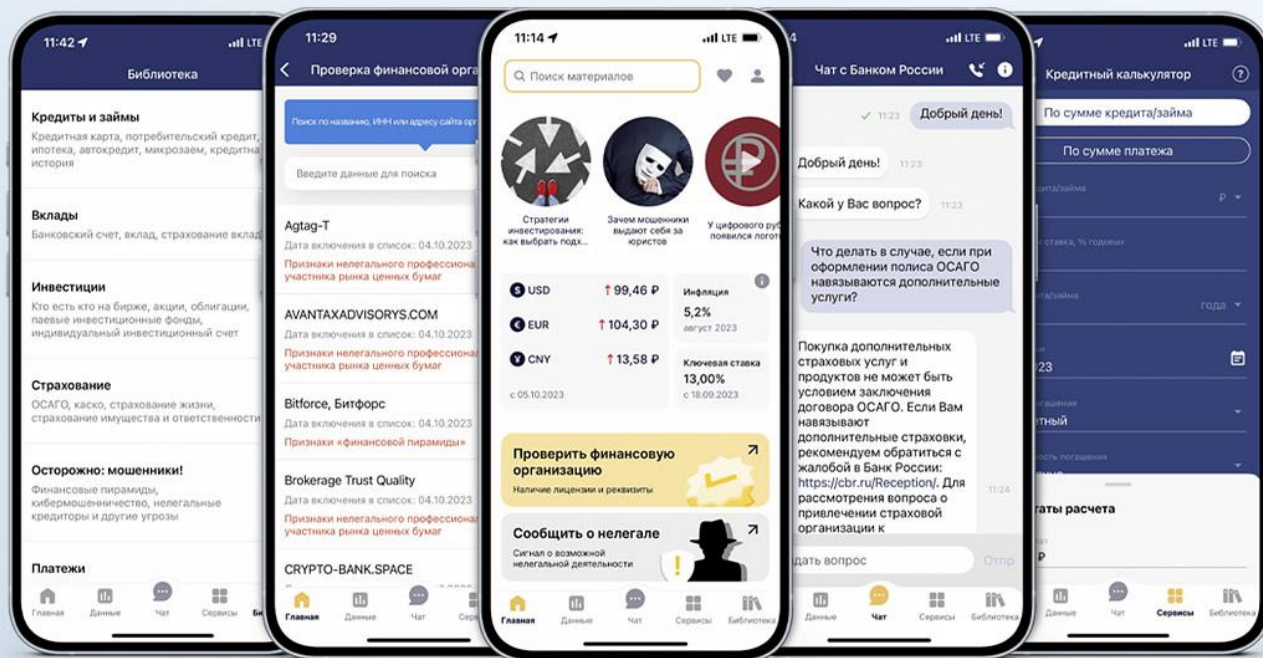


cbr.ru/finorg

3 внести реквизиты
организации



Проверка организаций в приложении «ЦБ онлайн»



ЦБ онлайн



Скачать в RuStore



Загрузите в App Store



ДОСТУПНО В GetApps



ОТКРОЙТЕ В AppGallery



Привлечение громких имен



«Хопер-инвест»



1992 – 1994 гг.



4 млн человек



Реклама середина 90-х
(Кабаре-дуэт «Академия»)





Старшее поколение под прицелом



**«Первый
Московский
Фин-кредит»**

работала
под брендом
«1mfk»



**май 2015 –
окт. 2016**

МФК
Москва, Свободный проспект, 37/18
метро «Новогиреево»
Единый телефон по России бесплатно
8 800 500 48 92

Встреча мэра с ветеранами стр.2
Новые школы и детсады стр.2
Осенний - советы врачей
«Букет из пер...»
Главный

МФК
12,5%* под
годовых

СЕРГЕЙ СОБЯНИН:
**МЫ НАЧИНАЕМ
РЕАЛИЗАЦИЮ
ВАЖНЕЙШЕГО
ПРОЕКТА
ОТЕЧЕСТВЕННОГО
ЗДРАВООХРАНЕНИЯ**

8 800 500 48 92
1-й Новоподмосковный переулок, д.2/1,
м. «Войковская»
ул. Менжинского, 32 копр.3
м. «Бабушкинское»
Свободный проспект, 37/18
м. «Новогиреево»

«Семейные ценности»

полная информация об условиях, определяющих условия займа на сайте www.1mfk.ru или по телефону 8 800 500 48 92
займы начисляются и выплачиваются за предоставление займа в размере 12,5% годовых. Проценты начисляются со следующего дня получения займа.
Проценты выплачиваются ежемесячно за предшествующий месяц. В случае досрочного возврата займа и/или процентов так и частичного истечения срока займа, проценты по займу выплачиваются из суммы займа, при этом разница между полученными процентами и процентами, подлежащими выплате при досрочном востребовании займа, удерживается из суммы принимающихся Займодателем по настоящему Договору.
*включая НДС

Задачи могут решаться только сообща. Берегите самое ценное - здоровье своих близких.

ООО «Первый Московский Фин-Кредит» ИНН 7718145478 ОГРН 7718015801



Мимикрия под крупные финансовые компании



ЦЕНТРАЛЬНАЯ СБЕРКАССА 8 800 555-23-
кредитный потребительский кооператив (звонок бесплатный)

НОВАЯ ПРОГРАММА

3 месяца — 19,74% годовых

РОСТ ВАШИХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Воронеж, Театральная, 34
Телефоны: (473) 202-10-60
www.центральнаясберкасса.рф

Круг городов:

- Ялта
- Новороссийск
- Балатоня
- Ставрополь
- Феодосия
- Майкоп
- Керчь
- Армавир
- Краснодар
- Геленджик
- Саратов
- Калуга

Кредитный потребительский кооператив «Центральная Сберкасса» (ОГРН № 1658148311) состоит в НП СРО «Сбербанк России» (ИНН 7707083893) и предоставляет Кооперативом физическим лицам при условии вступления в Кооператив с оплатой вступительного и годового взносов 100 рублей. Под 19,74% годовых — ставка по вкладу на 3 мес. При досрочном расторжении договора по инициативе вкладчика проценты рассчитываются исходя из ставки 8% годовых. Кооператив платит проценты по уплате НДФЛ, процентные ставки указаны без учета налога. Информация об условиях хранения личных сбережений на сайте www.центральнаясберкасса.рф или по телефону 8-800-555-23-18.

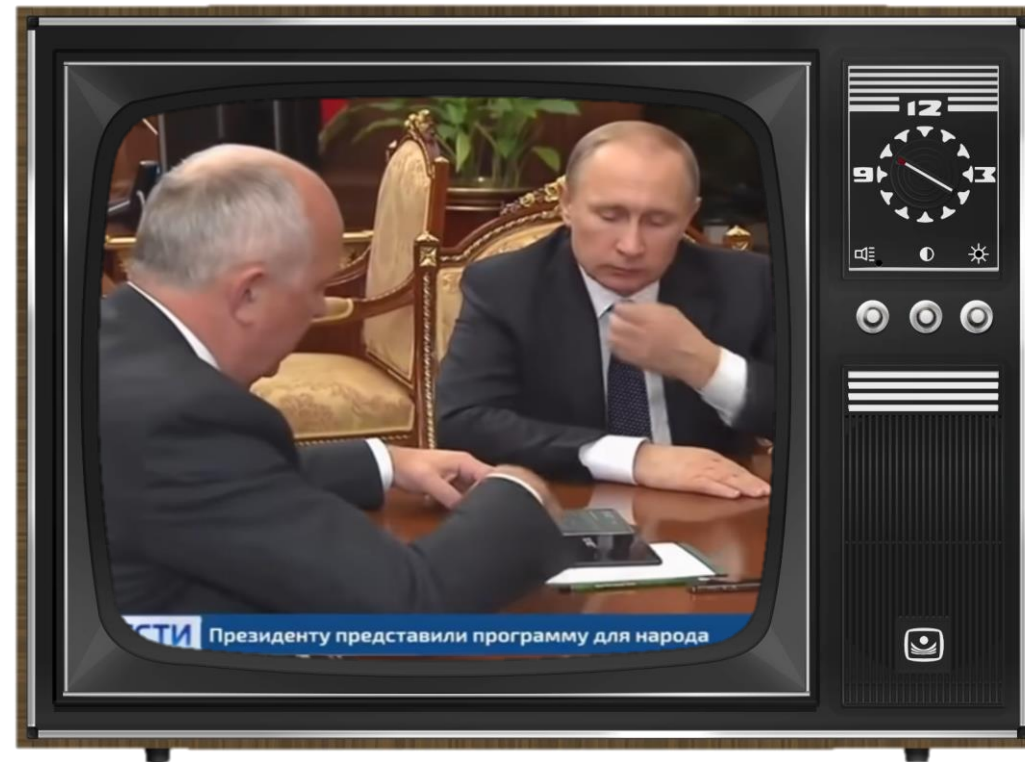
СБЕРБАНКИНВЕСТ
ГОСПЛАТФОРМА ПО ЗАРАБОТКУ



Пустились во все тяжкие



Программа
«ГазАктив»



Имитация репортажа
с участием Президента РФ





Криптолегенды и мифы



«Bee Soul»



2023 г.



10% в месяц



Павел Деревянко рассказал, что из-за проблем фирмы Bee Soul потерял 90 млн рублей



Собственная криптовалюта имени селебритиз



«Buzcoin»



2018 г.



Собственная криптовалюта имени селебритиз



«Кэшбери»

2018 г.

более 3 млрд ₺

Топ

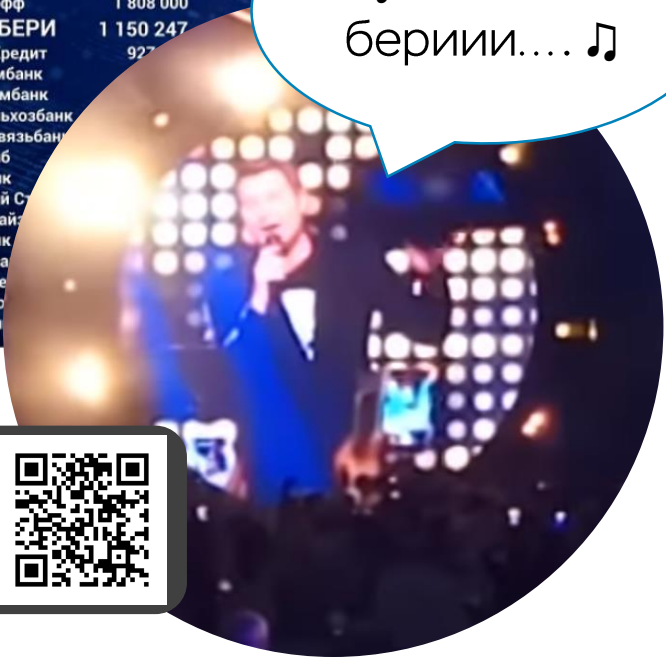
Рейтинг банков России по популярности в интернете.
(по количеству поисковых запросов wordstat)

Кэшбери догоняет топ-банки России

cashbery.com

Сбербанк	26 318 000
ВТБ	5 457 000
Альфа Банк	2 193 000
Тинькофф	1 808 000
КЭШБЕРИ	1 150 247
Хоум Кредит	927 000
Совкомбанк	
Газпромбанк	
Россельхозбанк	
Промсвязьбанк	
Уралсиб	
Бинбанк	
Русский Стандарт	
Райффайенс	
Росбанк	
Ренессанс	
Юникре	
Быстро	
Домаш	

Кэээээш-бериини...



Басков поет гимн «Кэшбери»





«Инвестиции» в здоровье



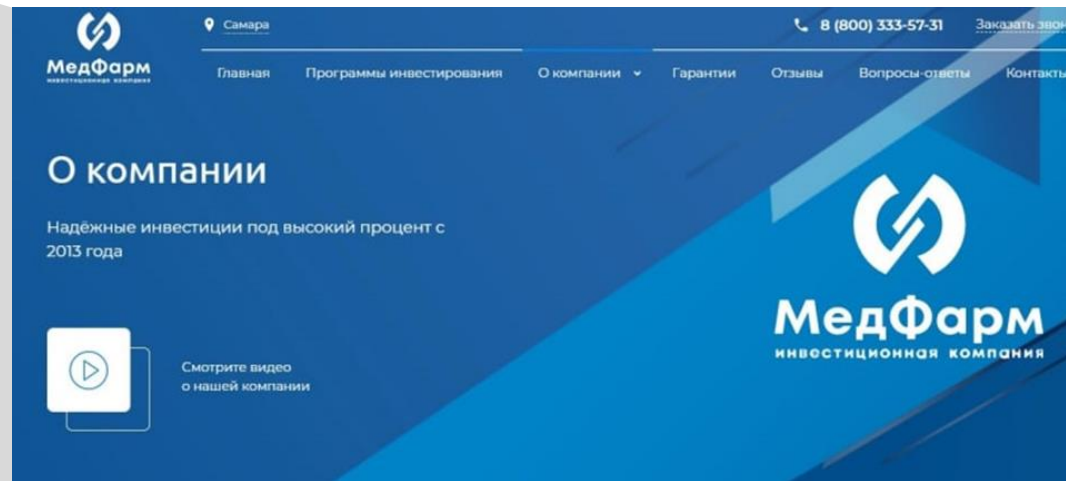
«Медфарм»



2021 г.



18 регионов





Хайп на «Слове пацана»



«Slovopacana»



2024 г.



Жительница Москвы увидела рекламу инвестиций от актёра Ивана Янковского и перевела 263 тысячи рублей. Зафиксировать прибыль у неё не получилось.



Блогеры-«инвесторы»



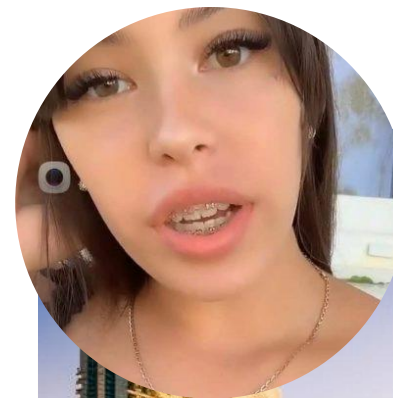
«Smart buyers»



2020 – 2021 гг.



1 млрд ₺



Блогеры показывают в запрещенной сети красивую жизнь на доходы от «инвестиций»



Контактная информация и полезные ссылки



Сайт
финансового
уполномоченного



Направить
жалобу в Банк
России



Ответы
на часто
задаваемые
вопросы



Мобильное
приложение
«ЦБ онлайн» -
можно задать
вопрос
специалисту
в чате



Контакт-центр
Банка России

8 800 300-30-00

круглосуточно,
бесплатно
для звонков
с мобильных
телефонов



300

Информационные ресурсы Банка России



Банк России
ВКонтакте



Банк России
на Дзене



Финансовая
культура –
просто
о сложном



Телеграм-канал
Банка России

